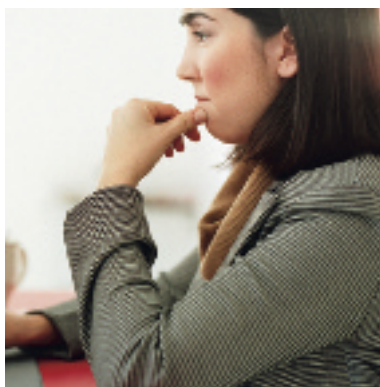


STATSAUTORISERED E REVISORER

# REVISOR

## P.O.S.T.E.N



**1**  
**2006**



**SIDE 2**

Spaltning – en vej til at skabe forandring eller starte et generationsskifte

**SIDE 3**

Faldgruber i virksomhedsforsikringer

**SIDE 4**

Ny aktieavancebeskatningslov

**SIDE 6**

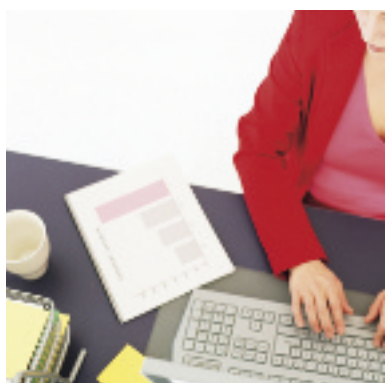
Arbejdsgiverbetalte sundhedsudgifter

**SIDE 7**

Personalegoder

**SIDE 8**

Vi noterer at...



**Revisionsfirmaet Jan Hansen**

statsautoriseret revisionsaktieselskab



Marievej 3  
2630 Taastrup

Telefon 43 99 92 92  
Telefax 43 99 97 80

# Spaltning – en vej til at skabe forandring eller starte et generationsskifte

Opdeling af et selskabs aktiviteter kan være en farbar vej, når man vil forberede et generationsskifte eller skabe en mere overskuelig virksomhedsstruktur, men også hvis flere ejere ønsker at samle deres aktiver i hvert deres holdingselskab.

Spaltning kan være aktuelt i følgende situationer:

- Hvis virksomheden f.eks. både har handelsaktiviteter og ejer og driver ejendomme og fremover ønsker at adskille disse forretningsområder i to selvstændige selskaber med samme ejere
- Hvis virksomheden har forskellige forretningsmæssige aktiviteter, som med fordel vil kunne udvikle sig bedre som adskilte enheder
- Hvis virksomheden har flere ejere, som ønsker ejerskabet opdelt eller ønsker hvert deres holdingselskab.

Spaltning er kendetegnet ved, at ejeren eller ejerne adskiller selskabets aktiviteter i to eller flere nye selskaber. Vederlaget for aktiviteterne tilfalder i givet fald aktionærerne i det spaltede selskab og kan bestå i kontanter eller aktier eller en kombination heraf fra det "det nye selskab".

Et typisk eksempel på spaltning kan illustreres som vist i figur 1.

For at gennemføre en spaltning skal ledelsen i samarbejde med selskabets advokat udarbejde en spaltningsplan og en redegørelse for det forretningsmæssige indhold i og omfang af spaltningen. Samtidig udarbejder selskabets revisor en regnskabsmæssig opstilling af balancerne før og efter opdelingen og forsyner dem med en påtegning.

Når det formelle forarbejde er på plads - og parterne er enige om indholdet i, formålet med og vilkårene for spaltningen, skal planen og regnskaberne godkendes af aktionærerne i henhold til selskabets vedtægter - typisk ved en ekstraordinær generalforsamling med dette ene punkt på dagsordenen. Når beslutningen om spaltning er godkendt, skal den nye selskabsstruktur og den/de nye ledelser anmeldes hos Erhvervs- og Selskabsstyrelsen.

