

# RevisorPosten

statsautoriserede revisorer 3-2009

## Ny kontorbygning i Skive

**7700**

Thisted  
Thyparken 10  
T: 97 91 11 11

**7730**

Hanstholm  
Bytorvet 34  
T: 97 96 10 55

**7760**

Hurup Thy  
Mølløvænget 17  
T: 97 95 18 22

**7800**

Skive  
Frugtparken 3A  
T: 96 83 33 33

**7900**

Nykøbing Mors  
Limfjordsvej 42  
T: 97 72 32 44

**8200**

Århus N.  
Katrinebjergvej 89 f  
T: 87 40 60 00

**9690**

Fjerritslev  
Borups Allé 3  
T: 96 50 02 00

**6000**

Kolding  
Birkemose Allé 27  
T: 76 34 40 00

**7000**

Fredericia  
Vendersgade 26<sup>1</sup>  
T: 76 34 40 05

[www.bsp.dk](http://www.bsp.dk)

Krisen understreger behovet for effektiv styring i virksomhederne

2

Skattereformen – sådan blev den

3

Kørsel i vare- og lastmotorkøretøjer med tilladt totalvægt på op til 4 ton

5

Selskabsreformen

6

OPP – offentlige og private partnerskaber

7

Vi noterer at...

8

**BRANDT & SIGSTEN PEDERSEN**  
STATSAUTORISERET REVISIONSPARTNERSELSKAB

An independent member of Moore Stephens International Limited

# KRISEN UNDERSTREGER

## BEHOVET FOR EFFEKTIV STYRING I VIRKSOMHEDERNE

Af Bjarne Jensen, BJ Consult ApS

De seneste måneders udvikling i finanskrisen synes nu at flade ud og overgå til en økonomisk krise. Kravene til virksomhedernes styring af strategi, økonomi og likviditet bliver dog ikke mindre af den grund.

I kølvandet på krisen er det tiden til at genoprette de gamle dyder i måden virksomheden drives på. Alle aktiviteter skal være omfattet af et krav om lønsomhed og være umiddelbart likviditetsskabende.

Økonomisk uafhængighed må således være den vigtigste del af alle virksomheders målsætning.

### Risikostyring er et ledelsesansvar

En af de væsentligste erfaringer, som krisen har forsynet os med, er nødvendigheden af, at virksomhedernes ledelser konstant gennemfører en risikovurdering/risikostyring, får områderne lokaliseret og taget stilling til, hvorledes de om nødvendigt kan afhjælpes.

Indholdet af denne artikel er begrænset til likviditetsområdet og forholdet til virksomhedens samarbejdspartnere på kapitalområdet.

Tidligere var det banken, der gennemførte en kreditvurdering af virksomheden. Men som led i risikostyringen bør virksomhedsledelserne i dag også kreditvurdere deres finansielle samarbejdspartnere som led i risikostyringen.

### Hvad sker der egentlig for virksomheden hvis bankforbindelsen har en svag økonomi, lukker eller overdrages til Finansiell Stabilitet A/S?

Det kan anbefales, at virksomhedens ledelse igangsætter nogle initiativer og planer i orga-

nisationen med en vurdering af konsekvenserne heraf.

*Alle indlån og almindelige tilgodehavender i pengeinstitutter*, der tilsluttede sig Bankpakke I, er sikret af en statsgaranti frem til og med 30. september 2010. Men man skal være opmærksom på, at der er modregningsret for virksomhedens gæld til pengeinstituttet.

*Værdipapirer* i depot m.v. er endvidere altid sikret.

*Løbende betalinger*: Hvis banken lukker, er det et alvorligt problem for en virksomhed hverken at kunne modtage eller sende betalinger. Hvis banken overdrages sikres det altid, at betalingstransaktioner kan gennemføres.

*Lån og garantier*: På kort sigt vil man normalt kunne opretholde de aftalte lån og garantier. På længere sigt må man indregne en risiko for, at banken kræver beløbet indfriet eller fastholder en kredit udforandret/løbende nedbragt. En forøgelse af lånet vil oftest være ganske svær.

### Samarbejdet med banken

I en tid hvor bankerne presses på økonomien, bl.a. fra tab på udlån især til erhvervslivet, gennemfører alle banker en opstramning af kreditpolitikken.

