

# Revisionsfirmaet **BRUUN & DALGAARD**

Registrerede revisorer

Jernbanegade 7 · Hammerum · 7400 Herning · Tlf. 97 11 68 00 · Fax 97 11 68 88  
revisor@bruun-dalgaard.dk · www.bruun-dalgaard.dk



## RevisorInformerer

Kundemagasin fra din revisor



## NemID står for døren

3. kvartal  
2010

Bankerne har sammen med en række offentlige tjenesteudbydere udviklet NemID. Denne nye digitale løsning sikrer alle danskere mulighed for at få nemmere adgang til mange vigtige tjenester og services på internettet. NemID skal på længere sigt erstatte digital signatur.

For fremtiden skal du kun huske en adgangskode, uanset om du vil besøge din netbank, tjekke skatteoplysninger eller handle i en af de netbutikker, der har tilmeldt sig NemID. Adgangskoden skal du bruge sammen med dit personlige nøglekort, der følger med NemID. Du skal ved anvendelsen af NemID ikke længere installere noget på din egen computer, men kan frit benytte en hvilken som helst computer med netadgang.

### Nøglekort

Nøglekortet vil være nyt for mange danskere. Du modtager nøglekortet, når din bank går over til NemID, eller hvis du bestiller kortet på hjemmesideadressen: [www.nemid.nu](http://www.nemid.nu)

Nøglekortet er lavet af pap, og du kan folde det til dankortstørrelse. Alle kort er forskellige, og systemet bestemmer rækkefølgen af numre og nøgler. Kortet indeholder 148 nøgler, og når du har 20 nøgler tilbage, får du automatisk tilsendt et nyt kort. Mister du dit nøglekort, skal du blot rekvirere et nyt i enten din bank, hos SKAT eller det nærmeste borgerservicecenter. Der er ingen risiko forbundet med at miste nøglekortet.

### NemID afløser den digitale signatur

Planen er, at NemID på sigt skal afløse digital signatur og andre digitale adgange som eksempelvis TastSelv-koden hos SKAT.

### Hvornår kommer NemID?

Mange banker har allerede indført muligheden for at bruge NemID. Flere offentlige tjenester forventer en gang i efteråret at koble sig på NemID. SKAT har i den forbindelse varslet en kampagne i efteråret 2010 med opfordring til borgerne om at tilmelde sig NemID. ■

# Regnskaber skal være DIGITALE

I dag skal selskaber indsende regnskaber i papirformat til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen. Staten har i længere tid ønsket at ændre på dette og at gøre det obligatorisk at aflevere selskabsregnskaber i en særlig digital form. Dette format hedder XBRL og er målrettet finansielle oplysninger. Hvis regnskaberne ligger digitalt, giver det store fordele for dem, der skal bruge regnskaberne til kreditvurderinger og långivning. I digitalt format kan regnskaberne nemlig behandles af computere.

Nogle regnskabsprogrammer kan håndtere at udarbejde disse digitale regnskaber, andre er på vej. Erhvervs- og Selskabsstyrelsen vil lancere en

hjemmeside, hvor de, der ikke har XBRL-parate regnskabsprogrammer, har mulighed for at genindtaste deres regnskaber. Ingen ved endnu, hvornår de digitale regnskaber bliver obligatoriske, men målsætningen er, at det bliver i 2012.

Virksomheder, der udarbejder egne regnskaber, skal derfor sikre sig, at deres regnskabsprogrammer kan håndtere det nye format. Andre virksomheder vil typisk lade revisoren håndtere det digitale regnskab. Virksomheder, der ikke er organiseret som selskaber, behøver ikke at udarbejde digitale regnskaber, da de ikke har afleveringspligt til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen. ■

## Ekstraordinært udbytte – nu endnu nemmere

Den nye selskabslov viderefører de grundlæggende principper for udlodning af ekstraordinært udbytte. Nogle af lovens formelle krav er dog ændret, hvilket gør det endnu nemmere at udlodde ekstraordinært udbytte.

Generalforsamlingen kan bemyndige selskabets ledelse til at træffe beslutning om at udlodde ekstraordinært udbytte til aktionærene eller anpartshaverne. Som noget nyt skal bemyndigelsen ikke optages i selskabets vedtægter, men skal selvfølgelig fremgå af generalforsamlingens referat.