## SPALTNING ER TILLADT FOR ALLE SELSKABER

Reglerne om spaltning gælder for både aktie- og anpartsselskaber. Og ejerne kan selv vælge, om de vil videreføre det eksisterende selskab eller stifte nye selskaber til de "spaltede" forretningsmæssige aktiviteter. Det er også tilladt

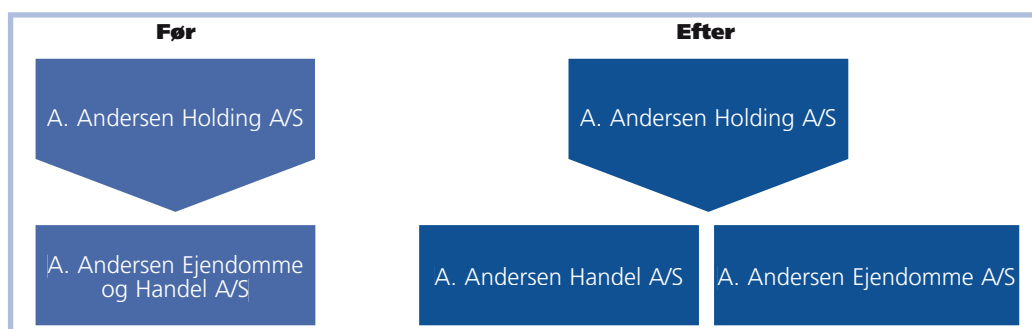
at spalte virksomheden til eksisterende selskaber. Denne løsning kan være hensigtsmæssig for visse typer virksomheder, som ønsker at udnytte mulighederne med spaltning til at gennemføre omstrukturering af virksomheden.

I december 2005 er der fremsat lovforslag, der endvidere tillader spaltning af erhvervsvirksomheder med begrænset ansvar. Formålet er at udvide anvendelsen af spaltningen som et effektivt, og struktureret forløb for også andre typer af virksomheder. Lovforslaget vil få virkning fra 1. april 2006, hvis det vedtages i den nuværende form.

## SKATTEPLIGTIG ELLER SKATTEFRI SPALTNING

Spaltning af selskaber kan ske skattepligtigt, hvorved alle udskudte skatter i selskabet realiseres mod, at det nye selskab kan afskrive på handelsværdierne for aktiverne. Det spaltede selskab ophører, mens ejerne får aktier i det nye selskab i stedet, og det medfører beskatning af aktieavance hos ejeren.

Under visse forudsætninger kan man gennemføre en spaltning skattefrit - forstået som udskydelse af skattebetaling ved at aktiverne overdrages til et andet selskab. Skattefri spaltning kræver først og fremmest en tilladelse fra SKAT.



Figur 1.

Tilladelsen kræver, at der er en forretningsmæssig begrundelse til at gennemføre spaltningen, f.eks. forhold som risikospredning, økonomisk fleksibilitet eller kommende generationskifte. Det er vigtigt, at formålet med spaltningen beskrives indgående i ansøgningen til SKAT. Konsekvensen af den skattefrie spaltning er, at der ikke sker beskatning ved overdragelse af aktiver fra et indskydende selskab til et modtagende selskab, og der udløses ingen skattebetaling som konsekvens af spaltningen. Til gengæld overføres de skattemæssige forpligtelser fra de gamle aktier til de nye aktier. Afslutningsvist skal virksomheden indsende de selskabsretlige dokumenter til SKAT senest 1 måned efter, at spaltningen er gennemført.

## DEN NØDVENDIGE FORBEREDELSE

Omstrukturering ved hjælp af spaltning - f.eks. i forbindelse med generationskifte - kræver god forberedelse. Både for at parterne kan aftale alle relevante betingelser og vilkår for herefter at kunne udarbejde de selskabsretlige dokumenter og endelig for at få de regnskabsmæssige opstillinger og revision heraf på plads.

Virksomhedsejerne bør løbende vurdere, om de ønsker at ændre den nuværende selskabsstruktur - måske for at adskille forskellige forretningsområder i selvstændige selskaber, i forbindelse med organisationsomlægninger eller ved et forestående generationskifte.

