

Bogen om skat for selvstændige

Bogen om skat for selvstændige 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 FRR 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 978-87-91875-16-8

REGNSKABSSKOLEN

Bogen om skat for selvstændige



- Virksomhedsordningen
- Kapitalafkastordningen
- Selskabsomdannelse

Søren Revsbæk

Bogen om skat for selvstændige

Bogen om skat for selvstændige

af Søren Revsbæk

© Regnskabsskolen ApS 2011

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

1. udgave, 1. oplag 2011.

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

ISBN (trykt): 978-87-91875-15-1

ISBN (e-bog): 978-87-91875-16-8

Gengivelse af denne bog eller dele heraf er ikke tilladt uden skriftlig tilladelse fra Anette Sand 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 2010-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	11
Om forfatteren	13
1. Hvad er en virksomhed	14
<i>Hvis du udøver erhvervsaktiviteter og modtager vederlag for dine varer eller ydelser, er der tale om en erhvervsdrivende virksomhed.</i>	
1.1 Hobby contra erhvervsvirksomhed	15
<i>Hvis virksomheden er mere fokuseret på, at ejeren kan udøve en hobby end på at skabe overskud, kan der være tale om en hobbyvirksomhed. Der er særlige regler for deltidslandbrug.</i>	
1.2 Er du i virkeligheden lønmodtager?	17
<i>Måske har du kun én arbejdsgiver og ingen risiko forbundet med dit erhverv. Så er du måske at betragte som lønmodtager.</i>	
1.3 Hvem skal betale skat	18
<i>Næsten alle, der bor i Danmark – kongehuset og diplomatiet undtaget – er skattepligtige her i landet.</i>	
2. Virksomhedstyper	19
<i>Enkeltmandsvirksomheder, I/S, A/S, ApS, Holdingselskab, Datterselskab, K/S, P/S, Partner, Erhvervsdrivende fond og SMBA er alle begreber, vi møder, når vi diskuterer virksomhedsform.</i>	

3.	Fordele og ulemper ved virksomhedstyper	22
3.1	Hæftelse <i>Vi hæfter personligt i enkeltmandsvirksomhederne men kun med vores indskud i kapitalsekskaberne.</i>	22
3.2	Risiko <i>Risikoen afhænger blandt andet af, hvor meget vi hæfter for – nogle gange er et kapitalsekskab derfor at foretrække.</i>	23
3.3	Pengebehov <i>I personligt ejede virksomheder er der intet kapitalbehov, men det er der i kapitalsekskaberne.</i>	23
3.4	Beskatning af underskud <i>I enkeltmandsvirksomheder og I/S kan underskud fratrækkes i anden personlig indkomst, og på den måde kan man være bedre stillet end ved underskud i et kapitalsekskab.</i>	24
3.5	Offentlighed <i>”Den, der lever stille, lever godt”, siger man. Der er stor forskel på, hvor meget der skal oplyses til Erhvervs- og sekskabsstyrelsen, alt efter hvilken virksomhedsform der er tale om.</i>	24
3.6	Generationsskifte <i>Det er lettere at udføre et generationsskifte i et sekskab end i en personligt ejet virksomhed.</i>	25
3.7	Beskatning <i>Skatten er 25% i et sekskab, men for de personligt ejede virksomheder kan den være meget mere.</i>	25
3.8	Professionalisme <i>Det er en smagssag, om man mener, at et sekskab er mere professionelt end en personligt ejet virksomhed.</i>	26
3.9	Omkostninger <i>Selskaber er lidt dyrere i administration end de personligt ejede virksomheder.</i>	26
3.10	Revision <i>Revision er lovpligtigt når et sekskab opnår en vis størrelse. Indtil da er det frivilligt. Der er intet revisionskrav for personligt ejede virksomheder.</i>	26

4.	Almindelig beskatning af overskud	28
4.1	Personlig indkomst, kapitalindkomst og ligningsmæssige fradrag <i>Disse begreber udgør tilsammen den skattepligtige indkomst.</i>	28
4.2	Forskellige typer skat <i>Arbejdsmarkedsbidrag og indkomstskaat, herunder topskaat.</i>	29
4.3	Almindelig beskatning (personsskatteloven) <i>Den skattemæssige beregning af et overskud i en virksomhed.</i>	30
4.4	Alternativer til personsskatteloven <i>Der er mulighed for at bruge virksomhedsskaateordningen eller kapitalafkastordningen og dermed få nogle fordele og mulighed for at planlægge sin skaat.</i>	34
5.	Virksomhedsskaateordningen eller virksomhedsordningen, VSO	36
5.1	Hvad kan virksomhedsordningen <i>Med virksomhedsordningen kan du få en større værdi af dit rentefradrag, og du kan lade en del af virksomhedens overskud beskattes på det tidspunkt, du hæver pengene, frem for når du tjener dem.</i>	36
5.2	Hvem kan med fordel anvende virksomhedsordningen <i>Du skal drive en selvstændig virksomhed, og det er som regel først en fordel, hvis du står for at skulle betale topskaat eller har meget høje renteudgifter. VSO er brugt af studerende på SU, til forældre-køb af lejligheder, af landbrugere og mange andre.</i>	39
5.3	Hvor VSO ikke kan anvendes <i>Virksomhedsordningen er ikke anvendelig på anpartsprojekter, og det er vigtigt at du selv deltager i driften, så sleeping partners kan ikke anvende VSO. Køb og salg af aktier falder også udenfor.</i>	43
5.4	Ting, der kan/ikke kan indgå i VSO <i>Beboelses- og erhvervsejendomme, dog ikke privatboligen, kan indgå. Det kan biler – og cykler – inventar, driftsmidler, tilgodehavender og lagerbeholdninger også. Den erhvervsmæssige gæld medtages også i VSO</i>	44

5.5	Hvordan gør jeg	50	5.15	Gode råd om virksomhedsordningen.	81
	<i>Rent praktisk skal økonomien deles op i en virksomhedsdel og en privatdel, så der skal separate bankkonti mv. til. Hold så vidt muligt tingene adskilt.</i>			<i>VSO er et godt redskab til at planlægge skatten og give virksomheden mere likviditet – men brugt med omtanke.</i>	
5.6	Krav til bogføringen	51	5.16	Praktisk regneeksempel	84
	<i>Der skal være orden i bogføringen, og vi har et forslag til en kontoplan.</i>			<i>Et regneeksempel på en virksomhedsskatteordning.</i>	
5.7	Krav til regnskabet.	51	6.	Kapitalafkastordningen, KAO.	92
	<i>De krav, der findes om opdeling mellem privat og erhverv, skal overholdes.</i>			<i>”VSO-light”.</i>	
5.8	Nye specifikationer til regnskabet	52	6.1	Opsparing i virksomheden (konjunkturudligning)	92
	<i>Med VSO arbejder vi med en indskudskonto, et kapitalafkastgrundlag, opgørelse af årets hævninger, fordeling af årets resultat, det opsparede overskud og den betalte virksomhedsskat. Principperne for opgørelserne kommer her.</i>			<i>Når vi sparer op i KAO beregner vi det ud fra overskuddet – ikke ud fra, hvor meget der er hævet fra virksomheden</i>	
5.9	Opsparing næste år	63	6.2	Kapitalafkast	94
	<i>Opgørelserne fra kapitel 5.8 føres videre til året efter, så vi kan se resultatet af år 2.</i>			<i>Man sparer AM-bidrag og muligvis indkomstskat ved beregning af en fiktiv rente. Især godt, hvis virksomheden har mange værdier og ingen gæld.</i>	
5.10	Tidsfrister og regnskab	65	6.3	Køb af et selskab	95
	<i>Du skal ikke bestemme dig på forhånd. VSO vælges senest i forbindelse med indsendelse af den udvidede selvangivelse. Og der er mulighed for at ombestemme sig med tilbagvirkende kraft i op til et år.</i>			<i>Nogle gange kan det svare sig at bruge KAO i forbindelse med køb af et selskab. Der er nogle særlige regler for brug af KAO på denne måde.</i>	
5.11	Biler og multimedier	67	7.	Kunstnere i udligningsordningen	97
	<i>Hvis bilen bruges både i virksomheden og privat, er der flere måder at medtage kørslen. Nogle dyrere end andre.</i>		7.1	Hvilken indkomst	97
5.12	Virksomhedsordningen og ægtefælle	71		<i>Det er ikke alle indtægter, der kan medtages, selvom man er kunstner og bruger udligningsordningen.</i>	
	<i>Ægtefæller behøver ikke begge at bruge virksomhedsordningen. Nogle gange er det en fordel, at kun den ene bruger VSO.</i>		7.2	Hvor meget kan henlægges	97
5.13	Farer ved virksomhedsordningen	73		<i>Der kan ikke henlægges mere end indkomsten fra kunsten udgør.</i>	
	<i>VSO er ikke en fribillet til et større privatforbrug; opsparing med VSO kræver planlægning.</i>		7.3	Brug af henlæggelsen	99
5.14	Når man skal ud af virksomhedsordningen	76		<i>Henlæggelsen skal bruges inden for 10 år, ellers bliver henlæggelsen automatisk efterbeskattet.</i>	
	<i>Det kan blive dyrt at gå ud af virksomhedsordningen, fordi den udskudte skat skal betales. Men der er muligheder for at afvikle, blandt andet med en ophørspension.</i>				

8.	Krav til regnskabet	100	9.5	Tidsfrister og regnskab	110
8.1	To typer regnskab	100		<i>Ved en skattefri virksomhedsomdannelse er 1. regnskabsår altid 12 måneder. SKAT skal have dokumentation tilsendt inden for bestemte tidsfrister, ellers kan omdannelsen blive annulleret.</i>	
	<i>Der er både årsrapporten, som ikke alle virksomheder laver, og det skattemæssige regnskab.</i>		9.6	Hvilke virksomheder kan omdannes	111
8.2	Regnskabsklasser	100		<i>I en skattefri omdannelse skal alt med, i de skattepligtige omdannelser er der frit valg.</i>	
	<i>Jo større selskabet er, jo højere regnskabsklasse ligger de i, og jo større krav er der til indholdet i årsrapporten.</i>		9.7	Kan jeg selv lave omdannelsen	112
8.3	Enkeltmandsvirksomheder	103		<i>I det mindste er der brug for en vurderingsberetning ved de skattefri virksomhedsomdannelser, så selvom du kan lave meget selv, er der brug for hjælp til nogle dele.</i>	
	<i>De personligt ejede virksomheder behøver ikke at lave årsrapport men alene et skattemæssigt regnskab.</i>		10.	De konkrete sager	114
8.4	Selvangivelsen	103		<i>Alle virksomheder er forskellige – du skal bruge en løsning, som er skræddersyet til dig.</i>	
	<i>Husk at sætte kryds på selvangivelsen, når du bruger VSO eller KAO, ellers træder du automatisk ud af ordningen, og det opsparrede overskud bliver efterbeskattet</i>			Forkortelser og henvisninger	116
8.5	Skal man bruge en revisor	104		Stikordsregister	118
	<i>Det er et valg for de personligt ejede virksomheder, om man vil bruge revisor eller ej. Nogle revisorer er godkendte, andre er ikke.</i>				
9.	Hvis du vil omdanne din virksomhed til et selskab	105			
9.1	Skattepligtig omdannelse	105			
	<i>En almindelig, skattepligtig omdannelse af en personligt ejet virksomhed til et selskab kan ske når som helst. Hvis du har brugt VSO eller KAO vil et opspareret overskud blive beskattet.</i>				
9.2	Skattefri omdannelse	106			
	<i>Skattefri virksomhedsomdannelse giver nogle skattemæssige fordele – skatten udskydes, til selskabet på et tidspunkt afvikles.</i>				
9.3	Omdannelse efter virksomhedsordningen	108			
	<i>Indskudskontoen må ikke være negativ ved en skattefri omdannelse efter at have brugt VSO, så hold tungen lige i munden. Der er også frister at holde øje med.</i>				
9.4	Stiftelse til et eksisterende selskab	110			
	<i>Skal omdannelsen ske til et eksisterende selskab, skal dette være helt jomfrueligt: Ingen tidligere drift.</i>				

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 dig som læser 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, 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, der måske overvejer at stifte et selskab.