Derfor er det meget væsentligt, at man spiller med åbne kort i forhold til banken og ved møder, møder op velforberedt og med de tilstrækkelige informationer til, at bankens medarbejder kan bringe en lånesag videre til kreditbedømmelse/-bevilling.

Ønsker om kreditforøgelse skal fremsættes og begrundes i god tid, således at banken har en rimelig tid til kreditbehandlingen.

Man skal erindre sig, at bankens medarbejdere har en finansiell baggrund og alle arbejder under bankens generelle kreditpolitik. Der kan således være mange branchespecifikke forhold, som man ikke har kendskab til.

I forbindelse med forhandlinger om nye lån og forlængelser af eksisterende er det særdeles vigtigt, at virksomhedens ledelse fremlægger

- realistiske budgetter bilagt budgetforudsætningerne og ikke mindst et likviditetsbudget
- virksomhedens vurdering af de væsentligste risici, som kan ramme virksomheden i den



kommende tid og derunder hvilke planer, man har klar til effektivering til løsning af de mulige problemer

- et udkast til aftale om, hvorledes budgetopfølgning og reaktion på manglende opfyldelse skal håndteres
- en plan for den løbende orientering til banken, møder, skriftlige redegørelser m.v.

### Ledelsens afdækningsmuligheder

Det er vigtigt for virksomhedslederne, at man i disse tider holder sig gode venner med sin

bank, men samtidig bør man overveje, hvilke alternativer, der kan tages i anvendelse, så man frigør sig fra afhængigheden af banken.

I boksen er nævnt en række muligheder, som kan overvejes, men samtidig skal det tilføjes, at man gennem en systematisk likviditetsplanlægning kan afhjælpe en del af udfordringerne. Et generelt godt råd til virksomhederne er at undgå at afgive unødvendige sikkerhedsstillelser herunder bl.a. virksomhedspant, som på et senere tidspunkt kan låse virksomhedens muligheder for alternative løsninger.

Sprede finansieringen på to banker  
 Sælge kapitalkrævende og ikke rentable aktiviteter  
 Factoring  
 Leasing  
 Leje  
 Realkredit  
 Udlandslån  
 Nedbringe lager  
 Nedbringe debitorer  
 Øge kreditorer  
 Kræve forudbetalinger  
 Øge anvendelse af underleverandører  
 Kapitalindskud fra ejere  
 Kapitalindskud fra nye investorer  
 Offentlige lånemuligheder/tilskudsordninger – Stat, EIB, EU, NIB  
 Kreditforsikring

# SKATTEREFORMEN

## – SÅDAN BLEV DEN

Af Finn Elkjær, statsautoriseret revisor

### Generelt

Efter et langt tilløb, blev skattereformen vedtaget den 28. maj 2009. Som sædvanligt endte det med en del kompromisser. Gennem måneder har medierne været fyldt med omtale af forslag, ændringsforslag og så videre. Her vil vi holde os til, hvordan det hele endte.

Der er tale om ganske mange ændringer, og en lang række komplicerede detaljer, som det vil føre for vidt at komme ind på her. Vi har valgt at holde os til en omtale af de nye regler, som vi skønner, har interesse og betydning for mange personer og henviser i øvrigt til, at man konsulterer egen revisor for de mere specificerede og detaljerede regler, man måtte

have brug for. Ligeledes har vi ikke omtalt ændringer i erhvervs- og selskabsbeskatning.

Hovedparten af de nye regler gælder fra 2010, men visse regler træder i kraft senere, ligesom der i et vist omfang sker indfasning af nye regler over en kortere eller længere årrække. Der er i reformen tale om både lempelser og skærpelser af beskatningen.

### Lempelser

#### Skattesatser

Mellemskatten på 6% afskaffes, og bundskattesatsen sænkes med 1,5 procentpoint. Der bliver således samlet tale om en reduktion af marginals-katten på 7,5 procentpoint, hvis man

har en indkomst, der gør, at man betaler topskat. Marginalskatten vil således blive sænket fra ca. 59% til ca. 51,5%, eksklusiv arbejdsmarkedsbidrag, hvorfor det såkaldte skatteloft sænkes tilsvarende.