Når det herefter er besluttet at gen-

nemføre en spaltning, bør spaltningen så vidt muligt gennemføres i perioden op til statutstidspunktet og udarbejdelsen af årsrapporten. Derved opnår ejerne nemlig flere fordele - også økonomiske. For der er typisk flere afstemninger og andet materiale til brug for åbningsbalancen, der skal indgå i de formelle dokumenter ved en spaltning. Ved at lade tidspunkterne for spaltning og årsrapporten være sammenfaldende vil der derfor være tale om reel og værdiskabende genbrug af både arbejde og dokumenter.

Peter Thor Kellmer  
Statsautoriseret revisor

# Faldgruber i virksomhedsforsikringer

Forsikringer kan uafhængigt af virksomhedens størrelse være et yderst komplekst område, som desværre ikke altid får tilstrækkelig opmærksomhed, før der er opstået en skadesituation. Der findes mange flere forhold, som virksomheden bør være opmærksom på. Nogle af disse forhold gennemgås nedenfor.

## FORSIKRING AF BYGNINGER

Bygninger er ofte forsikret til nyværdi (genanskaffelsesværdi) uden angivelse af en maksimal forsikringssum. Det er dog vigtigt, at væsentlige ny- og tilbygninger meddeles forsikringselskabet for at sikre tilstrækkelig forsikringsdækning. Forsikringer af bygninger til dagsværdi (værdi på skadestidspunktet) bør kun tegnes i særlige tilfælde.

Bygningsforsikringer indeholder ofte bestemmelser og beløbsgrænser om lovliggørelse. I henhold til disse bestemmelser dækkes meromkostninger, der måtte opstå som følge af bygningslovgivning, der er ændret, siden bygningerne blev opført. Det skal bemærkes, at ændringer vedr. andre områder, eksempelvis veterinær- og levnedsmiddellovgivningen, ikke dækkes, medmindre dette eksplicit er nævnt i forsikringsaftalen.

## FORSIKRING AF LØSØRE

Løsoreforsikringer dækker oftest såvel virksomhedens produktionsudstyr som varelager. Køretøjer er undtaget og bør forsikres ved særskilt forsikring. Løsore er ofte forsikret til nyværdi med angivelse af maksimal forsikringssum. Herved er der risiko for underforsikring, såfremt løsores værdi overstiger forsikringssummen. Det skal bemærkes, at underforsikring kan gøres gældende, selv om der kun er tale om en delvis og mindre skade.

Værdien af varelageret skal opgøres efter bestemmelserne i forsikringsaftalen, som på flere områder adskiller sig fra virksomhedens regnskabsmæssige værdiansættelser

- Færdigvarer værdiansættes ofte til salgspris
- Igangværende produktion værdiansættes til kostpris med tillæg af andel af avancen.

Værdien af virksomhedens produktionsudstyr, såfremt det er forsikret til nyværdi, opgøres til genanskaffelsesprisen på tilsvarende maskiner inkl. fragt,



montering og indkøring. Følgende forhold har i nogle tilfælde givet anledning til underforsikring:

- Visse bygningsinstallationer skal i den forsikringsmæssige værdispørgelse klassificeres som løsøre, hvilket sker efter faste retningslinjer. Oftest glemmer forsikringstageren at medtage omkostninger til reetablering af elinstallationer (fra hovedtavle til produktionsudstyr) ved opgørelse af forsikringssummen
- Såfremt produktionsudstyret er af ældre dato, vil den regnskabsmæssige kostpris højst sandsynlig ikke afspejle den forventede genanskaffelsespris som følge af prisstigninger
- Der skal tages højde for alle virksomhedens småaktiver, som ikke er registreret i anlægsregisteret.