### Ledelsen beslutter

Når ledelsen beslutter at udlodde

ekstraordinært udbytte, er ledelsen ansvarlig for, at udbyttet er forsvarligt og ikke sker til skade for selskabets kreditorer. Der er dog ikke længere krav om, at ledelsen skriftligt erklærer, at udbyttet er forsvarligt. Ledelsen skal stadig sikre at få indsendt en udbytteblanket til SKAT samtidig med indbetaling af eventuelt indeholdt udbytteskat.

### Mellembalance eller årsrapport

For at ledelsen kan træffe sin beslutning på et oplyst grundlag, kræver selskabsloven, at der altid skal udarbejdes en mellembalance, hvis der er gået mere end seks måneder efter regnskabsårets udløb. En godkendt revisor skal gennemgå mellembalancen, hvis selskabet har revisionspligt.

Hvis der er gået mindre end seks måneder siden regnskabsårets udløb, er der lempeligere krav for henholdsvis aktieselskaber og anpartsselskaber:

- I aktieselskaber skal ledelsen vurdere, om årsregnskabet balance kan anvendes i stedet for en særlig mellembalance.
- Anpartsselskaber kan helt undlade en balance, hvis ledelsen vurderer, at det ikke er nødvendigt.

Da ledelsen har ansvaret for, at udbyttet er forsvarligt, bør ledelsen aldrig beslutte at udlodde udbytte uden at have overblik over virksomhedens økonomi. ■

# Uspecificeret smørrebrød uden skat, tak

SKAT har nu meldt ud, at mad købt hos slagteren skattemæssigt er ligestillet med virksomheders kantinemad. SKAT har desuden fastsat konkrete beløbssatser for acceptable egenbetalinger af frokostordninger.

Mange mindre virksomheder etablerer frokostordninger for deres medarbejdere, selv om de hverken har egne køkkenfaciliteter eller egne kantinemedarbejdere. Disse virksomheder køber i stedet maden ude i byen, eksempelvis hos den lokale slagter. Ifølge tidligere praksis kunne medarbejdere i en sådan virksomhed risikere en skatteregning, hvis egenbetalingen for maden var mindre end den kuvertpris, som arbejdsgiveren betalte for maden.

Sådan er det ikke længere. SKAT har nemlig i foråret 2010 ændret praksis og har vurderet, at det ikke kan være afgørende, om frokosten til medarbejderne er

tilberedt i virksomhedens eget køkken, eller om den er hentet ude i byen. Den gennemførte praksisændring gavner rigtig mange virksomheder, der ikke har egen kantine.

SKAT stiller dog nogle krav, for at medarbejdere ikke skal betale skat af disse ordninger. SKAT kræver, at den indkøbte mad skal anrettes uspecificeret på en buffet eller lignende. Udfylder medarbejderen derimod individuelle ordresedler på eksempelvis smørrebrød, mener SKAT fortsat, at medarbejderen skal betale skat, hvis medarbejderen betaler mindre for maden end virksom-

hedens indkøbspris. Maden må altså ikke individualiseres.

Desuden har SKAT nu officielt fastsat vejledende satser for egenbetaling til frokostordninger på arbejdspladserne, uden at medarbejdere skal betale skat af dette gode. SKAT har takseret et såkaldt standardmåltid med drikkevarer til 20 kroner, mens beløbet ligger på 15 kroner uden drikkevarer. Postevand indgår ikke som drikkevarer. ■

## Særlige regler for børnearbejde

Som virksomhedsejer har du mulighed for at ansætte dine egne børn i virksomheden, når de fylder 13 år. Hvis barnet ikke er fyldt 15 år ved begyndelsen af året, gælder herudover nogle særlige skatteregler. Børn under 15 år arbejder skattefrit, men det gælder kun egne børn ansat i virksomheden. Vær dog opmærksom på de særlige regler for ungarbejdere, så længe personen er under 18 år.