I øjeblikket gælder der 3 satser for beskatning af aktieindkomst. Det ændres til kun 2 satser, nemlig:

- 27% af aktieindkomst indtil DKK 48.300, dog først gældende fra 2012 (indtil da 28%).
- 42% af aktieindkomst over DKK 48.300, gældende fra 2010.

For ægtefæller er bundgrænsen det dobbelte, DKK 96.600.

### Andre væsentlige reguleringer

Grænsen for topskat forøges i 2010 til DKK 389.900 og i 2011 yderligere til 409.100, altså med i alt DKK 54.400. Grænsen reguleres hvert år, dog ikke i 2010.

Beskæftigelsesfradraget øges gradvist fra nuværende 4,25% (max. DKK 13.600) til 5,6% (max. DKK 17.900 i 2019).

### Skærper

#### Renteudgifter m.v.

For negativ kapitalindkomst, der typisk primært er renteudgifter, under DKK 100.000 for ægtepar og DKK 50.000 for enlige, sker ingen ændringer i fradragsværdien. Derimod reduceres skatteværdien af renter udover DKK 100.000 gradvist fra ca. 33,5% til ca. 25,5% fra 2012 til 2019. På samme måde reduceres skatteværdien af de såkaldte ligningsmæssige fradrag, eksempelvis befodringsfradrag, kontingenter til fagforening og A-kasser samt gaver til almennyttige organisationer.

#### Medarbejderobligationer

I de senere år har de skattebegunstigede medarbejderobligationsordninger været meget populære og åbenbart så populære, at man fra politisk hold har valgt at afskaffe denne ordning.

#### Multimediebeskatning

Gennem de senere år er verdensbilledet for kommunikation ændret, således at det er svært at skelne mellem kommunikation via telefon, mobiltelefon og pc-kommunikation. Dette har medført, at der indføres en multimediebeskatning af DKK 3.000 for alle, der har arbejdsgiverbetalt kommunikationsudstyr til privat rådighed. Denne skat har været meget omtalt, næppe på grund af beløbets størrelse, men fordi den rammer en meget stor befolkningsgruppe.

### Pensionsområdet

På pensionsområdet sker der en række ændringer af omfattende karakter.

#### Pensioner med løbende udbetaling

Der indføres fra 2010 et loft på DKK 100.000 for indbetaling på ratepensionsordninger og på livrenter med garanteret udbetalingsperioder. For livrenter, hvor udbetalingen ophører ved død, gælder der ingen beløbsgrænse.

Den særlige ordning, hvorefter selvstændige kan indbetale op til 30% af virksomhedens overskud på en pensionsordning, opretholdes til og med 2014, hvorefter den omfattes af ovennævnte begrænsningsbeløb.

#### Kapitalpensioner

Da mellemskatten som tidligere nævnt afskaffes, og da indbetalinger til kapitalpensionsordninger ikke kan fratrækkes i topskatten, bliver kapitalpensionsordninger fremover ikke gunstige, da den 40% afgift, der svares af udbetalingen, overstiger skatteværdien af indbetalingen. Den eneste skattefordel ved kapitalpension er herefter, at afkastet af en sådan ordning løbende beskattes med kun 15% (den såkaldte PAL-skat).

#### Hvad kan man med fordel gøre i 2009

I det omfang man har mulighed for det, bør man selvsagt i 2009 gøre overvejelser om at anvende regelændringerne til egen fordel. Af de mere enkle kan vi pege på følgende.

- Indbetalinger på pensionsordninger med løbende udbetalinger begrænses som nævnt andetsteds, hvorfor det vil være gunstigt at foretage store beløb på pensioner i 2009, hvilket i praksis kun er muligt som arbejdsgiverordning eller den særlige 30%-ordning for selvstændige nævnt foran.

- Ved at købe obligationer i 2009 med næste renteudbetaling i 2010 opnås et fradrag i 2009 og en – typisk lavere – beskatning i 2010.
- I kildeskatteloven findes en regel, der siger at A-indkomst, der kommer til udbetaling efter udløbet af den pågældende indtjenningsperiode, beskattes i det indkomstår, hvori udbetalingen finder sted, dog senest 6 måneder efter der er erhvervet endelig ret til beløbet. Dette betyder, at en A-indkomst eksempelvis i form af en tantieme erhvervet i 2. halvår 2009, med fordel kan udbetales i 2010 i stedet for 2009.