Næstved, d. 4. februar 2011

Søren Revsbæk
Reg. Revisor

Om forfatteren

Søren Revsbæk, HD er registreret revisor, medlem af Dansk Revisorforening (Foreningen af Registrerede revisorer) og har siden 1993 drevet eget revisionskontor med revision og rådgivning.

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 på 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?

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.

1.1. Hobby contra 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 groft sagt 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. indkørvanskkeligheder, eller virksomheden vedvarende forudsætter, at ejeren har stabile indtægter fra anden side for at neutralisere et underskud*

1 LV E.A.1.2.2

- *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 erhvervsmæssigt, ellers ikke. Der er en række konkrete afgørelser om netop landbrug, og det er vigtigt for deltidslandbrug at være erhvervsmæssige virksomheder for at kunne bruge virksomhedsordningen og dermed få fuldt rentefradrag. Dermed er det også vigtigt, at der er overskud på driften, før renter.

1.2 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 underentreprenør 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.¹

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.

1.3 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 erhvervs-mæssig, har vi nogle valgmuligheder mellem forskellige måder at drive virksomheden på og beregne skatten på.

¹ LV E.A.4.1.

2. Virksomhedstyper

Det svirrer med mange forkortelser og begreber, når man taler om erhvervsvirksomhed. Lad mig derfor gennemgå de mest almindelige.

Enkeltmandsvirksomhed: En enkeltmandsvirksomhed har en ejer, og denne ejer er en fysisk person, ofte kaldet en selvstændig. Virksomheden er altså en personlig virksomhed. Hele overskuddet/underskuddet beskattes hos ejeren, og ejeren hæfter personligt for virksomheden og for skat. Der er ingen krav til egenkapital og intet krav om, at regnskabet offentliggøres (udover til SKAT, hvis de beder om det).

I/S: I/S er forkortelsen for ”interessentskab”. Det er flere personer, som går sammen om at drive virksomheden. Det kan for eksempel være 3 dyrlæger som i fællesskab driver en dyrlægeklinik. De 3 interessenter ejer hver i sær 1/3 af virksomheden og har reelt hver deres egen enkeltmandsvirksomhed. I/S’et betaler ikke selv skat. Ejerne får hele overskuddet/underskuddet og beskattes personligt. Der er ingen krav til egenkapital.

A/S: Et aktieselskab er et kapital-selskab¹. I et kapital-selskab hæfter ejerne ikke personligt, og de får overskud som udbytte af den del, de ejer. Selskabet beskattes selv af sit overskud og lever sit eget økonomiske liv. Et kapital-selskab kaldes også en ”juridisk person”, fordi selskabet selv er ansvarligt og ikke ejerne. Der er

¹ SEL §1

krav om en aktiekapital på min. 500.000 kr. og krav om, at selskabet skal have direktion og bestyrelse eller den nye konstruktion med et tilsynsråd. Langt de fleste store virksomheder drives som aktieselskaber. Et kapitalselskab skal indsende sin årsrapport til offentliggørelse i Erhvervs- & Selskabsstyrelsen.

ApS: Et anpartsselskab er et kapitalselskab ligesom aktieselskabet, men der er kun krav om 80.000 kr. i kapital, og der er ikke krav om bestyrelse. Mange mindre virksomheder drives i anparts-selskabsform.

Holdingselskab: Et holdingselskab er et kapitalselskab (A/S eller ApS) som ejer et andet kapitalselskab. Typisk driver man virksomheden i et ApS som så ejes af et andet ApS, så man kan sikre, at pengene spares op i holdingselskabet, og man ikke mister alt, hvis datterselskabet skulle gå konkurs. Et ApS kan godt eje et A/S.

Datterselskab: Et kapitalselskab som ejes af et andet selskab (f.eks. et holdingselskab).

K/S: Et K/S kaldes et kommanditselskab. Der er to typer af deltagere i selskabet: Dels en eller flere komplementarer, som hæfter personligt for selskabet og normalt er dem som driver selskabet. Derudover en række kommanditister, som indskyder et beløb og kun hæfter for dette beløb. Overskud beskattes ikke i selskabet, men hos komplementarerne og kommanditisterne ligesom i et I/S. Det vil sige at underskud også trækkes fra hos den enkelte, og dette var grunden til at denne selskabsmodel blev brugt meget til skibsanparter før i tiden.

P/S: Partnerselskab er i virkeligheden et kommanditselskab, hvor forskellen blot er, at kommanditisterne har indskudt en kapital og har fået aktier for pengene. Over- og underskud beskattes direkte

hos de enkelte parter, og et P/S er derfor ikke selvstændigt skattepligtigt.

Partner: At være ”partner” er en populær betegnelse, der kan dække over mange ting, men sædvanligvis er ”en partner” en person, som ejer en del af den virksomhed, han eller hun arbejder for. Det kan være meget eller (i de fleste tilfælde) lidt, men det kan også dække over, at personen måske har ledelsesansvar. Det er ikke en betegnelse, som i sig selv har nogen skattemæssig konsekvens.

Erhvervsdrivende fond: En erhvervsdrivende fond er stiftet med en grundkapital på mindst 300.000 kr. Den har en ledelse (bestyrelse) og måske en direktion. Fonde er skattepligtige af deres overskud med mindre overskuddet anvendes til almennyttige formål.

S.m.b.a.: S.m.b.a. står for ”selskab med begrænset ansvar” og er en form for mellemting mellem et rigtigt selskab og en privat virksomhed. Det er ikke nogen specifik lov, som regulerer den form for virksomheder modsat selskaber, som har selskabsloven, men man skal fortsat lave årsregnskab, der er ikke noget krav til en startkapital, og som udgangspunkt hæfter man ikke personligt. Der er blandede meninger om s.m.b.a. Nogle mener, det er en nem måde at starte på, fordi man ikke skal have startkapital og samtidig heller ikke hæfter personligt. Andre mener s.m.b.a. ’er er useriøse, netop fordi man ikke ved, hvem man reelt handler med, eller hvem der står bag. Undertegnede forfatter vil konkludere, at vil man drive en seriøs virksomhed, så er enkeltmandsvirksomheden (I/S) eller et selskab nok at foretrække.

3. Fordele og ulemper ved virksomhedstyper

Gennemgangen viser, at der i hovedtræk er to typer af virksomhed: enten enkeltmandsvirksomheder, I/S (og K/S og P/S som mindre brugte), hvor over- eller underskud beskattes direkte hos ejeren, eller kapitalsselskaber (A/S og ApS), hvor det er selskabet som beskattes af over- eller underskud. Ejerne kan så få udbytte eller løn fra selskabet i stedet.

I de følgende kapitler vil bogen dreje sig om beskatning af enkeltmandsvirksomheder og ikke om kapitalsselskaber, men lad os lige se på fordele og ulemper ved de forskellige virksomhedsformer.

3.1 Hæftelse

Enkeltmandsvirksomhed: Du hæfter personligt for al virksomhedens gæld og skattegæld.

Kapitalsselskab: Du hæfter kun for dit indskud, det vil sige anparts- eller aktiekapitalen.

Kapitalsselskabet har her en stor fordel, for hvis det går galt, kan selskabets kreditorer ikke ”komme efter” dig personligt bagefter. På den anden side vil de fleste banker alligevel kræve personlig kaution for at yde kredit eller lån til et kapitalsselskab, og så er man måske lige vidt.

Det kan være farligt i forhold til, om man kan få fradrag for et tab, som fortaber sig i et selskab der går konkurs, samtidig med at man efterfølgende personligt hæfter for en kaution over for en bank, man ikke kan få fradrag for. Hvis du har kautioneret f.eks. over for banken – eller andre har kautioneret for dit selskab - og det går konkurs, kan man komme til at betale gælden alligevel,

selvom selskabet går konkurs – og det kan normalt ikke trækkes fra i skat.

Samtidig mister du det skattefradrag, selskabets underskud giver, for selskab bliver jo lukket. Det er en ”tab-tab-situation”, om man så må sige.

Dels skal du betale for kautionen, og dels mister du skatteværdien af et underskud. Hvis man går ned med en enkeltmandsvirksomhed, får man trods alt glæde af at kunne trække underskuddet fra i skat.

3.2 Risiko

Enkeltmandsvirksomhed: Du hæfter med alt, hvad du ejer og har. Megen risiko kan vi naturligvis forsikre os fra, men som ejer af en enkeltmandsvirksomhed står vi inde for alt, også hvis forsikringen ikke dækker.

Kapitalsselskab: Det er kun selskabet som hæfter, hvis noget går galt – med mindre du som direktør har handlet groft uforsvarligt og mod bedre vidende.

Er man i en risikobetonet branche – det kan også være risiko for konkurs – så er et selskab at foretrække. Så går man trods alt ikke ned med alt, hvad man ejer, hvis firmaet må lukke.

3.3 Pengebehov

Enkeltmandsvirksomhed: Intet krav om kapital til at starte med.

Kapitalsselskab: Krav om mindst 80.000 kr. for ApS og 500.000 for A/S.

Har det nogen betydning i virkeligheden? Måske giver det en vis tryghed, at man kan se, at der er en anpartskapital/aktiekapital i

selskabet. Modsat er det naturligvis en fordel, man kan starte som enkeltmandsvirksomhed uden kapital.

