



Søren Revsbæk

Bogen om skat

– med virksomhedsordningen

Bogen om skat
– med virksomhedsordningen

Bogen om skat – med virksomhedsordningen
af Søren Revsbæk

© Regnskabsskolen ApS 2015

Udgivet af Regnskabsskolen Wesselsgade 2
2200 København N Tlf. 3333 0161

Redaktion: Anette Sand regnskabsskolen.dk

Forsideillustration: istockphoto.com / moniaphoto

Sats og layout: Jesper Laugesen og Emil G. Svendsen

1. udgave, 1. oplag 2015.

Denne bog er udgivet som trykt bog og som e-bog.

ISBN (trykt): 978-87-91875-53-3

ISBN (e-bog): 978-87-91875-54-0

Gengivelse af denne bog eller dele heraf er ikke tilladt uden skriftlig tilladelse fra Regnskabsskolen ApS ifølge gældende dansk lov om ophavsret.

Bogen er udtryk for forfatterens fortolkning af gældende love og praksis. Der tages forbehold for fejl, mangler og udeladelser. Det understreges, at bogen er ment som inspiration til erhvervsdrivende – og ikke kan sidestilles med konkret rådgivning udført af revisorer eller andre rådgivere. Alle satser og beløb er 2014 tal, med mindre andet er angivet.

Forfatter og udgiver kan på ingen måde gøres erstatningsansvarlige for de informationer, som findes i bogen – uanset om disse informationer mod forventning skulle være ukorrekte. Forfatter og udgiver kan derfor ikke pålægges ansvar for skader eller tab, der direkte eller indirekte er pådraget på grundlag af de informationer, som findes heri.

Indhold

Indledning	6
Om forfatteren	7
1. Hvad er en virksomhed?	8
Hobby kontra erhvervsvirksomhed.....	9
Er du i virkeligheden lønmodtager?	11
Hvem skal betale skat?	12
2. Virksomhedstyper	13
3. Fordele og ulemper ved virksomhedstyper	17
Hæftelse.....	17
Risiko	18
Pengebehov	18
Beskatning af underskud	19
Offentlighed	19
Generationskifte.....	20
Beskatning	21
Professionalisme	22
Omkostninger	22
Revision	22
Omdannelse af virksomhed	23
4. Almindelig beskatning af overskud	24
Personlig indkomst, kapitalindkomst og ligningsmæssige fradrag.....	24
Forskellige typer skat	26
Almindelig beskatning (personskatteloven)	27
Alternativer til personskatteloven	31

5. Virksomhedsskatteordningen (også kaldet virksomhedsordningen eller VSO)	32
Hvad kan virksomhedsskatteordningen?	32
Hvem kan med fordel anvende virksomhedsordningen?	34
I hvilke situationer kan det anbefales at overveje VSO?	35
Hvis man har store renteudgifter	36
Forældre køb	36
Hvor VSO ikke kan anvendes	39
Ting der kan/ikke kan indgå i VSO	40
Nye stramninger (når virksomheden stiller sikkerhed)	45
Undtagelser	48
Bagatelgrænsen	48
Man kan lave om	48
Hvad så nu?	49
Hvordan gør jeg	49
Krav til bogføringen	50
Krav til regnskabet	51
Nye specifikationer til regnskabet	52
A Indskudskontoen	52
B Kapitalafkastgrundlaget	56
C Opgørelse af hævninger	58
D Fordeling af årets resultat	60
E Konto for opsparet overskud	62
Opsparing næste år	63
Tidsfrister og regnskab	65
Biler og multimedier	67
Virksomhedsordningen og ægtefælle	71
Farer ved virksomhedsordningen	74
Når man skal ud af virksomhedsordningen	77
Gode råd om virksomhedsordningen	82
Praktisk eksempel	84
Disponering af overskud for de tre år	88
Indskudskontoen	94
Kapitalafkastet	94
6. Kapitalafkastordningen, KAO	96
Opsparing i virksomheden (konjunkturudligning)	96
Kapitalafkast	98
Køb af et selskab	99
7. Kunstnere i udligningsordningen	101
Hvilken indkomst?	101
Hvor meget kan henlægges?	101
Brug af henlæggelsen	103

8. Krav til regnskabet.....	104
To typer regnskab.....	104
Regnskabsklasser.....	104
Enkeltmandsvirksomheder.....	107
Selvangivelsen.....	108
Skal man bruge revisor?.....	108
9. Hvis du vil omdanne din virksomhed til et selskab.....	111
Skattepligtig omdannelse.....	111
Skattefri omdannelse.....	112
Omdannelse efter virksomhedsordningen.....	114
Stiftelse til eksisterende selskab.....	115
Tidsfrister og regnskab.....	116
Hvilke virksomheder kan omdannes?.....	117
Kan jeg selv lave omdannelsen?.....	119
Hvor lang tid tager det?.....	120
10. Det konkrete valg.....	121
Forkortelser og henvisninger.....	123
Stikordsregister.....	125

Indledning

Er det slemt at betale skat? Tja, det er der nok flere meninger om. Selv har jeg ikke noget imod at betale skat, men jeg har bestemt noget imod at betale mere, end jeg skal.