### Overgangssaldo for aktier

Vi har tidligere i bladet omtalt, at man skulle opgøre en såkaldt overgangssaldo for aktieudbytter. Dette er foranlediget af en tidligere ændring af aktiebeskatningen, hvor man indførte en 3-trins skala med beskatningsprocenter på henholdsvis 28, 43 og 45. Da man ikke ønskede at forøge beskatningen af de værdier, der allerede var tjent op i virksomheden, men ikke udbetalt, skulle man holde styr på, at der ikke skete beskatning med 45%, hvor der kun skulle beskattes med 43%. Denne ordning fik en meget kort levetid, idet der som nævnt andetsteds fra 2010 maksimalt beskattes udbytte med 42%.



# KØRSEL

## I VARE- OG LASTMOTORKØRETØJER MED TILLADT TOTALVÆGT PÅ OP TIL 4 TON

Af Jens A. Staugaard, Senior VAT manager, Revitax

I april 2008 blev der indgået et skattepolitisk forlig om kørsel i køretøjer med tilladt totalvægt på ikke over 3 tons. Denne praksis er blevet udvidet med virkning fra 13. marts 2009, sådan at praksis også vil gælde for køretøjer med tilladt totalvægt på op til 4 tons.



### Ændring af momspraksis

Praksisændringen medfører overordnet set at regelsættet vedrørende lovlig kørsel i vare- og lastmotorkøretøjer med en tilladt totalvægt på over og under 3 tons harmoniseres, og hvor der stadig skal skelnes til om køretøjet er specialindrettet eller ej.

Ændringen medfører i korte træk at følgende kørsel i vare- og lastmotorkøretøjer med en tilladt totalvægt på over 3 ton men ikke over 4 ton fremover er lovlig efter momsreglerne.

- Kørsel mellem hjem og arbejde i et specialindrettet køretøj, herunder svinkeærindekørsel på op til 1.000 kilometer om året når kørslen sker i det specialindrettede køretøj, og kørslen sker i tilknytning til kørsel mellem hjem og arbejde.
- Undtagelsesvis kørsel mellem hjem og arbejde op til 25 gange om året, når køretøjet den efterfølgende dag skal anvendes erhvervsmæssigt, såsom til varetransport, kørsel til møde/ kursus mv.
- Kørsel mellem skiftende arbejdssted og virksomhedens faste forretningssted kan ske ubegrænset når kørsel sker i tilknytning til kørsel mellem hjem og skiftende arbejdssteder.
- Der kan køres til spisning eller hentes mad, når kørslen sker i arbejdstiden.
- Der kan afhentes/afsættes kollegaer, når kørslen sker i tilknytning til kørsel mellem hjem og arbejde, og arbejdsgiveren har beordret det.

### Ændring af skattepraksis

Skattemæssigt vil køretøjer med tilladt totalvægt på over 3 ton og op til 4 ton blive behandlet på samme måde, som køretøjer med tilladt totalvægt på op til 3 ton. Herudover er der sket følgende vedrørende praksis for sådanne køretøjer:

- Ved vagtordninger er det ikke længere et krav, for at undgå beskatning af fri bil, at der sker udkald til uvisse adresser. Der er heller ikke længere krav om, at man skal kunne kaldes ud til et vist antal adresser. Det er fremover tilstrækkeligt, at man kan blive kaldt ud til mindst én adresse, som ikke er det faste forretningssted.
- Det er dog forsat et krav, at der skal være tale om en reel tilkaldevagt. En telefonliste hvor man blot ringer videre til den næste, hvis den første på listen ikke kan komme anses ikke for tilstrækkelig til at undgå beskatning af fri bil, eller eventuelt beskatning efter reglerne for privat brug af specialkøretøjer.
- Det er fremover muligt at køre i et vare- og lastmotorkøretøj til spisning, eller hente mad til fortæring i forbindelse med arbejdet, uden skattemæssige konsekvenser, når det sker indenfor arbejdstiden.