3.4 Beskatning af underskud

Enkeltmandsvirksomhed: Underskud kan fratrækkes i anden indkomst eller i ægtefælles indkomst og i øvrigt føres frem til kommende år.

Kapitalselskab: Underskud kan kun bruges i selskabet. Det betyder, at hvis selskabet ikke tjener penge i årene efter, er skatteværdien af underskuddet tabt.

Enkeltmandsvirksomheden har her en stor, lidt overset, fordel. Vi regner jo alle med at det går godt, når vi starter virksomhed, men nogle gange ender det jo med underskud og så kan man trods alt redde lidt af pengene, nemlig skatteværdien, hjem igen, hvis man har en enkeltmandsvirksomhed.

3.5 Offentlighed

Enkeltmandsvirksomhed: Med et CVR-nummer kommer du til at stå i CVR-registret som er offentligt tilgængelig, men du skal ikke aflevere regnskaber til Erhvervs- & Selskabsstyrelsen.

Kapitalselskab: Hvert års årsrapport skal indsendes til offentliggørelse. Dog er der nogle minimumskrav, så man behøver ikke skrive alt i sit regnskab.

”Den, der lever stille, lever godt” siger man, og det er vel også grunden til, at nogle af Danmarks største virksomheder ikke er et A/S eller ApS, fordi ejerne ikke ønsker andre skal kunne hente (læs: snage) i deres regnskaber. På den anden side: Hvis det går godt, er det kun en styrke at offentliggøre sit regnskab.

3.6 Generationsskifte

Enkeltmandsvirksomhed: Beskatning som personlig indkomst, kan være relativ hård. Det er vanskeligt at opdele virksomhed fra andet, der ikke skal overdrages (ejendom, blandet brugt inventar, gæld).

Kapitalselskab: Hvis man har et holdingselskab, kan datterselskabet sælges uden beskatning her og nu. Det er lettere at optage nye medejere ved at de køber aktier.

Det er ubetinget nemmere at handle et selskab, hvis man taler om generationsskifte eller salg af virksomheden. Dels er virksomheden klart defineret (det som selskabet ejer), og dels kan man reelt udskyde beskatningen, til man hæver pengene ud af sit holdingselskab.

3.7 Beskatning

Enkeltmandsvirksomhed: Vi beskattes personligt af virksomhedens overskud, dvs. op til 56,1%, hvis man betaler topskat. Bruger man virksomhedsordningen som beskrevet i kapitel 4, kan du også i enkeltmandsvirksomheden opspare til 25% skat.

Kapitalselskab: Selskabet beskattes med 25% af overskuddet. Du kan så få penge ud som løn (til almindelig beskatning på 56,1%) eller som udbytte. Udbytte beskattes op til 48.300 kr. med 28%, og hvis man hæver mere, beskattes resten med 42%. I praksis er skatten på løn med topskat og udbytte over 48.300 kr. den samme, fordi selskabet jo betaler 25% af overskuddet, før du får udbyttet.

I et selskab er det meget enkelt og overskueligt: 25% af hele overskuddet og resten af pengene står i selskabet. Du bliver selv lønmodtager, og det er også nemt og enkelt for de fleste. Selvom selskabet her har en fordel frem for enkeltmandsvirksomheden, så

kan virksomhedsordningen give dig mange af de samme fordele, f.eks. opsparing af overskud til kun 25% skat. Vel at mærke uden at man skal stifte selskab, offentliggøre regnskaber med videre.

3.8 Professionalisme

Nogle vil mene, at det er mere professionelt at drive sin virksomhed som A/S eller ApS. Andre vil mene at ApS står for: ”A prøver Sandelig igen” efter at være gået konkurs! Det er nok en smags-sag.

3.9 Omkostninger

Det er lidt dyrere at drive selskab. Man kan ikke længere nøjes med et simpelt skatteregnskab, men skal lave en årsrapport. De fleste selskaber har derfor professionel hjælp til arbejdet, også selvom der måske ikke er revision af selskabets regnskaber. Det kræver også lidt flere dokumenter og juristeri i hverdagen, f.eks. ansættelseskontrakter mellem selskabet og dig som direktør m.v. For de fleste er der dog tale om relativt få penge.

3.10 Revision

Når et selskab bliver af en vis størrelse, skal der foretages revision. Det siger lovgivningen¹. Fra og med 1. januar 2011 gælder følgende beløbsgrænser for et selskab:

- Hvis man har mere end 12 ansatte
- Hvis man omsætter for mere end 8 mio. kr.
- Hvis balancen (aktiver) er mere end 4 mio. kr.

Man må gerne overskride én af grænserne, men hvis man to år i træk overskrider to af grænserne, skal årsrapporten revideres. Hvis man har et holdingselskab, skal det altid revideres, uanset størrelsen.

¹ ÅRL § 135

Hvis man har en enkeltmandsvirksomhed og gerne vil lave om til kapitalselskab, kan det lade sig gøre når som helst. Hvis man gør det efter lov om skattefri virksomhedsomdannelse, kan det ske, uden at der skal betales skat her og nu. Mere om det senere.

4. Almindelig beskatning af overskud

Først er par ord om, hvordan det danske skattesystem er indrettet. Det er to hovedformål med skattesystemet i Danmark: Desto mere man tjener, desto mere skal man betale i skat. Det kaldes også progressivitet eller skattetrappen. Det andet formål er, at man beskatter forskellige former for indkomst forskelligt. F.eks. bliver løn og overskud beskattet hårdere end renteindtægter.

Begge formål vedrører indkomstskat, altså skat af det vi tjener. Aktieudbytte beskattes efter særlige regler. Det omtales sidst i dette kapitel.

4.1 Personlig indkomst, kapitalindkomst og ligningsmæssige fradrag

Personlig indkomst: Al løn, alt overskud af virksomhed er personlig indkomst. Pension og dagpenge samt sociale ydelser er også personlig indkomst. Fradrag for ratepension og livrente fratrækkes i den personlige indkomst. Personlig indkomst beskattes med op til 56,1%. Det vil sige: For hver 100 kr. man tjener, er der 43,90 kr. tilbage af den sidst tjente krone til os selv.

Kapitalindkomst: Alle passive indtægter og udgifter er kapitalindkomst, altså det som ikke kræver, at vi gør en fysisk indsats, eller i hvert fald kun en lille indsats. Renteindtægter og overskud ved udlejning af sommerhus er kapitalindkomst. I kapitalindkomsten fratrækkes renteudgifter, f.eks. bankrenter eller renter af realkreditlån.

Hvis man har en positiv kapitalindkomst, f.eks. flere renteindtægter end renteudgifter, beskattes kapitalindkomst med op til 37,3%.

Hvis man har negativ kapitalindkomst er det maksimale skattefradrag ca. 33,6%. Dvs. at for hver 100 kr. man betaler i renteudgift så betaler skatten 33,60 kr. og resten betaler vi selv.

Ligningsmæssige fradrag: Ligningsmæssige fradrag er en fælles kategori for alle de små fradrag, som vi kan få. Det gælder:

- Fagforening/A-kasse (som dog er maks. 3.000 kr. i fradrag fra og med 2011)
- Gaver til foreninger/religiøse samfund (maks. 14.500 kr. i fradrag årligt)
- Almindeligt kørselsfradrag
- Børnepenget (undtagen de første kr. 1.608 kr.)
- Dagplejemødres fradrag
- Evt. fradrag for arbejdsværelse med videre (undtagen de første 5.500 kr.)

Skatteværdien af ligningsmæssige fradrag er ca. 33%. D.v.s. for hver 100 kr. i kørselsfradrag får vi nedslag i skatten med 33 kr.

Skattepligtig indkomst: Personlig indkomst +/- kapitalindkomst - ligningsmæssige fradrag giver den skattepligtige indkomst.

4.2 Forskellige typer skat

Det er altså den personlige indkomst, som bliver beskattes hårdest, men der er også trappetrin i beskatningen, så her skal omtales de forskellige former for skat.

Arbejdsmarkedsbidrag: Der skal betales 8% i skat af al løn og virksomhedsoverskud, uanset hvor meget vi har tjent. Det er arbejdsmarkedsbidraget. Der betales ikke arbejdsmarkedsbidrag af sociale ydelser, pension og dagpenge.

Hvis vi har tjent 100 kr. i løn trækkes der 8 kr. i AM-bidrag, og der er så 92 kr. tilbage. De 92 kr. skal der så betales skat af.

Indkomstskat: Vi betaler skat til kommunen, til kirken (hvis man er medlem) og til staten, og vi betaler sundhedsbidrag. Alt i alt mellem 33,6% og 52,2% uden AM-bidraget.

Men, der er også beløbsgrænser: Hvis indkomsten er under 42.600 kr. betales ingen skat. Men der betales stadig AM-bidrag af løn. Det er personfradraget.

Hvis indkomsten er mellem 42.600 - 389.900 kr. betales kommuneskat, evt. kirkeskat, sundhedsbidrag og statskat samt AM-bidrag af løn/overskud. I alt op til ca. 41% i skat.

Når man kommer over 389.900 kr., skal der også betales en topskat på yderligere 15%. Den samlede skat når dermed op på ca. 56,1%, når man regner både AM-bidrag og indkomstskatterne sammen.

Man betaler skat for hvert år for sig. Underskud i det enkelte år kan dog bruges i de kommende år til at modregne i skatten.

4.3 Almindelig beskatning (personskatteloven)

Hvis vi ikke selv tager initiativ til noget andet, bliver vi automatisk beskattet efter personskattelovens regler (PSL), uanset hvilken form for indkomst vi har (løn, overskud, pensioner eller andet).

I det følgende vil jeg koncentrere mig om overskud af virksomhed og beskatningen af overskuddet.

En person, der har overskud af virksomhed, vil få delt sit overskud op i det, som er overskud før renter, og det, som er renteindtægter/renteudgifter.

Hvis det f.eks. ser således ud:

Overskud før afskrivninger	600.000
Afskrivninger	- 100.000
Overskud før renter	500.000
Renteudgifter	<u>- 250.000</u>
Overskud af virksomhed	250.000

så har vi i daglig tale et overskud af virksomheden på 250.000 kr., og så skulle man tro, at vi skal betale skat af 250.000 kr. Det beløb ligger under topskattegrænsen.

En enkel skatteberegning vil se således ud:

	Beløb	Skat
Overskud af virksomhed	250.000	
AM-Bidrag, 8%	20.000	20.000
Beregningsgrundlag, skat	230.000	
Skat, ca. 37%	85.100	85.100
Personfradrag	-42.900	
Fradrag, ca. 37%	-15.873	<u>-15.873</u>
I alt		89.227

Men, nej. Sådan ser det ikke ud i skattemæssig forstand.