Formålet med denne bog er at give en nem indføring i, hvordan virksomheder beskattes og give en forståelse af, hvor meget du selv kan påvirke skatten af din virksomhed.

Derudover giver bogen en grundig gennemgang af virksomhedsordningen, så du selv kan danne dig et overblik over, hvordan beskatning af virksomhedsordningen påvirker din virksomhed.

Bogen giver også en kort oversigt over, hvad forskellen er mellem en enkeltmandsvirksomhed, I/S, ApS, A/S, IVS, K/S og hvad det nu hedder alt sammen. For det er bestemt ikke ligegyldigt, hvilken virksomhedsform du vælger, heller ikke skattemæssigt, og vi skal som virksomhedsejere kunne manøvrere rundt mellem virksomhedstyper og beskatningsformer. Ellers risikerer vi at betale for meget i skat – penge du måske ellers kunne have brugt til vækst og investering.

Bogen retter sig primært mod enkeltmandsvirksomheder, iværksættere og de, som overvejer at stifte et selskab.

Næstved, d. 20. januar 2015

Søren Revsbæk
Reg. Revisor

Om forfatteren

Søren Revsbæk, HD er registreret revisor, medlem af FSR, Danske Revisorer og har drevet revisionskontor siden 1993.

Forfatteren har en bred erfaring fra rådgivning af mindre erhvervsdrivende og selvstændige samt selskaber og kender derfor mange af de spørgsmål, som trænger sig på, når man taler om skat og virksomhedsdrift. Derunder hvordan man planlægger sin skat bedst muligt.

Forfatteren er desuden underviser i Regnskabsskolen og har sammen med Anette Sand skrevet Bogen om fradrag.

www.revsbaek-revision.dk

1. Hvad er en virksomhed?

Sikke et spørgsmål vil mange nok sige: Det giver da sig selv! Og så alligevel ikke, for det, man tror, er en virksomhed, behøver ikke være det. Omvendt, ser man også nogle gange, at det, vi mener er hobby, mener SKAT helt bestemt er en virksomhed, der skal beskattes.

Så derfor ser vi i dette kapitel på, hvad en virksomhed egentlig er. For at være omfattet af skattepligt, skal en virksomhed være erhvervsdrivende – og hvem er så det? Man kunne starte med at se, hvem Staten anser for at drive virksomheden, og her er bogføringsloven et godt sted at starte.

Ser man på bogføringsloven (§1), så er der nogle regler for, hvem der har pligt til at bogføre, så derfor er det et godt sted at se, hvad definitionen er på en virksomhed. Bogføringsloven siger nemlig, at alle ”erhvervsdrivende virksomheder” har pligt til at bogføre, og man er en virksomhed, når man:

”er erhvervsdrivende eller udøver erhvervsaktiviteter, når den yder varer, rettigheder, pengemidler, tjenester eller lignende, for hvilket den modtager vederlag”.

Med andre ord: Men har erhvervsdrivende virksomhed, når man får penge for det, man laver. Eller i hvert fald forventer at få det.

Derudover siger bogføringsloven at en virksomhed altid er erhvervsdrivende, hvis det er et aktieselskab, et anpartsselskab, en erhvervsdrivende fond eller lignende.

Hobby kontra erhvervsvirksomhed

”Jamen, jeg laver ikke det, jeg gør, for at tjene penge; det er en ren hobby. Driver jeg så virksomhed?” Vil nogle spørge?

Det kommer an på, om du tjener penge på det. Hvis din virksomhed er rentabel, det vil sige giver et overskud, så er det som udgangspunkt en erhvervsdrivende virksomhed, og du skal betale skat.

Der kan godt være underskud i nogle år, sådan er det jo at drive virksomhed, men hvis du driver virksomheden med det formål at tjene penge, så er det en erhvervsdrivende virksomhed.

Omvendt gælder det for hobbyvirksomheder, at det er et udslag af ejerens personlige interesse, og at virksomheden typisk ikke vil være rentabel, altså ikke giver overskud. Måske er der heller ikke ret høj omsætning. Resultatet er, at det er en hobby, og man ikke har ret til at trække et underskud fra i skat, og det er væsentligt.

SKAT har opstillet en række kriterier for, hvornår noget er en erhvervsdrivende virksomhed eller en hobbyvirksomhed¹, og her skal jeg blot nævne nogle af disse:

- er der udsigt til, at virksomheden før eller siden vil give overskud (er rentabel)
- er virksomhedens underskud forbigående, f.eks. indkørvingsvanskeligheder, eller virksomheden vedvarende forudsætter, at ejeren har stabile indtægter fra anden side for at neutralisere et underskud