### DRIFTSTABSFORSIKRING

Driftstabsforsikringen dækker oftest nedgang i dækningsbidraget som følge af en dækningsberettiget skade. Forsikringsdækningen strækker sig i en periode på mellem 6 og 24 måneder med angivelse af en fast forsikringssum. Følgende forhold har i nogle tilfælde givet anledning til underforsikring eller anden utilstrækkelig forsikringsdækning:

- Forsikringssummen skal fastlægges baseret ud fra den forventede aktivitet og ikke de historiske regnskaber
- Dækningsbidraget skal opgøres efter bestemmelserne i forsikringsaftalen, hvilket typisk i større eller mindre grad afviger fra virksomhedens regnskabsmæssige dækningsbidrag. Eksempelvis indgår indirekte produktionsomkostninger samt visse produktionslønninger ikke i det forsikringsmæssige dækningsbidrag. Som regel vil det forsikringsmæssige dækningsbidrag være større end det regnskabsmæssige
- Perioden for forsikringsdækning bør fastlægges efter vurdering af den værste tænkelige situation, at hele virksomheden ødelægges og skal genopbygges. Der bør ligeledes tages højde for genopbygning af virksomhedens kunderelationer og omsætning. Som tommelfingerregel bør produktionsvirksomheder have over 12 måneders forsikringsdækning.

### ANDRE FORSIKRING

Af faldgruber ved andre forsikringer kan nævnes:

- Produktansvarforsikring – en utilstrækkelig produktansvarforsikring

kan i en skadessituation være fatal for virksomheden

- Transportforsikringer - ofte glemmer forsikringstageren at forsikre interne transporter mellem produktionssteder eller til og fra underleverandører.

### AFSLUTNING

Beslutning om art og omfang af forsikringer påhviler virksomhedens ledelse. Beslutningerne herom bør træffes ud fra en konkret vurdering af, hvilke situationer og beløbsstørrelser ledelsen ønsker at forsikre sig mod. Virksomhedens forsikringsdækning bør løbende revideres og tilpasses virksomhedens ofte dynamiske tilværelse med køb af aktiviteter og nye maskiner, indgåelse af nye store kontrakter osv. Virksomhedsforsikringer er et kompleks område, hvor ledelsen kan have stor gavn af rådgivere og eksperter ved såvel beslutning om indgåelse af forsikringsaftaler samt i tilfælde af en skadessituation.

Bo Brinch-Iversen  
Statsautoriseret revisor

# Ny aktieavancebeskatningslov

Den nye aktieavancebeskatningslov er vedtaget af Folketinget umiddelbart før juleferien, og reglerne har virkning for afståelser, der sker den 1. januar 2006 og senere. De væsentligste ændringer i forhold til hidtil gældende regler er følgende:

- Ophævelse af 3-års reglen for personer
- Ophævelse af 100.000 kr.'s grænsen for personers børsnoterede aktier
- Forbedring af mulighederne for fradrag for tab.

Endvidere er der vedtaget forskellige overgangsregler vedr. disse ændringer.

Formålet med den nye lov har været at forenkle aktieavancebeskatningen, et

formål som ovennævnte hovedpunkter umiddelbart synes at opfylde.

Der er ingen væsentlige ændringer, for så vidt angår selskabers aktiebesiddelser. Det vil sige at 3-års reglen fortsat er gældende for selskaber.

Loven er generelt fuldstændigt omskrevet i forhold til tidligere udgaver heraf.

Der er nu en lang række overskrifter og kapitelinddelinger, hvis formål er at lette forståelsen og overskueligheden.

### OPHÆVELSE AF 3-ÅRS REGLEN FOR PERSONER

Gevinst og tab beskattes fremover som aktieindkomst, uanset hvor lang tid aktierne har været ejet. Dette gælder både for børsnoterede og for unoterede aktier. Positiv aktieindkomst

beskattes som hidtil med 28% op til kr. 44.300/88.600 (2006) og med 43% af aktieindkomst over denne grænse.

Fra politisk side håber man, at investorerne ikke længere disponerer aktier ud fra de konkrete beskatningsforhold i det enkelte år, men derimod vurderer køb og salg af aktier ud fra forventninger om den fremtidige markedsudvikling mv.