Ifølge personskatteloven bliver regnestykket:

	Beløb	Skat
Overskud af virksomhed	500.000	
AM-Bidrag, 8%	40.000	40.000
Beregningsgrundlag topskat:		
Overskud efter AM-bidrag	460.000	
Bundfradrag topskat	-389.900	
Beregningsgrundlag, 15%	70.100	10.515
Beregningsgrundlag, bundskat:		
Overskud efter AM-bidrag	460.000	
Skat, ca. 37%	170.200	170.200
Renter	-250.000	
Skatteværdi heraf 34%	-85.000	-85.000
Personfradrag	-42.900	
Skatteværdi heraf ca. 34%	-15.783	-15.873
I alt		119.842

Fordi personskatteloven flytter renteudgiften ned som kapitalindkomst, og fordi vi skal betale topskat over 389.900 kr., bliver skatten altså ca. 30.615 kr. højere, end man egentlig skulle tro.

Der er flere ulemper ved at lade sig beskatte efter personskattelovens regler.

For det første, som eksemplet viste, så har renteudgifterne ikke fuld skatteværdi. Selvom man betaler mange renter, bliver skatten alligevel høj, og det er klart en ulempe for virksomheder med høje renteudgifter.

Høje renteudgifter kan f.eks. skyldes lån til investeringer eller en løbende kassekredit – eller høje renter til kreditorer.

Uanset hvor mange penge man selv har trukket ud af virksomheden, er der tale om en høj skat. Så snart overskuddet er over 389.900 kr., skal der betales topskat, selvom indehaveren af virksomheden måske slet ikke har trukket penge ud af virksomheden.

F.eks. kan overskud af virksomheden være 600.000 kr., men indehaveren har kun overført 200.000 kr. til sig selv i løbet af året til private udgifter. De sidste 400.000 kr. står stadig i virksomheden f.eks. i form af varer, man har købt til at sælge den kommende sæson.

Uanset det, så bliver alle 600.000 kr. beskattet, og beskattet højt – med det samme. Uanset om man har pengene til at betale skatten eller ej.

Manglende planlægning: Det ene år tjener du 600.000 kr., men det næste kun 100.000 kr. Det ville være godt, hvis man kunne skubbe noget af indkomsten fra det gode år til det næste år, som er dårligere og dermed billigere i skat. Det kan man ikke med personskatteloven.

Fordelen ved at lade sig beskatte efter personskatteloven er naturligvis, at så er der altid afregnet i skat, år for år.

Hvis ikke man vælger andet, så bliver man automatisk beskattet efter personskattelovens regler. Men der er alternativer.

Er man gift eller registreret partner, er der nogle få skattemæssige fordele. Den ene fordel er: Hvis den ene ægtefælle har underskud, så bliver det modregnet i den anden ægtefælles skat. Overførslen sker helt automatisk på årsopgørelsen, og man skal ikke selv foretage sig noget.

Det samme gælder, hvis ens ægtefælle ikke selv har indkomst, så han/hun udnytter sit personfradrag. Med andre ord: Tjener ens ægtefælle mindre end 42.600 kr. om året, så bliver resten af det ikke udnyttede personfradrag overført til den ægtefælle, der har indkomst, og trukket fra der.

Hvis man er fælles om at drive virksomheden kan man overføre et beløb til medarbejdende ægtefælle¹. Det er op til 215.500 kr., som kan overføres fra den ene ægtefælle til den anden. Man kan altså fordele overskuddet af virksomheden til en vis grad, så hele overskuddet ikke beskattes hos kun den ene person.

På samme måde som ved medarbejdende ægtefælle kan man lave en lønftale. Hvis for eksempel hustruen driver virksomheden, og manden hjælper til, så kan hustruen ansætte manden til en løn, der svarer til normal løn for det arbejde, der laves.

Der skal så trækkes skat, ATP og så videre af lønnen, ligesom hvis det er en fremmed person, som hustruen har ansat. Til gengæld er man ikke begrænset af kun at kunne overføre 215.500 kr. men kan udbetale den løn, som det arbejde normalt ville kræve.²

Der er altså et par krumspring man kan gøre, hvis man vel at mærke er gift, og ægtefællen virkelig arbejder for virksomheden.

4.4 Alternativer til personskatteloven

For at planlægge skatten og opnå større rentefradrag med videre har vi som enkeltmandsvirksomheder to muligheder: virksomhedsordningen og kapitalafkastordningen.

Hvis man bruger virksomhedsordningen, får man følgende muligheder:

- fuld værdi af evt. renteudgifter
- mulighed for at opspare overskud i virksomheden til 25% skat
- kapitalafkast af indskudt kapital, altså lavere beskatning end ved personlig indkomst.

Hvis man bruger kapitalafkastordningen får man følgende muligheder:

- opsparing af op til 25% af overskuddet til lav acontoskat
- kapitalafkast af indskud.

I de følgende kapitler bliver virksomhedsordningen og kapitalafkastordningen gennemgået.

¹ LV A A.4.5.2.4.

² LV A A.4.5.2.

5. Virksomhedsskatteordningen eller virksomhedsordningen, VSO

I modsætning til personskatteloven som blev behandlet i kapitel 3, så kan man bruge virksomhedsordningen – i det følgende kaldet VSO – til at opnå fuldt rentefradrag.

5.1 Hvad kan virksomhedsskatteordningen

Hvis du har en virksomhed med stor gæld og høje renter, f.eks. på grund af investeringer, kan du trække renteutgiften fra i virksomhedens overskud før du skal betale skat. Det vil sige, at dine renteutgifter nu har en fradragsværdi på ca. 56% i stedet for kun ca. 34%. Bedre kan det ikke gøres i dagens Danmark!

VSO er ikke nogen mirakelkur til at undgå at betale skat, men anvendt fornuftigt kan du udjævne din skat over nogle år, så du undgår at betale den høje topskat.

Det sker ved, at man opsparer en del af sit overskud i virksomheden (lader pengene stå i virksomheden). Af den del af indkomsten skal der kun betales en foreløbig skat på 25%. Kun de penge som du trækker ud til forbrug skal beskattes som normalt efter personskattelovens regler.

Topskat skal du betale, når du tjener over 389.900 kr., så hvis man har en virksomhed, der giver højere overskud end det, er virksomhedsordningen interessant. Det samme gør sig gældende, hvis man i et enkelt år får en ekstraordinær stor indkomst – den kan man så opspare.

Et eksempel:

	År 1	År 2	År 3	I alt
Uden opsparing				
Overskud	1.000.000	135.700	135.700	1.271.400
Opsparing	0	0	0	0
Skattepligtig indkomst	1.000.000	135.700	135.700	1.271.400
Skat heraf	486.674	41.550	41.550	569.774

	År 1	År 2	År 3	I alt
Med opsparing				
Overskud	1.000.000	135.700	135.700	1.271.400
Opsparing	-576.200	288.100	288.100	0
Skattepligtig indkomst	423.800	423.800	423.800	1.271.400
Skat heraf	163.462	163.462	163.462	490.386

Du sparer på denne måde ca. 79.000 kr. i skat i løbet af 3 år.

Kunsten er at lade det opsparede overskud beskattes i et år, hvor din indkomst ikke er så høj, og du derfor ikke skal betale topskat.

Normalt vil det være hensigtsmæssigt at opspare så meget overskud, at man lige nøjagtigt slipper for at betale topskat. Dvs. opspare så meget overskud, at du bliver beskattet af kr. 389.900 i personlig indkomst hvert år, men heller ikke mere.

På den måde kan VSO bruges til at planlægge skatten løbende over flere år, så du samlet sparer i skat.

Endelig giver VSO dig en lavere beskatning af de penge, du har bundet i din virksomhed (egenkapitalen).

Tanken er, at når vi stifter virksomhed, så indskyder vi penge i virksomheden til at købe inventar, lager og så videre for. Havde vi

sat pengene i banken, havde vi fået renter af pengene. Den rente ville være kapitalindkomst, som bliver lavt beskattet.

Overskuddet af virksomheden bliver derimod højt beskattet. På den måde kan man sige, at passiv investering (banken) favoriseres frem over aktiv investering (virksomheden).

Derfor beregner man en fiktiv rente af din virksomheds værdi. Det hedder kapitalafkast. Har virksomheden en værdi på 1.000.000 kr. ganges det med kapitalafkastsatsen på 4%, til i alt 40.000 kr.

Det beløb fratrækkes virksomhedens overskud før der beregnes AM-bidrag og skat. Det lægges til i kapitalindkomsten. Dvs. at skatten bliver ca. 37% i stedet for 56%.

VSO har en række fordele: Opsparing til lav skat, udskydelse/planlægning af skatten, stor skatteværdi af renteudgifter og et afkast af virksomheden til lav skat.

Men VSO er selvfølgelig ingen mirakelkur. Det kræver planlægning og lidt is i maven at bruge VSO til at planlægge skat. Det kræver også disciplin.

Har du f.eks. nogle gode år og skruer privatforbruget op, kan du komme i den situation at du både skal hæve penge i virksomheden til privatforbrug – og samtidig bliver efterbeskattet af gammelt opsparat overskud. Det kan blive dyrt. At bruge VSO kræver derfor, at du har rimeligt styr på, hvor meget du skal have fra virksomheden til din private økonomi.

Brugt med omtanke og fornuft er VSO et rigtig godt værktøj til at spare i skat over nogle år.

5.2 Hvem kan med fordel anvende virksomhedsordningen

For at kunne bruge VSO skal du drive erhvervmæssig virksomhed, som vi gennemgik i kapitel 1.

Det betyder ikke noget, om du har momspligtig virksomhed eller ej, f.eks. kan en taxavognmand godt bruge VSO, selvom han ikke skal betale moms. Det betyder heller ikke noget, hvor stor din omsætning er, men virksomheden skal være erhvervmæssig.

VSO kan ikke bruges i selskabsform, hvad enten det er ApS eller A/S.

I hvilke situationer kan det anbefales at overveje VSO?

Når du betaler topskat, betaler du ca. 56% i skat af den sidst tjente krone, så hvis man har et overskud, som er et stykke over topskattegrænsen, kan det godt betale sig at bruge virksomhedsordningen.

Betaler du ikke topskat, er din højeste skatteprocent ca. 37%. Medmindre skatten på arbejde sættes ned i fremtiden, er det dermed den højeste skat, du vil skulle betale for din indkomst, og der vil det i praksis ikke kunne betale sig at opspare.

Har du en virksomhed i vækst og derfor f.eks. mange debitorer, eller har du brug for kapital til at investere i maskiner m.v., kan det normalt betale sig at bruge VSO. De beløb du sparer op i virksomheden ”tilhører” jo virksomheden, og kan bruges til at finansiere debitorer, maskiner m.v., i stedet for at betale dem i skat.