### Særlige skatteregler for børn under 15 år

Hvis dit barn arbejder i din personligt ejede virksomhed og fra starten af året er yngre end 15 år, gælder særlige skatteregler. Ifølge disse særregler må du ikke fratække lønnen til barnet i din skattepligtige indkomst. Til gengæld skal dit barn heller ikke betale skat af lønnen. Læg mærke til, at skillelinjen går på, om barnet er fyldt 15 år fra starten af året. Hvis dit barn eksempelvis fylder 15 år den 2. januar 2010, gælder særreglen for hele 2010. Først fra 2011 vil du i den situation kunne fratække lønnen i din skattepligtige indkomst, og barnet skal herefter medregne lønnen i sin egen skattepligtige indkomst med mulighed for at udnytte sit person-

fradrag. 2010-satsen for børns personfradrag udgør 32.200 kroner. I det år, hvor dit barn fylder 18 år, gælder personfradraget for voksne på 42.900 kroner for hele indkomståret. De særlige skatteregler for børn gælder ikke, hvis du driver din virksomhed i selskabsform, eller hvis du ejer virksomheden sammen med andre.

### Arbejdstidsregler for ungarbejdere

Hvis barnet er fyldt 15 år og har afsluttet 9. klassetrin, gælder som udgangspunkt de samme regler for arbejdstid som for voksne ansatte. Unge under 18 år må dog ikke arbejde alene i en butik mellem klokken 18.00 og 06.00 på hverdage og mellem klokken 14.00 og 06.00 på lørdage, søn-

dage og helligdage. Ved arbejde i butikker i isolerede områder uden almindelig færdsel gælder forbuddet mod alenearbejde alle dage og tidspunkter.

Hvis barnet går i folkeskole op til 9. klasse og er mellem 13 og 17 år, må barnet maksimalt arbejde to timer om dagen på skoledage og maksimalt 12 timer om ugen. I ferieuger må 13-14-årige arbejde højst syv timer om dagen og højst 35 timer om ugen. 15-17-årige må arbejde fuld tid som voksne i ferieugerne – hvilket vil sige højst otte timer om dagen og højst 37 timer om ugen. ■

# Ikke længere skattefrihed for obligationer

Kort før sommerferien vedtog Folketinget en ny lov, som indebærer, at du som privatperson skal betale skat af kursgevinster på alle former for obligationer. Til gengæld kan du trække alle kurstab fra. Dermed forsvinder den tidligere skelnen mellem såkaldte sortstemplede og blåstemplede obligationer. Loven gælder med tilbagevirkende kraft, så de nye skatteregler gælder fra den 27. januar 2010, hvor lovforslaget blev fremsat.

Som privatperson har du hidtil kunnet opnå skattefrie kursgevinster ved salg af blåstemplede obligationer. Disse obligationer har en nominel rente, som ligger over eller på linje med mindsterenten. Obligationer med en nominel rente under mindsterenten hedder sortstemplede obligationer, og på disse har kursgevinster været skattepligtige. Eventuelle kurstab ved salg af obligationer har du ikke kunnet trække fra, uanset om de var blåstemplede eller sortstemplede.