Der er en overgangsregel for personer, som har gevinst på aktier med en ejertid under 3 år. Efter de tidligere regler beskattedes disse gevinster som kapitalindkomst. Efter de nye regler sker beskatningen som aktieindkomst. Overgangsreglen går ud på, at beskatningen kan ske som kapitalindkomst, hvis denne beskatning er lempeligere end beskatningen som aktieindkomst. Dette

Alle almindelige aktier, såvel børsnoterede som unoterede (uanset ejertid)	Gevinst	Gevinst beskattes som aktieindkomst
	Tab	Tab på <i>unoterede</i> aktier fradrages i aktieindkomsten, skatteværdien af negativ aktieindkomst modregnes i skatten af anden indkomst. Tab på <i>børsnoterede</i> aktier modregnes i udbytter og gevinster fra børsnoterede aktier. Overskydende tab kan fremføres uden tidsbegrænsning.

Skematisk oversigt over de nye regler (uden overgangsregler) for aktieavancebeskatning af personer:

vil eksempelvis være tilfældet, hvis personen har negativ kapitalindkomst, hvori gevinst på aktier ejet mindre end 3 år kan modregnes.

Overgangsreglen gælder kun for gevinster på almindelige aktier ejet i mindre end 3 år - og anskaffet før lovens ikrafttræden, dvs. før 1. januar 2006.

### OPHÆVELSE AF SKATTEFRIHED FOR MINDRE BEHOLDNINGER

Den såkaldte 100.000 kr.'s regel, der har været gældende for børsnoterede aktier, er ophævet. Det betyder, at alle gevinster og tab ved afståelse af børsnoterede aktier fremover skal medregnes til den skattepligtige indkomst (aktieindkomsten).

Ved at afskaffe 100.000 kr.'s grænsen opnås en forenkling af hele regelsættet vedr. personers skattepligt af aktieavance.

Der er en overgangsordning, der sikrer fortsat skattefrihed på aktier i mindre beholdninger, som den skattepligtige har ejet i 3 år eller mere. Efter overgangsreglen skal gevinst og tab på børsnoterede aktier i beholdninger under 100.000 kr.'s grænsen (henholdsvis den dobbelte bundgrænse for ægtefæller), der er anskaffet før den 1. januar 2006, ikke medregnes ved indkomstopgørelsen.

Det afgørende for skattefriheden for sådanne aktier er med andre ord, at aktierne først afstås efter 3 års ejertid, og at aktierne indgik i en beholdning af børsnoterede aktier, hvis kursværdi pr. 31. december 2005 lå under kr. 136.600/273.100.

Der er tale om en tidsbegrænset overgangsordning, dvs. at selv meget betydelige værdistigninger kan blive skattefrie.

### FORBEDREDE MULIGHEDER FOR UDNYTTELSE AF AKTIE-TAB

For unoterede aktier udvides fradragsretten således, at tab vil kunne fradrages i anden aktieindkomst uanset ejertid. Dette er en konsekvens af ophævelsen af 3-års reglen.

For børsnoterede aktier udvides tabsfradragsretten således, at tab fremover kan trækkes fra i afkast (gevinster og udbytter) fra andre børsnoterede aktier uanset ejertid. Afkastet er defineret som udbytter, gevinster og afståelsessummer, der hidrører fra børsnoterede aktier.

Karin Hald  
Cand.jur.

### Momsfritagelse ved salg af varer til andre EU-lande

Når en dansk virksomhed sælger varer til kunder i andre EU-lande, skal der tages stilling til, om fakturaen til kunden skal tillægges 25% moms, eller om varen kan faktureres uden opkrævning af dansk moms.

Der skal ikke ske beregning af dansk moms, hvis kunden er momsregistreret i et andet EU-land, og varerne fysisk udføres af Danmark til et andet EU-land.

Kundens momsregistrering dokumenteres ved angivelse af kundens momsnummer på salgsfakturaen samt ved at indsende en listeangivelse til momsmyndighederne med angivelse af kundens momsnummer og fakturabeløbet ekskl. moms.