I stedet for at låne i banken, kan du ”låne” dine egne penge af SKAT, og det er jo langt mere interessant.

Som vist tidligere er VSO helt perfekt til at få fuld værdi af virksomhedens renteudgifter.

Mange landmænd bruger derfor VSO, fordi der normalt er store lån på landbrug, og har du en stor kassekredit eller et stort lån kan VSO hjælpe til at få fuldt fradrag for renteudgiften.

Som udgangspunkt er det kun erhvervsmæssig gæld, som kan indskydes i virksomhedsordningen. I praksis vil der dog næppe blive set på, om det er erhvervsmæssig eller privat gæld, så længe din indskudskonto ikke bliver negativ. Altså så længe der samlet set indskydes flere værdier end gæld¹.

Jeg skriver mere om dette under afsnittet om indskudskonto.

En virksomhed behøver ikke at være et smedeværksted, en boghandel eller vognmand. Det kan også være en udlejningsejendom, hvad enten det er beboelse eller erhverv. En udlejningsejendom er velegnet til at gå ind i VSO, fordi der typisk er høje renteudgifter til realkredit/banklån.

Det er stadig meget populært at købe en lejlighed til poderne, når de unge rejser til storbyen for at studere, fordi det er svært at få kollegieværelse eller et værelse til en fornuftig pris. Forældre der laver disse såkaldte forældre køb kan med fordel bruge virksomhedsordningen for at få fuld værdi af renterne. For nogle ender regnestykket med et underskud, hvis renterne (og de andre udgifter) er højere end lejeindtægten.

Et typisk regnestykke kan se således ud:

Lejeindtægt 3.500 pr.md.	kr. 41.000
Ejendomsskat m.v.	kr. 6.000
Overskud før renter	kr. 35.000
Renteudgifter	<u>kr. 50.000</u>
Underskud i alt	kr. – 15.000

Bruger man VSO kan dette underskud trækkes 100% fra i anden indkomst, f.eks. løn.

Det har dog konsekvenser, når lejligheden skal sælges, hvilket jeg omtaler senere.

Nogle studerende har det problem, at der modregnes i SU (Statens Uddannelsesstøtte), hvis den personlige indkomst overskrider en vis grænse. Har man en positiv indkomst fra virksomhed, kan du spare pengene op i VSO, og på den måde påvirker det ikke beregningen af SU.

Det kræver selvfølgelig, at du ikke hæver pengene fra virksomheden til privat brug, og så er du måske lige vidt: For har du brug for at hæve pengene, så bliver du jo beskattet, og pengene tæller med i din indkomst.

Med VSO kan du måske bedre styre, hvor mange af de penge, du tjener, som skal hæves og dermed tælles med i din indkomst. På den måde kan du få glæde af VSO.

¹ LV E.G.2.4.5

Virksomhedsordningen kan bruges af enkeltmandsvirksomheder, men man kan også godt bruge VSO, selvom man ejer sin virksomhed sammen med andre.

Er du medejer af et I/S, kan du godt bruge virksomhedsordningen, også selvom en eller flere af dine partnere ikke bruger VSO.

Vælger du at bruge VSO gælder det kun for dig, og du skal lave et særligt regnskab med de specifikationer, som jeg omtaler senere. I/S'et skal også lave et regnskab, men vælger du at bruge VSO, er det dit valg, og dit valg har ikke nogen indflydelse på dine partners skat.

I nogle tilfælde har et ægtepar (eller registrerede partnere) hver sin virksomhed. I det tilfælde kan hver især vælge frit, om han eller hun vil bruge VSO eller ej. Du er ikke bundet af, om din ægtefælle vælger at bruge VSO i sin virksomhed. Dit valg gælder kun din egen virksomhed.

Du kan godt overdrage din virksomhed i VSO til din ægtefælle. Så kan ægtefællen succedere i dine værdier, det vil sige overtage de vilkår, som du drev virksomheden under.

Ægtefællen kan f.eks. overtage dit opsparede overskud, din indskudskonto og din mellemregningskonto. Din ægtefælle kan altså føre virksomheden videre på samme skattemæssige vilkår, som du selv drev den.

Derimod er du bundet, hvis du har flere virksomheder. Så gælder valget af VSO alle virksomhederne. Man kan f.eks. forestille sig at en person har både en udlejningsejendom og en butik. Her gælder det, at vil man bruge VSO for butikken, skal man også gøre det for udlejningsejendommen.

Du kan stadig lave et regnskab for hver virksomhed for sig. Men når skatteregnskabet skal laves, skal alle virksomhederne ”slås sammen”, hvis man vil bruge virksomhedsordningen. Det vil sige: Ét samlet regnskab, som gælder det hele.

Men hvilke typer virksomheder kan du lægge ind i virksomhedsordningen? Og, hvilke aktiver og gæld kan tages med ind i VSO?

Som udgangspunkt kan virksomhedsordningen bruges på alle typer af personligt ejede virksomheder.

5.3 Hvor VSO ikke kan anvendes

VSO kan ikke bruges på anpartsprojekter, altså hvor antallet af deltagere er højere end 10. Hvis du vil spekulere i ejendomme i England, vindmøller eller lignende, så vær opmærksom på, hvor mange andre der også skal deltage i projektet.

Desuden gælder det, at for virksomheder, der beskæftiger sig med udlejning af maskiner, inventar og skibe, så skal du selv deltage i driften i ”væsentligt omfang”¹. Er du sleeping partner i en virksomhed, der f.eks. udlejer biler, kan virksomhedsordningen ikke anvendes.

Hvis du vil købe aktier, kan det ikke ske i virksomhedsordningen, idet aktier og uforrentede obligationer (og præmieobligationer, men dem er der vist ikke flere af efterhånden) ikke kan indgå i virksomhedsordningen. Man kan altså ikke placere virksomhedens penge i f.eks. børsnoterede aktieselskaber. Aktier er private, men man kan godt placere virksomhedens penge i obligationer.

Hvis du kommer til at købe aktier med virksomhedens penge, betragtes det som en hævning.

¹ VSL § 1, stk. 1, 2. punktum

Andelsbeviser og garantbeviser kan godt indgå i virksomhedsordningen.

Undtagelsen: Hvis du driver næring med aktier – altså handler med aktier som en levevej – så kan aktier godt indgå i virksomhedsordningen, men det gælder de færreste¹. Se mere under i kapitel 5.5.

5.4 Ting der kan / ikke kan indgå i VSO

Bortset fra de få tilfælde beskrevet i det forrige, hvor man slet ikke kan bruge virksomhedsordningen, så er der normalt grønt lys til at bruge VSO. Men der kan være nogle få ting, som du ikke kan få med ind i virksomhedsordningen.

Det er ikke alle aktiver og al gæld, som kan lægges ind i virksomhedsordningen. Kun de ting, der har med virksomheden at gøre, kan tages med i regnskabet, jf. virksomhedsordningen. Privat gæld kan som udgangspunkt ikke være en del af virksomhedsordningen, fordi man ikke skal kunne få det høje rentefradrag af gæld, som ikke har med virksomheden at gøre.

Gælden i den private lystbåd eller sommerhuset kan altså ikke tages med når der laves regnskab i virksomhedsordningen. Med mindre naturligtvis at lystbåden eller sommerhuset drives erhvervmæssigt, men det er ret sjældent. Der var en undtagelse som nævnt tidligere: Hvis indskudskontoen er positiv, men det er som sagt også ret sjældent.

På samme måde kan en privatbolig, som bruges som familiens bolig, ikke tages med i virksomhedsordningen. Har du et parcelhus, som kun bruges til bolig for dig og din familie, kan det ikke bruges i virksomhedsordningen, eftersom det jo ikke har noget med virksomheden at gøre.

¹ LV E.G.2.1.5

Nedenfor nævner jeg nogle af de vigtigste aktiver og passiver, der normalt kan gå ind i virksomhedsordningen.

Beboelses- og erhvervsejendomme: En fabriksbygning, landbrugsbygning, kontorbygning, forretningsejendom eller butiksejendom vil normalt naturligt kunne gå ind i virksomhedsordningen.

Privat beboelse kan som sagt ikke indgå, men der er undtagelser. Det gælder, hvis din ejendom er delt op i en forretnings- og en beboelsesdel. Det ser du på ejendomsvurderingen.

Det gælder typisk for forretningsejendomme, hvor der både er butik og bolig. Det gælder også for landbrug, hvor stuehuset er privat, og resten af bygningerne og jorden er virksomhed. I de tilfælde kan erhvervsdelen bruges i virksomhedsordningen, men privatdelen kan ikke.

Ejendomme der bruges til udlejning kan indgå, og det kan sommerhuse der udlejes også (hvis der er tale om erhvervmæssig udlejning). Bemærk at du skal være afskåret fra at kunne anvende sommerhuset privat, hvilket i praksis gør anvendelse af VSO på sommerhuse ganske vanskelig.

Biler: Bilen er mange mænds (og nogle kvinders) kæreste eje, men SKAT har også et godt øje til biler, så bil er et emne med faldgruber.

Virksomhedens varebiler, lastbiler, traktorer, motorcykler (og cykler for den sags skyld) kan uden videre tælles med i virksomhedsordningen. Det gælder, uanset om bilen er på gule eller hvide plader. En taxa kan f.eks. godt medgå i virksomhedsordningen.

Privatbiler kan ikke indgå i VSO. Klart nok, men hvad så med alle os, som bruger vores private bil både i virksomheden og til privat kørsel?

Ja, du kan godt lade privatbilen indgå i virksomhedsordningen, men gør det ikke!

Når en privat bil indgår i virksomhedsordningen får virksomheden ganske vist fradrag for alle udgifterne og afskrivning, men du skal beskattes af værdi af fri bil. Det vil sige, du skal betale skat af minimum 40.000 kr., som du ikke har tjent. I 9 ud af 10 tilfælde er det en rigtig dårlig idé.

Hvis du bruger din personbil både i virksomheden og privat, bør du holde personbilen uden for virksomhedsordningen. Dvs. købe den med penge, der er beskattet eller lånt uden for virksomheden.

Til gengæld stiller du din bil til rådighed for virksomheden. Du kan stadig få refunderet nogle af udgifterne, men skal ikke beskattes af fri bil. Læs mere om biler senere i kapitel 5.11.

Inventar, driftsmidler: Alt inventar, som anvendes erhvervsmæssigt, kan indgå i virksomhedsordningen. Det vil sige maskinerne i fabrikshallen, redskaber og værktøj, mejetærskeren, kontormøblerne på virksomhedens kontor, hylderne i købmandsbutikken.