- Det er muligt, uden skattemæssige konsekvenser, at medbringe kollegaer. Hvis man medbringer en kollega af egen drift som en privat tjeneste, er der tale om privat kørsel, og vedkommende skal beskattes af fri bil eller eventuelt efter reglerne for privat brug af specialkøretøjer.

### Papegøjeplader og dagsbeviser

Siden 1. januar 2009 har det været muligt at erhverve papegøjenummerplader til brug for de køretøjer som ikke udelukkende anvendes erhvervsmæssigt, mens køretøjer der udelukkende anvendes erhvervsmæssigt bibeholder de velkendte gule nummerplader.

Ønsker man som virksomhed at undgå at betale privatbenyttelsesafgift, blive begrænset i momsfradragsretten og forsyne køretøjet med en papegøjenummerplade når et køretøj skal anvendes til private formål, er der håb forude.

Folketinget vedtog i december 2008, at det fremover skal være muligt at erhverve dagsbeviser til brug for enkeltstående privat kørsel i et vare- og lastmotorkøretøj med tilladt totalvægt på op til 4 ton. Ordningen træder dog først

i kraft når EU-kommissionen godkender de danske dagsbeviser, hvilket forventes at ske til efteråret.

Når ordningen træder i kraft vil det være muligt at købe et dagsbevis på 225 kr. hos SKAT, hvorefter det er lovligt at køre privat i køretøj som ellers kun må anvendes til erhvervsmæssig kørsel. Der kan dog kun købes

op til 20 dagsbeviser pr. år pr. vare- og lastmotorkøretøj, og det er en betingelse, at dagsbeviset medbringes under kørslen.

Med den nye ordning vil det således blive fuldt lovligt at f.eks. ansatte og virksomhedsindehavere kan anvende et køretøj til private formål uden at det får nogen moms- og skattemæssige konsekvenser.



# SELSKABSREFORMEN

Af Jytte Hjorth, Skattekonsulent

Folketinget vedtog den 29. maj 2009 Lov om aktie- og anpartsselskaber (selskabsloven), der, som navnet siger, omfatter både aktieselskaber og anpartsselskaber.

Af væsentlige ændringer kan fremhæves:

1. Selskabskapitalkravet i et anpartsselskab nedsættes fra 125.000 kr. til 80.000 kr., der skal være fuldt indbetalt
2. Aktieselskaber skal fortsat have en kapital på 500.000 kr., men der er nu kun krav om indbetaling af mindst 25% ved stiftelse. Ved stiftelse med overkurs, skal overkursen være fuldt indbetalt. Dog skal hele kapitalen være fuldt indbetalt ved stiftelse med apportindskud.
3. Der kan frit vælges mellem følgende ledelsesformer:
  - a) Selskabet ledes af en bestyrelse, hvor alle direktører er medlemmer af bestyrelsen

b) Selskabet ledes af en bestyrelse og en direktion

c) Selskabet ledes af en direktion, hvor direktionen ansættes af et tilsynsråd, der fører tilsyn med direktionen

Derudover kan anpartsselskaber vælge en ledelse udelukkende af en direktion.

4. Generalforsamlingen kan beslutte, at indkaldelse skal ske via selskabets hjemmeside. Beslutningen skal optages i vedtægterne. I aktieselskaber skal der dog ske skriftlig indkaldelse til noterede aktionærer, hvis de har bedt om det. Hvis der er tale om ihændehaveraktier, skal indkaldelse tillige ske via Erhvervs- og Selskabsstyrelsens it-system.
5. Det bliver enklere at stifte et selskab, idet der ikke kræves konstituerende generalforsamling og tegningslister. Selskabets hjemsted skal ikke længere stå i vedtæg-

terne, men blot anmeldes til E&S. Selskabskapitalen skal ikke tegnes af stifterne, men kan dog ikke udbydes til offentligheden. Et selskab kan på forhånd have en vedtægtsbestemt begrænset levetid.

E&S vil offentliggøre en vejledning om stiftelse med standardvedtægter, der opfylder mindstekravene.

Et selskab kan stiftes med op til 18 måneder tilbagevirkende kraft eller med virkning fra et senere tidspunkt end registreringen i E&S. Dette gælder dog ikke ved stiftelse med apportindskud.

Det er et gyldighedskrav, at der sker anmeldelse til registrering senest 2 uger efter underskrivelsen af stiftelsesdokumentet.