Typisk vil kunden oplyse sit momsnummer til sælger, som angiver dette på fakturaen. Ved ikke at kontrollere det modtagne momsnummer påfører sælger sig en risiko for, at virksomheden efterfølgende vil skulle afregne 25% moms af fakturabeløbet til momsmyndighederne i Danmark.

Dette har Østre Landsret slået fast i en sag om salg af varer til kunder i Sverige. Østre Landsret fandt, at det er sælger, der hæfter for momsen, hvis der mangler dokumentation for, at salget er sket til en momsregistreret virksomhed.

I den konkrete sag havde et dansk selskab solgt varer til en svensk kunde. Salget var angivet til listesystemet under et svensk momsnummer. Momsnummeret tilhørte et selskab, som var gået konkurs.

Det danske selskab kunne ikke sandsynliggøre, at salget var sket til momsregistrerede selskaber. Landsretten fandt derfor, at det danske selskab skulle afregne 25% moms af hele det fakturerede beløb.

I dommen lagde landsretten endvidere vægt på, at det danske selskab ikke gennem de fire år, som sagen vedrørte, traf nogen foranstaltninger med henblik på at sikre sig, hvem den reelle aftager var, og om det oplyste momsnummer var korrekt.

Landsrettens dom er udtryk for, at man skal undersøge, om det fra kunder modtagne momsnummer også er korrekt, idet det som udgangspunkt er sælgers risiko. For at minimere denne risiko kan det anbefales, at sælger som minimum kontrollerer momsnumre på nye kunder.

Benny Hjortkær Hansen  
Partner

# Arbejdsgiverbetalte sundhedsudgifter

Personalegoder og udgifter, som en arbejdsgiver betaler for en medarbejder, er som hovedregel skattepligtige for medarbejderen.

Arbejdsgiverbetalte sundhedsudgifter kan dog være skattefrie for medarbejderen, når visse betingelser er opfyldt. Med sundhedsudgifter forstås i denne sammenhæng især lægebehandling for sygdomme eller for skade ved ulykke, psykologhjælp, behandling hos kiropraktor, behandling med akupunktur, zoneterapi og for rygeafvænnning samt alkoholafvænnning. Sundhedstjek/helbredsundersøgelse er efter praksis omfattet af reglerne, derimod er kostrådgivning til virksomhedens medarbejdere ikke omfattet.

## BETINGELSER FOR SKATTEFRIHED

For det første er det en betingelse, at samtlige medarbejdere i virksomheden er omfattet af arbejdsgiverens tilbud om betaling af sundhedsudgifter. Arbejdsgiverens betaling af sundhedsudgifterne kan enten ske som en direkte betaling af udgifterne ifølge arbejdsgiverens generelle personalepolitik, eller ved at arbejdsgiveren som led i den generelle personalepolitik betaler præmie til en forsikring, der dækker sundhedsbehandling for medarbejderne.

Det er kun muligt at gøre forskel på medarbejderne, hvis dette sker ud fra objektive kriterier om anciennitet eller antal arbejdstimer. F.eks. kan arbejdsgiveren beslutte, at kun medarbejdere, der har været ansat mindst ét år i virksomheden, tilbydes arbejdsgiverbetalt sundhedsbehandling, eller arbejdsgiveren

kan beslutte, at kun medarbejdere, der har mere end f.eks. 8 arbejdstimer ugentligt, er omfattet af arbejdsgiverbetalt sundhedsbehandling. Andre kriterier end anciennitet eller antal arbejdstimer kan ikke anvendes.

For det andet er det en betingelse for skattefrihed, at sundhedsbehandlingen sker efter en lægehenvi-ning. Hvis der er tale om en arbejdsgiverbetalt sundhedsforsikring, skal det af forsikringsbetingelserne fremgå, at forsikringen kun dækker, hvis behandlingen sker efter lægehenvi-ning. Når der er tale om kiropraktorbehandling, alkoholafvænning mv., stilles der ikke krav om en lægehenvi-ning, men alene om læge-/kiropraktorerklæring om behovet for behandling. For rygeafvænning gælder ingen krav om erklæringer mv. Der er heller ikke krav om lægehenvi-ning, når der er tale om behandling og forebyggelse af arbejdsrelaterede skader/sygdomme.