Blandet anvendt inventar kan normalt ikke indgå i virksomhedsordningen. Den eneste undtagelse er biler, hvilket altså normalt ikke er en god idé at lade indgå.

Den værdi, inventar opgøres til, er også den værdi, som inventaret er nedskrevet til. Værdien kan ikke blive under 0.

Varelagre, beholdninger og besætninger: Virksomhedens varelagre kan indgå i virksomhedsordningen. Det gælder både råvarer, varer under fremstilling og færdigvarer. Altså alle lagre og beholdninger, både i købmandsbutikkens køledisk, landmandens korn, vinhandlerens vin og bilforhandlerens beholdning af nye og brugte biler.

I forbindelse med landbrug gælder: Husdyrbesætninger indgår også i virksomhedsordningen, hvilket typisk vil sige tyre, malkekvæg, svinebesætninger, men naturligvis også fjerkræ på fjerkræfarme, mink i minkfarme m.v.

Private kæledyr kan ikke indgå i VSO, men man kan godt argumentere for, at hunde, der bruges som vagthunde kan indgå og måske også katte der bruges til at holde mus og rotter nede. Men nu er vi på vej ud i en gråzone, som du må rådføre dig nærmere med en revisor/SKAT om.

Varelagre og beholdninger indregnes normalt til handelsværdien. For landbrugere gælder dog, at deres husdyrbesætninger skal omregnes til den særlige skattemæssige værdi af husdyr. Det sker på samme måde som landbrugs varelagre omregnes til, jævnfør skattevæsenets satser.

Aktier og obligationer: Almindelige stats- og realkreditobligationer samt konvertible obligationer kan tages med i virksomhedsordningen. Præmieobligationer, indexobligationer, uforrentede obligationer og aktier kan ikke regnes med. Sådan har lovgiver bestemt det.

Det betyder også at investeringsbeviser i investeringsforeninger, der er baseret på obligationer, kan indgå.

Hvis du er fondsbørsvekselerer eller i øvrigt lever af at handle værdipapirer, kan aktier som tidligere nævnt godt indgå, for så

er handel med aktier din levevej, men det gælder trods alt de færreste.

Pantebreve i fast ejendom kan godt indgå i virksomhedsordningen.

Obligationer indgår med kursværdien på børsen, hvorimod pantebreve skal omregnes til kontantværdi i hvert enkelt tilfælde.

Indskud på garantkonti i sparekasse kan indgå i VSO, og det samme gælder andelsbeviser i f.eks. andelsmejerier eller andelslagterier. Omkring andelsbeviser bestemmer du selv, om de skal med i virksomhedsordningen eller ej.

Tilgodehavender: Alle virksomhedens debitorer skal indgå i virksomhedsordningen. Skylder en kreditor dig penge, f.eks. som følge af at du har fået en stor kreditnota, indgår det tilgodehavende også i virksomheden og dermed virksomhedsordningen.

Udlån kan også godt indskydes i virksomhedsordningen. Et tilgodehavende i moms indgår i virksomhedsordningen.

Penge, du skal have tilbage i overskydende skat, er også en tilgodehavende men skal ikke indgå i virksomhedsordningen, for din afregning af skat med SKAT er som udgangspunkt en privat sag, der ikke vedrører virksomheden.

Tilgodehavender indregnes til nominal værdi, med mindre der er nedskrevet på beløbet.

Gæld: Al erhvervsmæssig gæld skal indgå i virksomhedsordningen. Det er typisk kassekreditter, erhvervslån, kreditkontrakter, maskinlån, realkreditgæld i virksomhedens ejendom.

Det gælder kreditorer, moms og A-skattegæld, men ikke privat skattegæld, eftersom den jo netop er privat.

Lån fra private personer kan også være erhvervsmæssig gæld. Når man skal vurdere om en gældspost kan regnes med i virksomhedsordningen, drejer det sig om at fastslå: Hvorfor er gælden stiftet? Er den stiftet til køb af ting til virksomheden er der ingen problemer, men gælder det f.eks. en kassekredit, hvor pengene er brugt til private ting, så kan gælden normalt ikke gå ind i virksomhedsordningen.

Det kan være svært at fastslå. Særligt hvis man vil bruge virksomhedsordningen på en gammel virksomhed med en kassekredit, der er gået både op og ned over mange år. Som udgangspunkt må man så antage at der er tale om erhvervsmæssig gæld, og gælden kan gå med.

Låner du af private, herunder familie og venner, så husk altid at have et gældsbevis. Lav papir på det, så du kan dokumentere gælden (og renterne).

Gæld opgøres til kursværdi. For bankgæld vil det sige det nominelle skyldige beløb. For realkredit vil det sige kontantværdien. Normalt er det problemfrit, men der kan være tilfælde hvor kreditorgæld eller pantebreve skal omregnes til en kursværdi.

Når det gælder virksomhedens ejendomme kan den tilsvarende gæld også bruges i virksomhedsordningen. Gæld i privatboligen kan normalt ikke. Har man f.eks. et landbrug kan gælden på driftsbygninger og jord indgå, men ikke gælden på stuehuset. Der skal altså ske en opdeling.

Gæld opgøres til kursværdi. For realkredit vil det sige kontantværdien på børsen.

5.5 Hvordan gør jeg

Der er en del praktiske ting forbundet med at bruge virksomhedsordningen. Jeg vil her omtale nogle af dem, men der skrevet tykke bøger om VSO, og pladsen tillader ikke at jeg kommer ind i alle krinkelkroge. Mange har også en revisor til hjælp med det praktiske omkring regnskabsaflæggelse, men du skal i hvert fald være opmærksom på det følgende.

Din økonomi skal opdeles i en virksomhedsdel og en privat del. Det betyder rent praktisk, at virksomheden skal have sine egne bankkonti, så det er dit CVR-nummer, der indberettes på, og ikke dit CPR-nummer. Det samme gælder kontokort, benzinkort, konti hos byggemarkeder etc.

Virksomhedens værdipapirer bør også have et depot for sig selv, men der er faldet en afgørelse, som viser, at man godt kan have virksomhedens værdipapirer liggende i sit private depot – bare det er helt klart, hvilke obligationer der er virksomhedens, og hvilke der er private. F.eks. ved at have forskellige serier til virksomheden og til den private opsparing.

Opdeling betyder også at virksomhedens navn og CVR-nummer bør stå på alle lejekontrakter, huslejekontrakter, fakturaer leasingaftaler, kontrakter, alle købsbilag osv.

Det er ikke imod loven, hvis du betaler virksomhedens udgifter med et privat dankort eller penge fra baglommen, og du vil stadig kunne trække udgifterne fra i virksomheden. Men alt bliver meget, meget nemmere, både i dagligdagen og i bogføringen, hvis virksomhedens udgifter betales fra virksomhedens bankkonti, og dine private udgifter betales fra din private bankkonto. Det giver mindre rod og færre muligheder for fejl i bogføringen.

Også din B-skat, dit medlemskab af A-kasse og tilsvarende skal betales af dine private bankkonti. Til gengæld bør du overføre et fast beløb fra virksomheden til dig selv, f.eks. en gang om måneden, ligesom hvis du fik en løn.

5.6 Krav til bogføringen

Når du driver virksomhed, er der krav til, at der skal foretages en bogføring af virksomhedens indtægter og udgifter. Nogle steder foregår det ved, at der er to søm på væggen: Et søm, hvor indtægtsbilag sættes op på, og et søm hvor udgiftsbilag sættes op på.

I nogle virksomheder fører indehaveren en kassekladde som en bogholder/revisor bagefter bogfører. I andre virksomheder fører man et meget nøjagtigt afstemt bogholderi fra dag til dag.

Når du bruger virksomhedsordningen, skal der laves en afstemmelig bogføring. Det vil i praksis sige, at kasse og bankkonti skal kunne stemmes af, og at alle bilag skal være til stede i bogføringen.

Med andre ord: Der skal være orden i bogføringen, når man bruger virksomhedsordningen. På bogens hjemmeside kan du hente et forslag til en anvendelig kontoplan til din bogføring¹. Drøft evt. med din revisor/rådgiver, hvordan kontoplanen skal indrettes.

5.7 Krav til regnskabet

Når du bruger virksomhedsordningen skal du i årsregnskabet holde styr på lidt mere end før. Du er vant til at have en resultatopgørelse for året og en status/balance pr. 31.12. Måske indeholder dit regnskab også en kapitalforklaring (bl.a. opgørelse over privatforbrug). Kapitalforklaringen er i hvert fald en god idé, også selvom det ikke er et lovkrav at have en.

¹ www.bogenom.dk/skat

Og du skal markere på selvangivelsen, at du vil bruge VSO.

Er det ikke lidt lige meget, det med regnskabskrav og opdeling mellem virksomhed/privat? Det kan vi vel altid finde ud af, vil nogen måske sige. Dertil er blot at sige: Nej! Det *er* vigtigt: Der findes en afgørelse fra Byretten i Odense, hvor en person i 2001 blev efterbeskattet af overskud, bl.a. fordi han ikke havde opdeling mellem virksomhedens aktiver/gæld og sine private aktiver/gæld, og fordi han ikke havde givet tilstrækkelige oplysninger på selvangivelsen¹. Så derfor: Formaliteter er formaliteter, men de skal overholdes!

5.8 Nye specifikationer til regnskabet

Fremover skal dit regnskab have nye specifikationer, nemlig:

- A en indskudskonto
- B et kapitalafkastgrundlag
- C opgørelse af årets hævninger
- D opgørelse over, hvordan årets resultat fordeles
- E opgørelse over det opsparede overskud
- F opgørelse over den betalte virksomhedsskat.

Jeg forklarer de enkelte punkter efterfølgende. Det er vigtigt, at man ikke glemmer nogle af de nye opgørelser, for ellers kan regnskabet – og dermed din brug af virksomhedsordningen – forkastes af skattevæsenet.

De nye specifikationer skal kun holde styr på virksomhedsordningen og påvirker ikke dit regnskab i øvrigt. Årets overskud skal f.eks. gøres op, som du altid har gjort det.

A Indskudskontoen

At bruge virksomhedsordningen betyder, at du sætter nogle af dine penge i virksomheden. I stedet for at sætte pengene i banken, investerer du dem i din virksomhed.

Hvor meget, du har investeret i din virksomhed, opgøres i indskudskontoen. Der skal laves en opgørelse af indskudskontoen, når virksomheden startes, og derefter eventuel reguleres hvert år.

Indskudskontoen kan godt være i minus, når du starter. Hvis du har mere gæld i virksomheden, end værdier, ja så bliver indskudskontoen jo negativ.

Hvis al den gæld, du har i virksomheden, kun vedrører erhverv, så sætter du indskudskontoen til 0,00 kr. ved starten. I den skattemæssige beregning sletter man altså minus-saldoen, så du ikke kommer til at betale rentekorrektion som beskrevet i kapitel 3.