Det nærmere indhold af loven vil blive beskrevet i Revisorposten nr. 4.

# OPP

## – OFFENTLIGE OG PRIVATE PARTNERSKABER

Af Allan Pedersen, Statsautoriseret revisor

Offentligt Privat Partnerskab (OPP) er et samarbejde mellem offentlige institutioner og private leverandører om etablering og drift af større ejendomme, veje, broer mv. OPP-projekter er meget udbredte i Europa, særligt i Storbritannien, men har indtil nu kun i beskednen grad været anvendt i Danmark. Det må imidlertid forventes baseret på tilkendegivelser og tiltag fra politisk hold, at OPP-projekter i de kommende år får større udbredelse i Danmark.

OPP er ofte opfattet alene som en metode for privat finansiering af større offentlige projekter. Finansieringen er imidlertid kun en del af OPP. OPP er i højere grad en samarbejdsmodel mellem en offentlig institution og private virksomheder rettet mod en langsigtet løsning på et behov. Modellen sikrer at leverandøren holder fokus på totaløkonomien i projektet frem for kun selve anlægsbudgettet. Et eksempel kan være at en entreprenørs incitament til at investerer i en effektiv isolering af en ejendom højnes ved at ejendommens varmeudgift indgår i OPP-projektet, som entreprenøren har andel i.

OPP-projekter organiseres via et til formålet oprettet selskab. Der indgås en aftale mellem OPP-selskabet og den offentlige virksomhed, hvori den offentlige virksomhed bestiller en ydelse. OPP-selskabet indgår herudover aftaler med kreditgivere omkring lånefinansiering, med entreprenører omkring opførelse af ejendom el.lign. samt med serviceleverandør om driften. OPP-selskabet ejes sædvanligvis af entreprenør og serviceleverandør, men også eksterne investorer optræder som ejere af OPP-selskaber.

Efter at idéen om et OPP-projekt er født, skal der foretages et udbud, hvor den offentlige institution indbyder private til at afgive tilbud. Forud for udbuddet vil der være gennemført risikoanalyse samt fastsat såkaldte funktionskrav, som definerer bestillers krav til ydelsen. Når udbuddet er gennemført stiftes OPP-selskabet, som så er ansvarlig for opførelse af aktivet samt på sigt driften af aktivet. Ved udløbet af kontraktperioden vil aktivet blive overdraget til bestilleren efter nærmere aftalte vilkår.

I kontrakten med OPP-selskabet indgår bestemmelsen om, hvorledes ydelsen skal vederlægges. Der vil i den forbindelse blive aftalt reguleringsbestemmelser, baseret på OPP-selskabets overholdelse af de fastsatte funktionskrav.

Tilrettelæggelsen af et OPP-projekt skal iagttage en række forhold. Projekterne har en karakter, som nødvendiggør indhentelse af bindende forhåndsbeskeder fra SKAT til afklaring af OPP-selskabets skatte- og momsmæssige situation. Såfremt OPP-selskabet ikke kan foretage skattemæssige afskrivninger på aktivet vil dette sædvanligvis vanskeliggøre et rentabelt OPP-projekt. Tilsvarende vil OPP-selskabets eventuelle manglende mulighed for fradrag for moms af anlægs- og driftsudgifter reducere rentabiliteten. Ved udløbet af kontraktperioden vil en eventuel momsreguleringsforpligtelse skulle tilbagebetales til SKAT, da bestiller ikke kan overtage forpligtelsen.

Kommuners involvering i OPP-projekter har hidtil været begrænset af reglerne for deponering. Disse regler har i nogle tilfælde medført at kommunen ville skulle deponere et beløb svarende til den sparede anlægsudgift i et OPP-projekt. Regeringen har i 2008 indført mindre dispensationsmuligheder, men der vil fortsat i vid udstrækning skulle foretages deponering.

Offentlige virksomheder er underlagt særlige bestemmelse om udbud, hvor projekter af en vis størrelse skal udbydes periodisk. Hvis en opgave løses som et OPP-projekt vil det være kendetegnet ved et stort udbud som så dækker løsningen af en opgave for en 20-30 årig periode uden at der skal gennemføres nye udbud. Såfremt det vælges at udbyde opgaven som en traditionel anlægsopgave vil der efterfølgende skulle ske periodiske udbud af driften af aktivet. Der vil sædvanligvis være større omkostninger forbundet ved et OPP-udbud end et anlægsudbud, men der opnås til gengæld en besparelse da OPP-projektet dækker en længere periode.