Når der tilbydes en skattefri sundhedsordning til alle virksomhedens ansatte, er ordningen også skattefri

for virksomhedens bestyrelsesmedlemmer, hvis disse tilbydes samme ordning.

## ARBEJDSGIVERENS FRADRAGSRET

Arbejdsgiveren har som udgangspunkt fradragetsret for udgiften til arbejdsgiverbetalt sundhedsudgifter, som afholdes til fordel for virksomhedens medarbejdere, idet der er tale om personaleudgifter.

## HVIS MEDARBEJDEREN SELV BETALER

Hvis arbejdsgiveren ikke betaler medarbejderens sundhedsudgifter, men disse afholdes af medarbejderen selv, er der tale om private udgifter, som medarbejderen ikke kan fratække på sin selvangivelse.

Lars B. Andersen  
Skattekonsulent



# Personalegoder

Reglerne om beskatning af personalegoder har generelt stor bevågenhed. Langt hovedparten af personalegoderne er skattepligtige for modtager, dog gælder en bagatelgrænse for beskatningen af nærmere angivne goder, ligesom enkelte personalegoder er helt eller delvis undtaget fra beskatning. Endvidere er det muligt, at medarbejderen under visse betingelser kan modtage (skattefrie) personalegoder mod en lønnedgang.

I nedenstående oversigt angives beskatningen af udvalgte personalegoder. Oversigten omfatter ikke de personalegoder, hvor der gælder skematiske regler for værdiansættelsen, dvs. fri bil, sommerbolig, helårsbolig og lystbåd. De særlige regler for beskatningen af goder til hovedaktionærer er ligeledes ikke medtaget.

## MEDARBEJDEREN

De fleste goder er A-indkomst med AM- (og SP-)bidragspligt. Det er dog en betingelse for at beskatte et personalegode, at værdien kan henføres til den enkelte medarbejder.

## BAGATELGRÆNSEN

Bagatelgrænsen indebærer, at medarbejderen kun beskattes, hvis den samlede værdi af de omhandlede goder overstiger kr. 5.100 (2006). Hvis den samlede værdi af goderne overstiger bagatelgrænsen, skal hele værdien beskattes og altså ikke kun den overskydende del. Bagatelgrænsen omfatter de goder, der i overvejende grad er stillet til rådighed for medarbejderen af hensyn til arbejdet. Goderne er principielt skattepligtige, og der er ikke fastsat standardiserede regler for værdiansættelsen.

## PERSONALEPLEJE

Goder, der på arbejdspladsen har karakter af almindelig personalepleje, er skattefrie, når goderne ikke har en væsentlig økonomisk værdi for den enkelte. Goderne er ikke omfattet af bagatelgrænsen. Sådanne goder kan være kaffe,

sodavand, o.lign., under forudsætning af at godet tildeles på arbejdspladsen, og at arbejdsgiverens afholdelse af udgifter hertil er af begrænset omfang.

## BETALING AF PRIVATE UDGIFTER

Grænsen mellem personalegoder og betaling af private udgifter kan være flydende. Såfremt arbejdsgiveren

betaler medarbejderens private udgifter, beskattes medarbejderen som af anden lønindkomst/pen-geløn.

Hvorvidt der er tale om det ene eller det andet, må afgøres konkret i hvert enkelt tilfælde. I den sammenhæng vil det være vejledende, men ikke afgørende, hvem en eventuel regning er stilet til.

## PERSONALEGODER MOD LØNNEDGANG

Der er i praksis truffet flere afgørelser, hvor det er godkendt, at lønmodtagere kan modtage skattefrie personalegoder mod en bruttolønnedgang, der helt eller delvis svarer til godets værdi. Fordelen er, at det for arbejdsgiveren ikke koster ekstra (samme vederlagsramme), samt at lønmodtageren kan undgå beskatning af en del af sin løn.