Det kan godt være svært at afgøre, om gæld er ”erhvervsmæssig”. Har du drevet virksomhed i mange år, før du begynder at bruge VSO, kan der være hævet penge fra kassekrediten til mange forskellige formål, både private og erhvervsmæssige.

Lån til bil, båd og hus, der ikke har med virksomheden at gøre, kan man normalt straks dømme private, og de kan ikke indgå i VSO, også selvom du i dit regnskab i dag har dem stående i virksomhedens balance.

Under afsnittet om fradrag for renteudgifter skrev jeg, at private lån måske alligevel kan indgå i virksomhedsordningen, og du dermed kan få fuldt rentefradrag. Det kan lade sig gøre, hvis du indskyder flere værdier end gæld ind i virksomheden. Det er i få

¹ SKM2010.277.BR

tilfælde, at det er relevant, for det aktiv (båd, bil etc.), du har købt for pengene, kan ikke indskydes i virksomheden¹.

Jeg skal dog også sige, at man i almindelig praksis tager al gælden med i virksomheden, med mindre skelen til hvor den stammer fra, fordi man siger, at ordningen vil være selvregulerende. Det er, fordi du skal betale rentekorrektion til virksomheden, hvis du ”låner” af din virksomhed, og det kan være vanskeligt at bedømme, hvad en konkret gæld stammer fra, hvis der er tale om en gammel kassekredit, hvor der gennem tiden kan være hævet til både virksomheden og private formål.

Når du sætter flere penge ind i virksomheden, så stiger din indskudskonto. Men hvis du hæver mere, end du har tjent (og ikke har noget opsparat overskud at hæve af), falder din indskudskonto.

Dermed kan din indskudskonto godt blive negativ. I så fald skal du betale renter af de penge du har ”lånt” i din virksomhed. Det skriver jeg mere om senere i kapitlet.

Normalt vil din indskudskonto være positiv, så du ikke har lånt penge af virksomheden. Du får ikke nogen renteindtægt ved at have penge stående på indskudskontoen. Men hvis den bliver negativ og al gælden er erhvervsmæssig, så sætter man teknisk indskudskontoen til nul, når du starter i virksomhedsordningen. Man går altså ikke ind i VSO med en negativ indskudskonto.

Når du starter med at bruge VSO, skal du opgøre din indskudskonto pr. 1. januar i det år, hvor du starter med at bruge VSO. Opgørelsen sker til følgende værdier²:

¹ LV E.G.2.4.5

² LV E.G.2.4.4. og VSL § 3.

Aktiver og passiver	Metode for beregning af værdien
Fast ejendom	Kontant anskaffelsessum eller den offentlige vurdering ved indkomstårets begyndelse + evt. forbedringer, der ikke er medregnet i vurderingen.
Inventar og maskiner	Det beløb, tingene er nedskrevet til skattemæssigt.
Blandet benyttede biler og vindmøller	Det beløb, tingene er nedskrevet til skattemæssigt, dog ikke under nul.
Inventar m.v. der hidtil har været brugt privat	Handelsværdi.
Varelagre	Værdi efter evt. nedskrivning, jf. varelagerloven ¹ .
Besætninger	Handelsværdi eller normalhandelsværdi, dog ikke mindre end normalhandelsværdi minus evt. nedskrivning.
Goodwill	Kontant købspris, minus afskrivninger. Der kan være andre regler for goodwill købt før 1. januar 1998.
Andre aktiver	Den værdi emnet er nedskrevet til skattemæssigt.
Finansielle aktiver	Kursværdi
Konjunkturudligningskonto	Indestående på kontoen.
Gæld	Kursværdi.
Løbende ydelser i gensidigt bebyrdende aftaler	Kapitaliseret værdi af ydelserne.

¹ VL §1, stk. 3

Det er vigtigt at huske på, at alle beløb skal opgøres til kontantværdi. Hvis du f.eks. har købt en ejendom til en høj pris (nominel pris), men betalt med pantebreve, der har en lavere kursværdi, så er det ikke den nominelle købspris, du skal bruge, men kontantværdien. Det samme gælder gæld, som opgøres til kursværdi. Det er for ikke at få kunstigt høje eller lave beløb ind i beregningen.

Indskudskontoen viser altså, hvor mange penge du har skudt ind i virksomheden. Hvis du har hævet penge ud af virksomheden, har du lånt penge i din virksomhed.

Hvis du havde lånt pengene i banken, skulle du betale renter. For at det ikke skal være en særlig fordel at låne penge i sin virksomhed (og virksomheden får fradrag for renterne til den høje skatteværdi), skal du beregne en rentekorrektion. Rentekorrektionen udgør kapitalafkastsatsen gange det højeste beløb af:

- indskudskonto ved årets start eller
- indskudskonto ved årets slutning.

Men rentekorrektionen kan dog maksimalt udgøre enten kapitalafkastgrundlaget gange kapitalafkastsatsen eller virksomhedens netto-renteudgift.

Det beløb der bliver beregnet i rentekorrektion bliver lagt til virksomhedens overskud og trukket fra i renteudgifterne. Det beskattes således med høj skat, men har kun lav fradragsværdi¹.

B Kapitalafkastgrundlaget

På indskudskontoen har du opgjort, hvor mange penge du har skudt ind i din virksomhed, da den startede og plus/minus indskud og hævningsår for år.

Du får ikke nogen rente af de penge, som står der. Det gør du til gengæld, når du opgør kapitalafkastgrundlaget. Kapitalafkastgrundlaget opgøres hvert år d. 31.12. Hvis der er flere aktiver end gæld, betyder det, at du har penge stående i virksomheden, og du skal have en beregnet renteindtægt af den kapital, du har stående i virksomheden. Det kaldes kapitalafkastet.

Kapitalafkastgrundlaget opgøres næsten på samme måde som indskudskontoen, blot hvert år. En forskel er dog ejendomsværdi. Som udgangspunkt regnes ejendomme med til den kontante anskaffelsessum. Hvis ejendommen er købt før 1.1.1987 kan man dog vælge at anvende 18. alm. offentlige vurdering med tillæg af evt. forbedringsudgifter. Der kan vælges mellem de to metoder hvert år.

Fra kapitalafkastgrundlaget skal man trække beløb, der står på negativ mellemregningskonto, og beløb, som er hensat til senere faktisk hævning. Det vil sige de beløb som virksomheden ”skylder” dig, og som du kan hæve uden at blive beskattet.

Dit kapitalafkast beregner du hvert år på baggrund af kapitalafkastgrundlaget ved årets start. Det kan godt være, at kapitalafkastgrundlaget er større ved årets slutning, og det ville være en bedre forretning at bruge dette, men det er altid kapitalafkastgrundlaget ved årets start, man skal bruge.

Hvis din virksomhed f.eks. d. 1.1 er 1.000.000 kr. værd, får du 4% af 1.000.000 kr. i kapitalafkast, i alt 40.000 kr. Kapitalafkastsatsen ændres hvert år. Kapitalafkastet kan dog ikke være højere end årets skattepligtige overskud, altså virksomhedens overskud efter renter.

Kapitalafkastet beregnes på baggrund af kapitalafkastgrundlaget primo, altså den 1. januar og ikke den 31. december. Derfor skal

¹ LV E.G.2.13

man beregne kapitalafkastgrundlag både d. 1. januar og kapitalafkastgrundlag d. 31. december i sit regnskab.

Kapitalafkastet skal trækkes fra i virksomhedens overskud (der beskattes op til 56%) og lægges til i renteindtægterne (der beskattes mindre). Logikken er, at de penge du har skudt ind i virksomheden, kunne du i stedet have sat i banken.

Renteindtægten fra banken bliver beskattet mildere end overskud af virksomhed. Da Folketinget gerne vil have gang i hjulene, kan det selvfølgelig ikke nytte, at det er bedre bare at sætte pengene i banken end at investere i virksomheden. Derfor skal du beskattes lige så mildt af kapitalafkastet som hvis du havde sat pengene i banken.

Kapitalafkastet beregnes hvert år på baggrund af kapitalafkastgrundlaget. Hvis kapitalafkastgrundlaget er negativt (mere gæld end værdier) er kapitalafkastet 0 kr.

Kapitalafkastsatsen (den %-sats som du kan beregne) fastsættes hvert år af SKAT på baggrund af den gennemsnitlige obligationsrente i det første halvår, så det er på den måde en meget realistisk rente svarende til, hvad du ville have fået ved at investere dine penge passivt. For år 2010 er satsen 4%¹.

C Opgørelse af hævnings

Før du kan bestemme, hvor meget du vil spare op i VSO, skal du opgøre, hvor meget du har hævet i løbet af året.

Du skal indrette dit regnskab sådan, at du bogfører alle overførsler fra virksomheden til dig privat. Det være sig når virksomheden betaler udgifter for dig, betaler skat eller du bare har hævet noget kontant.

¹ LV E.G.2.8. og LV E.G.2.9

I løbet af året kan man føre alle disse ting på en mellemregningskonto mellem virksomheden og dig privat¹.

Kontoen skal udlignes en gang i kvartalet, hvor du overfører de hævede beløb til en konto for ”hævet i virksomhed.” Hvis der er indskudt beløb kan de blive stående på mellemregningskontoen” Indskudte beløb er bl.a. når du har betalt udgifter for virksomheden med dine private penge.

Et eksempel:

I løbet af første kvartal er der følgende posteringer:

1.1	saldo på mellemregningskonto	kr.	0
20.1	Betalt B-skat	kr.	15.000
2.2	Hævet privat	kr.	10.000
19.2	Betalt ferierejse	kr.	20.000
22.2	Hævet privat	kr.	10.000
23.2	Betalt B-skat	kr.	15.000
20.3	Betalt B-skat	kr.	15.000
30.3	Betalt for virksomheden	kr.	<u>- 5.000</u>
	Hævet 1. kvartal i alt	kr.	80.000

	Debet: Konto for hævet i virksomheden	kr.	80.000
	Kredit: Mellemregningskonto	kr.	80.000

1.4	Saldo på mellemregningskonto	kr.	0
5.4	Lånt til virksomheden	kr.	- 100.000
20.4	Betalt B-skat	kr.	15.000
20.5	Betalt B-skat	kr.	15.000
30.6	Hævet privat	kr.	<u>40.000</u>
	I alt	kr.	- 30.000

1.7	Saldo på mellemregningskonto	kr.	- 30.000
	og så fremdeles		

¹ VSL § 2a

Så kan du beregne, hvor meget du har hævet, og bagefter, hvor meget du kan spare op.