1 Den juridiske vejledning 2014-2 – C.C.1.3

- har der forud for virksomhedens start været foretaget undersøgelse af lønsomheden/udsigterne til rentabel drift, herunder om der har været lagt budgetter m.v.
- har virksomheden den fornødne intensitet og seriøsitet
- har ejeren de særlige faglige forudsætninger for at drive virksomheden, og har virksomheden en naturlig sammenhæng med skatteyderens eventuelle øvrige indtægtsgivende erhverv
- er der andre end erhvervsmæssige formål med virksomheden
- har skatteyderen været afskåret fra at anvende virksomhedens aktiver til privat brug
- er virksomhedens omfang/varighed af en vis størrelse
- er driftsformen sædvanlig for virksomheder af den pågældende art
- lever virksomheden op til den erhvervsmæssige standard, der er gældende for det pågældende erhverv
- vil virksomheden i givet fald kunne sælges til tredjemand, dvs. om den trods hidtidigt underskud i tredjemands øjne måtte have potentiel indtjeningsværdi, eller om den slet ikke kunne tænkes drevet løsrevet fra den

Hvis du kan svare ”ja” til disse spørgsmål – eller i hvert fald et flertal af dem – så er din virksomhed erhvervsmæssig, og du skal betale skat af overskuddet og kan få fradrag for underskud.

Hvis du må sige ”nej” eller ”tja, måske” til flere af spørgsmålene, læner du dig op ad, at din virksomhed er en hobbyvirksomhed. Typiske hobbyvirksomheder er: Motorsport, stutterier, avl på racehunde, bådudlejning og lignende som man engagerer sig i, fordi man synes det er spændende, men typisk har svært at tjene penge på det. Der vil altid være et element af konkret vurdering fra sag til sag. For eksempel vil et skovbrug jo give underskud de første mange år, før man kan give sig til at fælde træerne – måske 30 år efter de er plantet – og det er stadig erhvervsvirksomhed.

Der er det specielle ved landbrug, at der findes en del deltidslandbrug, hvor ejeren har et normalt job ved siden af, og i weekender og ferier passer sit landbrug.

Et sådant landbrug er underlagt de almindelige regler. Her gælder det, at driften af landbruget skal give overskud før renter, men efter normale afskrivninger. Der kan godt være underskud i nogle år, men set over en årrække skal hensigten være, at der kommer overskud.

I så fald er landbruget erhvervmæssigt, ellers ikke. Der er en række konkrete afgørelser om netop landbrug, og det er vigtigt for deltidslandbrug at være erhvervmæssige virksomheder for at kunne bruge virksomhedsordningen og dermed få fuldt rentefradrag. Dermed er det også vigtigt, at der er overskud på driften, før renter.

Er du i virkeligheden lønmodtager?

Det sker fra tid til anden, at en person starter en enkeltmandsvirksomhed og kun har én kunde.

Det kan f.eks. være, at man arbejder med it-programmering, som assurandør, som sælger mv. og reelt sidder på den samme arbejdsplads og arbejder for samme virksomhed flere år i træk. Måske er

man endda blevet hyret af sin gamle arbejdsplads som konsulent i stedet for at være fastansat.

Det kan også være, man arbejder med nedbrydning som under-entreprenør for det samme firma flere år i træk.

Hvis det sker, skal man være opmærksom på, om man reelt er erhvervsdrivende, eller om man er lønmodtager.

At være erhvervsdrivende medfører, at man for egen regning og risiko udøver virksomhed for at tjene penge. Men man har jo ingen risiko, hvis man arbejder for samme kunde dag ind og dag ud. Så kunne man i virkeligheden lige så godt være ansat som lønmodtager i det firma – og så er det slut med fradrag for virksomhedens udgifter.²

Det kan godt være, at man starter med at have én stor kunde og senere får flere kunder over et par år. Det er uproblematisk, men hvis du kun har én stor kunde flere år i træk, bør du overveje, om du i virkeligheden er lønmodtager.

Hvem skal betale skat?

Hvem skal så betale skat? Ja, det har Folketinget bestemt meget nøje i Kildeskatteloven (KSL §2): Alle, bortset fra ”kongen og dennes ægtefælle” samt ”medlemmer af det kongelige hus” og så i øvrigt fremmede staters diplomater her i landet.

Alle vi andre, er underlagt skattepligt, og hvis vores virksomhed er erhvervsmæssig, har vi nogle valgmuligheder mellem forskellige måder at drive virksomheden på og beregne skatten på.

² Den juridiske vejledning 2014-2 – C.C.1.2

Bogen om skat – med virksomhedsordningen

Bogen om skat – med virksomhedsordningen er relevant for alle, der driver selvstændig virksomhed. Her får læseren et overblik over de grundlæggende skatteregler, beregningen af indkomstskatten bliver gennemgået, og bogen behandler den populære og nogle gange attraktive virksomhedsskatteordning meget grundigt med gode beregningseksempler.

Kapitalafkastordningen, overvejelser om selskabsform og muligheden for en (skattefri) virksomhedsomdannelse bliver også behandlet.



Forfatteren Søren Revsbæk er registreret revisor FSR-Danske Revisorer og har tidligere været medforfatter til Bogen om fradrag i samme serie. Søren Revsbæk guider læseren gennem skattereglerne i et let sprog, med gode eksempler og relevante lovhenvvisninger.

e-bog:
ISBN 978-87-91875-54-0



REGNSKABSSKOLEN