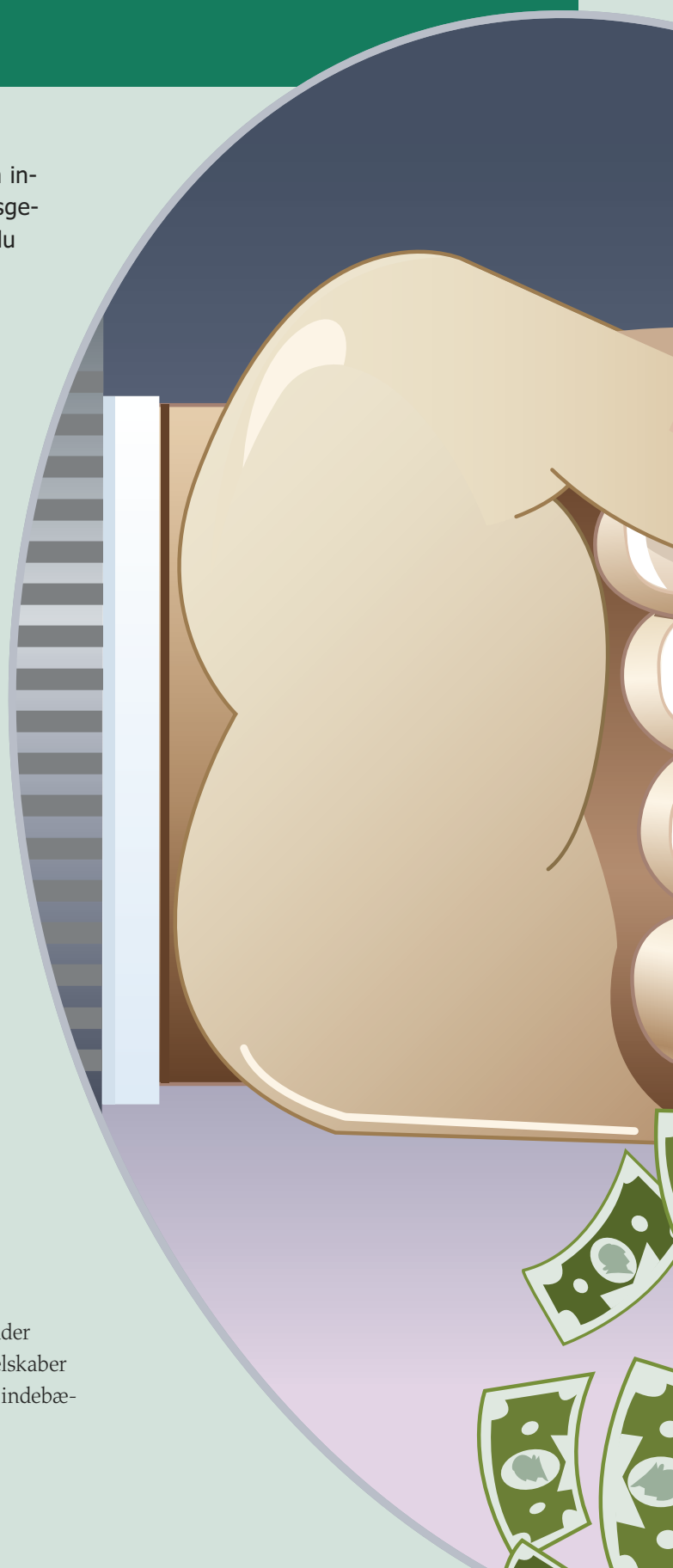
Samtidig har det længe været sådan, at du skal betale skat af kursgevinster på obligationer udstedt i en anden valuta end danske kroner, og at du kan trække tab fra.

## EU-pres på Danmark

Denne forskel i skatteregler for danske og udenlandske obligationer har mødt modstand i EU. Stillet over for truslen om et sagsanlæg har Folketinget vedtaget nye regler. Disse sidestiller nu danske og udenlandske obligationer. Helt overordnet betyder de nye regler for dig som privatperson, at du skal betale skat af alle kursgevinster, og at du kan trække alle kurstab fra, hvad enten det handler om danske eller udenlandske obligationer.

## Realisationsprincip og lagerprincip gælder stadig

De nye regler medfører en større symmetri i skattereglerne for kursgevinster og kurstab for privatpersoner og selskaber. Dog gælder stadig, at privatpersoner skal følge realisationsprincippet, mens selskaber som hovedregel skal følge lagerprincippet. Realisationsprincippet indebæ-





rer, at privatpersoner først skal betale skat af en eventuel kursgevinst ved et konkret salg af obligationerne. Selskaber skal derimod i hvert regnskabsår foretage en kursregulering af den forskydning, der sker i obligationsbeholdningen fra primo til ultimo.

#### En fordel for boligsælgere

Med de nye regler kan du også trække kurstab på eksempelvis pantebreve og visse andre fordringer fra. Dette har stor betydning for de boligsælgere, som lader sælgerpantebreve indgå som en del af finansieringen. De nye regler sænker nemlig boligsælgerens risiko. Skulle det gå så galt, at boligkøberen ikke kan betale ydelserne på pantebrevet, kan boligsælgeren nu trække kurstabet fra.

#### Privatpersoner skal være opmærksomme

Som privatperson skal du holde øje med de obligationer, som du har anskaffet før den 27. januar 2010. En overgangsordning i de nye regler betyder nemlig, at kursgevinster på obligationer erhvervet før skæringsdatoen den 27. januar 2010 fortsat vil være skattefrie ved salg. Efterfølgende køb af obligationer vil være omfattet af de nye regler.

#### Bagatelgrænse på 2.000 kroner

Ved indførelsen af den generelle beskatning af kursgevinster på obligationer gælder dog en bagatelgrænse. Hvis årets nettovinster eller -tab udgør mindre end 2.000 kroner, er gevinsten ikke skattepligtig og tabet ikke fradragsberettiget.