Det er en betingelse for ordninger med bruttolønnedgang:

- at lønnedgangen er reel
- at arbejdsgiveren bærer det økonomiske ansvar for godet
- at arbejdsgiveren faktisk stiller godet til rådighed og
- at der ikke er tale om en pc-ordning eller skattefrie rejse- og befordringsgodtgørelse.

## ARBEJDSGIVEREN

Arbejdsgiveren kan som udgangspunkt fradrage udgifter til personalegoder i den skattepligtige indkomst ud fra en lønomkostningsbetragtning.

Dette er en kort gennemgang af personalegoder.



**MINDSTERENTEN**

1/1 - 31/12 2004	3%
1/1 - 30/6 2005	3%
1/7 - 31/12 2005	2%
1/1 - 30/6 2006	2%

**AKTUELLE DATOER****15. marts 2006**

Sidste frist for indbetaling af restskat over 40.000 kr. for 2005. Restskat op til 40.000 kr. kan indbetales senest 3. juli 2006, uden at der beregnes procenttillæg. Ikke betalt restskat på op til 16.100 kr. indregnes i skatten for 2007.

**SKATTEFRI KØRSELS-  
GODTGØRELSE FOR 2006**

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

Kørsel til og med	
20.000 km årligt	3,30 kr. pr. km
Kørsel ud over	
20.000 km årligt	1,78 kr. pr. km
Kørsel på egen cykel, knallert eller EU-knallert	0,40 kr. pr. km

**RENTESATSER VED FOR  
SEN BETALING AF SKAT-  
TER OG AFGIFTER PR.  
1/1 2006**

Der tillægges med virkning fra 1. januar 2006 0,1% pr. påbegyndt måned.

Dato	Diskonto	Nationalbankens udlånsrente
Fra 9. november 2001	3,25%	3,60%
Fra 1. februar 2002		3,55%
Fra 9. august 2002		3,50%
Fra 30. august 2002		3,45%
Fra 6. december 2002	2,75%	2,95%
Fra 7. marts 2003	2,50%	2,70%
Fra 23. maj 2003		2,65%
Fra 6. juni 2003	2,00%	2,15%

**AFGIFTSFRI GAVER FOR  
2006**

Maksimumbeløbet for gaver til nærtbeslægtede er på 53.900 kr.  
Maximumgrænsen for gaver til svigerbørn er på 18.800 kr.

**SELSKABERS GODTGØ-  
RELSESPROCENT, TILLÆG  
PR. 1/1 2006**

Restskattetillæg udgør 5,3%.  
Overskydende skat tillægges 1,8%.  
Procenttillæg udgør 0,5% pr. påbegyndt måned.

**BEFORDRINGSFRADRA-  
G FOR 2006**

Satserne for kørsel mellem hjem og arbejdssted:

0 - 24 km pr. dag	intet fradrag
25 - 100 km pr. dag	1,78 kr. pr. km
over 100 km pr. dag	0,89 kr. pr. km
Kørsel over	
Øresundsbroen	50 kr. pr. passage
Kørsel over	
Storebæltsbroen	90 kr. pr. passage

Jytte Hjorth  
Skattekonsulent

**Rettelse til "Valg af virksomhedsform".**

I bladet "Valg af virksomhedsform" skal følgende præciseres. Hvor begrebet "Partnerskab" er anvendt, burde der have stået "Partnerselskab". Under overskriften "Partnerskab P/S" angives det, at det særlige ved et partnerselskab i forhold til et kommanditselskab er, at komplementaren er et aktieselskab. For fuldstændighedens skyld bør det nævnes, at der også kan være tale om, at kommanditisterne i selskabet har indskudt en bestemt kapital, som er fordelt på aktier."

Hans Christian Wenzelsen, Advokat

FORLAGET THOMSON

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: Majbritt Cordt og Birgitte Strange  
Produktion/Sats: Forlaget Thomson A/S  
Tegninger: Kim Broström  
Tryk: Silkeborg Bogtryk

ISSN nr.: 0108-9196

Redaktion afsluttet d. 20. januar 2006