OPP-modellen kan ikke anses at være en universalmodel til finansiering og drift af større projekter. Der vil være områder, hvor det ikke er muligt klart at afgrænse et projekt med henblik på indgåelse af et OPP-projekt. Dette kan imidlertid ikke ændre ved, at der er rigeligt med muligheder for indgåelse af OPP-projekter i Danmark.



# VI NOTERER AT...

Af Jytte Hjorth, Skattekonsulent

## Aktuelle datoer

5. september 2009

Den kommune, man er tilmeldt på denne dato, er afgørende for kommuneskatteprocenten for 2010.

21. september 2009

Betaling af moms for juli måned for virksomheder med månedsafregning

24. september 2009

Betaling af A-skat og AM-bidrag for august måned for store virksomheder

5. oktober 2009

Betaling af A-skat og AM-bidrag for august måned for små og mellemstore virksomheder

13. oktober 2009

Betaling af moms for august måned for virksomheder med månedsafregning

19. oktober 2009

Betaling af A-skat og AM-bidrag for september måned for store virksomheder

28. oktober 2009

Betaling af A-skat og AM-bidrag for september måned for små og mellemstore virksomheder

9. november 2009

Betaling af moms for september måned for virksomheder med månedsafregning

12. november 2009

Betaling af A-skat og AM-bidrag for oktober måned for store virksomheder

23. november 2009

Betaling af A-skat og AM-bidrag for oktober måned for små og mellemstore virksomheder

1. december 2009

Betaling af moms for 3. kvartal for virksomheder med kvartalsvis afregning  
Betaling af moms for oktober måned for virksomheder med månedsafregning.

Dato	Diskontoen	Nationalbankens udlånsrente
Fra 5. december 2008	3,50%	4,25%
Fra 19. december 2008		3,75%
Fra 16. januar 2009	2,75%	3,00%
Fra 6. marts 2009	2,00%	2,25%
Fra 3. april 2009	1,75%	2,00%
Fra 11. maj 2009	1,40%	1,65%
Fra 8. juni 2009	1,20%	1,55%
Fra 14. august 2009	1,10%	1,45%
Fra 28. august 2009	1,00%	1,35%

## Gældseftergivelse og konkurs

Når et selskab går konkurs, gælder der særlige skattemæssige regler fra begyndelsen af det indkomstår, hvor konkursdekretet afsiges.

Det sker heldigvis ofte, at en konkurs undgås ved en akkord (frivillig eller tvungen).

I den situation fortsætter selskabets skattepligt som hidtil. Den fordel, der består i, at en del af gælden bliver nedsat/bortfalder, er som hovedregel ikke skattepligtig for selskabet, men hvis selskabet har uudnyttede skattemæssige underskud fra tidligere år, nedsættes disse med den gæld, der akkorderes.

Endelig sker det, at en enkelt kreditor nedsætter sin fordring på selskabet. I så fald er gældseftergivelsen skattepligtig. Dette gælder dog ikke, hvis den pågældende kreditor er et koncernforbundet selskab, der ikke har fradrag for det modsvarende tab, med mindre gælden nedsættes til et beløb, der er mindre end værdien for kreditorselskabet.

Endelig kan hele gældsnedsettelsen mellem koncernforbundne selskaber være skattefri som et tilskud, men med den konsekvens, at uudnyttede skattemæssige underskud nedsættes.

## Mindsterenten

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%
1/7 – 31/12 2009	2,00%



THOMSON REUTERS

Ansvarshavende redaktør:  
Statsautoriseret revisor Niels Lyng Pedersen

Redaktion:  
Statsautoriseret revisor Finn Steen Christensen  
Statsautoriseret revisor Finn Elkjær  
Statsautoriseret revisor Jørgen C.S. Jacobsen  
Statsautoriseret revisor Henning Kjeldsen  
Statsautoriseret revisor Svend Therschilsen

Redaktører, Thomson Reuters 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. 14. august 2009