#### Lavere beskatning af kapitalindkomst

Som kompensation for beskatningen af kursgevinster falder skatten på kapitalindkomst gradvis fra 2010 til 2014. ■

Beskatning af positiv nettokapitalindkomst over bundgrænsen udgør for fremtiden følgende satser uden kirkeskat:

**2010: 49,5 procent**  
**2011: 47,5 procent**  
**2012: 45,5 procent**  
**2013: 43,5 procent**  
**2014: 42,0 procent**

# Revisionspligt for selskaber

Folketinget har netop ændret reglerne om revisionspligt for mindre selskaber. Ændringen betyder, at det fra 1. januar 2011 er frivilligt for selskaber med en omsætning på op til otte millioner kroner, om de vil have revideret deres regnskab. I dag går grænsen for revisionspligt ved tre millioner kroner.

Folketinget besluttede kort før sommerferien at ændre revisionspligten. Selskaber med en omsætning på op til otte millioner kroner, en balancesum på op

til fire millioner kroner og op til 12 medarbejdere kan fravælge revision, hvis mindst to af disse tre betingelser er opfyldt to år i træk. Holdingselskabers regnskaber skal dog stadig revideres. ■

## Giv dine **vedtægter** et serviceeftersyn

Alle selskaber i Danmark skal have et sæt vedtægter, der overholder lovens krav. Mange ord og begreber er anderledes i den nye selskabslov, og det kan i sig selv føre til, at du som ejer af et selskab kan se en fordel i at få dit selskabs vedtægter til eftersyn. Nedenfor kan du læse om de oplysninger, som skal være indeholdt i vedtægterne, når du skal overholde den nye selskabslovs krav.

Vedtægterne skal naturligvis indeholde information om selskabets navn og eventuelle binavne. Efter navnet skal følge betegnelsen aktieselskab eller anpartsselskab eller blot forkortelserne A/S eller ApS. Samtidig skal selskabets formål fremgå af vedtægterne.

Du skal oplyse om selskabskapitalens størrelse og antallet af kapitalandele. Disse kan enten være fordelt på et konkret antal eller ved, at hver aktie eller anpart har en pålydende værdi.

Oplysninger om stemmeret skal også fremgå af vedtægterne. Desuden skal vedtægterne fortælle om selskabets ledelsesorganer og antallet af medlemmer i organerne. Aktieselskaber skal give oplysninger om tilsynsråd eller

bestyrelse. Derudover skal det fremgå, hvilken periode regnskabsåret løber i, også hvis det følger kalenderåret.

Det vil derudover være hensigtsmæssigt i vedtægterne at have en tegningsregel, så det står klart, hvem der kan skrive under for selskabet. Hvis selskabet undlader at indføre en tegningsregel i vedtægterne, vil myndighederne automatisk indsætte alle ledelsesmedlemmer som tegningsberettigede.

Det er ikke længere et krav, at der står noget om generalforsamlingen, men muligheden eksisterer stadig. ■



# Slut med to telefoner i lommen

Udviklingen inden for mobiltelefoner går som bekendt rivende hurtigt. Et af de seneste skud på stammen er de såkaldte dual SIM-telefoner, som i dag udbydes af enkelte teleselskaber i Danmark.

Med en af de nye dual SIM-telefoner har du reelt to telefoner i samme apparat. Telefonen kan rumme to SIM-kort, som er aktive på samme tid. Du har således rådighed over to telefonnumre i samme telefon. Fordelen ved dual SIM-telefoner er indlysende, hvis dit arbejde kræver, at du har telefonen med hjem. Du undgår fremover det irriterende element at skulle rende rundt med to mobiltelefoner i lommen.

Telefonen forsynes med et SIM-kort til erhvervsmæssige samtaler og et andet SIM-kort, som du kan anvende til private samtaler. De to SIM-kort kan godt være fra to forskellige teleselskaber. Hvis du foretager et erhvervsmæssigt opkald, vælger du at ringe fra det num-

mer, som er knyttet til det erhvervsmæssige SIM-kort. Er der tale om et privat opkald, vælger du det nummer, som er knyttet til det private SIM-kort. Du kan ligeledes sende og modtage sms'er på hvert telefonnummer.

Du kan forsyne telefonen med to ringetoner, så du kan høre, om samtalen er erhvervsmæssig eller privat. Skift fra erhverv til privat sker let med et tryk på en knap på siden af telefonen.

## Undgå multimedieskat

Hvis du som medarbejder har fået udleveret en arbejdsgiverbetalt mobiltelefon med to SIM-kort, kan du undgå at betale multimedieskat, hvis du afgiver en erklæring om, at du ikke vil benytte

det erhvervsmæssige SIM-kort til private samtaler. Opkald, du modtager udefra, kan aldrig udløse multimedieskat, selvom der er nogen, der kommer til at ringe til dit erhvervsnummer. Man kan så aftale, at teleselskabet sender en separat faktura til firmaet. Arbejdsgiver har derved mulighed for at kontrollere, at du ikke anvender det erhvervsmæssige SIM-kort til private samtaler ved at gennemgå samtaleudskrifter.

Endnu har mobiltelefoner med to SIM-kort ikke vundet den store udbredelse, men det er også først inden for det sidste år, at man har kunnet købe telefoner, hvor begge kort kan være aktive samtidigt. ■

# Vigtige datoer 2010

## September

- 1: Moms (små)
- 13: A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store - august)
- 20: B-skat + AM-bidrag selvstændige. Restskat
- 22: A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (små - august)
- 27: Moms (store)

## Oktober

- 11: Feriekonto
- 12: A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store - september)
- 15: Lønsumsafgift
- 20: B-skat + AM-bidrag selvstændige. Restskat
- 22: A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (små - september)
- 25: Moms (store)

## November

- 8: ATP
- 10: Moms (mellem)
- 12: A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store - oktober)
- 22: A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (små - oktober). B-skat + AM-bidrag selvstændige. Restskat. Acontoselskabsskat
- 25: Moms (store)

## December

- 6: A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store - november)
- 16: A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (små - november)
- 27: Moms (store)
- 30: A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store - december). Anmodning om tilbagebetaling af for meget indbetalt skat. Tegning af pensionsordninger.

Godt at vide

Se samlet skema over nye frister på [www.skat.dk](http://www.skat.dk)

### Dagpenge 2010

Max. pr. dag: 752 kr.

### Sygedagpenge 2010

Max pr. uge: 3.760 kr.  
Yderligere oplysninger: [www.bm.dk](http://www.bm.dk)

### Diskontoen

15. januar 2010 0,75 pct.  
28. august 2009 1,00 pct.  
14. august 2009 1,10 pct.  
8. juni 2009 1,20 pct.  
11. maj 2009 1,40 pct.  
3. april 2009 1,75 pct.  
6. marts 2009 2,00 pct.  
16. januar 2009 2,75 pct.

5. december 2008  
Yderligere oplysninger:  
[www.nationalbanken.dk](http://www.nationalbanken.dk)

### Befordringsfradrag 2010

0-24 km 0  
24-100 km 1,90 kr.  
Over 100 km 0,95 kr.

### Kørselsgodtgørelse 2010

Egen bil eller motorcykel pr. km  
Indtil 20.000 km 3,56 kr.  
Over 20.000 km 1,90 kr.  
Egen cykel eller knallert pr. km 0,48 kr.

### Rejsegodtgørelse 2010

Logi – efter regning eller pr. døgn 195 kr.  
Fortæring pr. døgn 455 kr.  
Tilsluttende døgn pr. time 18,96 kr.  
Fri morgenmad 68,25 kr.  
Fri frokost 136,50 kr.  
Fri middag 136,50 kr.  
25 pct. godtgørelse 113,75 kr.

3,50 pct.

### Straksafskrivning 2010

Maksimumgrænse for straksafskrivning af småaktiver 12.300 kroner

### Mindsterenten

1. januar 2010 – 30. juni 2010 2 pct.  
Yderligere oplysninger: [www.skat.dk](http://www.skat.dk)

### Nettoprisindeks 2009-2010

Juli 2010 124,5  
Juni 2010 124,6  
Maj 2010 124,7  
April 2010 124,7  
Marts 2010 124,6  
Februar 2010 123,8  
Januar 2010 122,3  
December 2009 122,2  
November 2009 122,7  
Oktober 2009 122,7  
September 2009 122,6  
August 2009 122,6  
Yderligere oplysninger: [www.dst.dk/priser](http://www.dst.dk/priser)