På årsbasis gør man de samlede hævnings op, efter hæverækkefølgen. Før man når til at have hævet penge, har man nemlig ret til at få refunderet visse udgifter fra virksomheden. Det gælder bl.a. kilometerpenge.

Dernæst har man ret til at få betalt virksomhedsskatten. Vi betaler jo virksomhedsskatten sammen med den almindelige restskat, men virksomhedsskatten er jo virksomhedens a/contoskat, og skal dermed betales med virksomhedens penge.

Dernæst har man ret til at fratække eventuelle beløb fra sidste år, som ikke blev hævet, men er blevet beskattede sidste år. Det hedder: hensat til senere faktisk hævning¹.

Et eksempel kan se således ud:

1. Der af hensat til senere faktisk hævning sidste år	kr.	- 50.000
2. Der er betalt virksomhedsskat af kr. 100.000 sidste år	kr.	- 25.000
3. Vi får refunderet kørsel for 10.000 km. x 3,72	kr.	- 37.200
4. I år er hævet kontant	kr.	200.000
5. Der er hævet private andele el og vand	<u>kr.</u>	<u>10.000</u>
I alt er der så hævet for hele året	kr.	97.800

D Fordeling af årets resultat

Når du har beregnet dels årets skattemæssige overskud og dels årets hævnings, kan du beregne, hvor meget der kan opspares.

¹ LV E.G.2.6.

Et eksempel:

Data:

- Virksomheden har et overskud efter renter på 600.000 kr.
- Du har hævet 300.000 kr. i alt.
- Virksomheden har betalt din B-skat 100.000 kr.
- Virksomheden har betalt en ferie på 20.000 kr.
- Du betalt virksomhedens telefonregning på 5.000 kr.
- Du har kørt i privatbil for virksomheden: 10.000 km x 3,67 kr. = 36.700 kr.

Opgørelsen af hævnings ser således ud:

Hævet kontant i året	kr.	300.000
Hævet som B-skat	kr.	100.000
Hævet som ferie	<u>kr.</u>	<u>20.000</u>
I alt	kr.	420.000

Udlæg for telefon	kr.	- 5.000
Refusion for kørsel	<u>kr.</u>	<u>- 36.700</u>
Hævet i alt	kr.	378.300

Hermed har vi opgjort, at du har hævet 378.300 kr. ud af virksomheden. Næste punkt bliver at beregne, hvor meget du kan opspare af årets overskud, nemlig overskuddet minus hævningsne:

Årets overskud efter renter	kr.	600.000
Hævet i året	<u>kr.</u>	<u>- 378.300</u>
Til rådighed for evt. opsparing	kr.	221.700

Du kan altså højst opspare 221.700 kr. af dit overskud. Resten, 378.300 kr. bliver beskattet som personlig indkomst.

Du skal så beregne den virksomhedsskat, der skal betales af det opsparede overskud, nemlig 25% af 221.700 kr. = 55.425 kr.

VSO kræver nu, at du fører to konti. Det skal ikke nødvendigvis forstås bogstaveligt, som to konti i din kontoplan til bogføringen. Det kan man godt, men det er nok blot at holde øje med beløbene på selvangivelsen og i regnskabet.

E Konto for opsparet overskud

Du skal føre en separat konto for opsparet overskud, hvor du holder styr på, hvor meget der er sparet op. Beløbene på denne konto er efter virksomhedsskat. Dvs. i eksemplet fra før: 221.700 kr. minus virksomhedsskat 55.425 kr. = 166.275 kr.

Saldo pr. 1. januar	kr.	0
Opsparet i året	kr.	<u>166.275</u>
I alt	kr.	166.275

F Konto for virksomhedsskat

På samme måde skal der føres en konto for virksomhedsskatten. I eksemplet fra før ser det således ud:

Saldo pr. 1. januar	kr.	0
Til gang i året	kr.	<u>55.425</u>
I alt	kr.	55.425

Samlet giver de to konti det fulde beløb som er opsparet i året: 166.275 kr. og 55.425 kr. i alt 221.700 kr.

Bemærk, at når man taler om, at der skal ”føres en konto” for opsparet overskud og for virksomhedsskat, er det ikke nødvendigvis en bogføringskonto. Det kan godt, men behøver bestemt ikke, være i dit bogholderi. Det er nok, at man hvert år, når der opgøres selvangivelse, har ”kontiene” på et stykke papir eller i et regneark.

5.9 Opsparing næste år

Lad mig tage udgangspunkt i eksemplet fra før og udbygge det med det efterfølgende år, kaldet år 2:

- Virksomheden har et overskud efter renter på 500.000 kr.
- Du har hævet 250.000 kr. kontant.
- Virksomheden har betalt din B-skat 150.000 kr.
- Virksomheden har betalt restskat 57.425 kr. (nemlig virksomhedsskatten).
- Du har kørt i privatbil for virksomheden: 10.000 km x 3,67 kr. = 36.700 kr.

Opgørelsen af, hvad du har hævet i virksomheden år 2, ser ved første øjekast således ud:

Hævet kontant	kr.	250.000
Betalt B-skat	kr.	150.000
Hævet til virksomhedsskat	kr.	57.425
- Refusion bil	kr.	<u>- 36.700</u>
I alt	kr.	420.725

Men den virksomhedsskat på 25%, som er betalt på grund af sidste års opsparede overskud, er jo a contoskat fra virksomhedens indkomst. Den betalte a contoskat skal ikke regnes med, når du opgør det hævede beløb.

Derfor ser hævningerne i år 2 således ud:

Hævet kontant	kr.	250.000
Betalt B-skat	kr.	150.000
Refusion af biludgifter	kr.	<u>- 33.500</u>
Hævet netto i alt	kr.	363.300

I år 2 kan du således opspare:

Året overskud	kr.	500.000
Minus årets hævninger	kr.	<u>-363.300</u>
Rest til opsparing	kr.	136.700

Det beløb, der indbetales som virksomhedsskat af opsparet overskud, begrænser således ikke din mulighed for at opspare overskud.

Hvis ikke du vælger at opspare, kan du afsætte beløbet til senere faktisk hævning. I år 2 kan du spare 136.700 kr. op, men hvis du f.eks. kun sparer 100.000 kr. op, så bliver du jo beskattet af de sidste 36.700 kr. som personlig indkomst. Det betyder så, at du kan hæve de penge i år 3 skattefrit. Altså at beløbet bliver trukket fra i hævningerne i år 3.

Som beskrevet under 5.8 A Indskudskonto, så kan indskudskontoen normalt sættes til 0 kr. hvis al gælden i virksomhedsordningen stammer fra erhverv.

Hvis du så hæver mere end virksomheden tjener, bliver indskudskontoen negativ. Indskudskontoen findes kun på papir, men i den virkelige verden kan du jo hæve på virksomhedens kassekredit til private udgifter, og det gør vi jo også. Nogle gange også selvom der ikke er overskud på driften.

Hvis du f.eks. har en virksomhed, hvor det ser således ud:

Overskud	kr.	100.000
Hævet kontant	kr.	200.000

ja, så er det hævet 100.000 kr. mere end der er tjent og du har lånt 100.000 kr. i din egen virksomhed.

Hvis indskudskontoen samtidig starter med nul, ser det således ud:

Indskudskonto pr. 1. januar	kr.	0
Hævet netto i virksomheden	kr.	-100.000
Indskudskonto pr. 31. december	kr.	-100.000

Der skal derefter beregnes rentekorrektion svarende til 4% gange 100.000 kr. = 4.000 kr. Beløbet lægges oven i virksomhedens indkomst til den høje skat op til ca. 56% og trækkes fra som renteudgift med lavere skatteværdi, ca. 34%.

5.10 Tidsfrister og regnskab

Den seneste frist for at vælge VSO er, når selvangivelsen sendes ind. Det vil sige senest d. 30. juni året efter regnskabsåret. For regnskabsåret 2010 er fristen altså 30. juni 2011. Man kan sige, at du på den måde kan vælge virksomhedsordningen med tilbagevirkende kraft.

Udover at du skal lave de nødvendige specifikationer, jf. dette kapitel, så kræver valg af VSO også, at du sætter kryds på selvangivelsen i rubrikken for, at du vil anvende ordningen. Husk det! For ellers ved SKAT ikke, at du vil beskattes i overensstemmelse med VSO.

Naturligvis skal bogføringen også være tilrettelagt på den rette måde. Dvs. med konto for hævninger osv. I praksis har jeg dog set, at der er lavet VSO i mange regnskaber, uden at man det første år har tilrettelagt bogføringen korrekt fra starten. Sempelthen fordi man ikke vidste, at man ville bruge VSO, før efter året var gået. Hvis bogføringen i øvrigt er i orden, behøver det ikke være et problem.

Efter de regler, som gælder fra og med år 2006, skal mindre virksomheder (det er langt de fleste) ikke længere indsende et års-

regnskab sammen med selvangivelsen. I stedet skal man opgive en række oplysninger på selvangivelsen.¹

Det kaldes forenkling, men selvom det lyder sødt i manges øren, så er det alligevel klogt, at du laver et egentligt årsregnskab. Både fordi du selv har brug for det til dit eget overblik over virksomhedens økonomi, dit privatforbrug etc. Men også fordi du skal lave specifikationerne til VSO alligevel.

Desuden kan SKAT spørge dig om specifikationerne i op til 3 år efter selvangivelsen er indsendt. Og så er det dejligt bare at skulle hive regnskabet ned fra hylden, i stedet for at skulle lave det hele bagud.

Desuden gælder mindstekravsbekendtgørelsen. I mindstekravs-bekendtgørelsen står, hvad et skatteregnskab mindst skal indeholde. Der findes en bekendtgørelse for små virksomheder og en bekendtgørelse for større virksomheder. Så kan man se, hvad SKAT mener, der skal være med i regnskabet, hvis SKAT beder om at få et regnskab. I bekendtgørelsen står bl.a. at nettoomsætningen skal vises, at man skal vise omkostninger for sig, at varelageret skal oplyses, at repræsentationsudgifter skal vises for sig og så videre.

Når man i 2011 står og skal disponere sin skat for 2010, kan det være, at det valg, man traf i 2009, var forkert. Så har man mulighed for at vælge om. Dvs. hvis vi i 2010 gerne vil bruge virksomhedsordningen og finder ud af, at det burde vi også have gjort i 2009, så kan 2009 laves om helt frem til 30. juni 2011. Man kan altså lave forrige års selvangivelse om, samtidig med at man laver den ny selvangivelse!²

1 LV E.B.1.1

2 LV E.G.2.2.2.2

Den regel er indført, fordi det kan være vanskeligt fuldt ud at overskue virkningerne af virksomhedsordningen fra det ene år til det andet, så lovgiver har ganske venligt givet mulighed for at vælge om.

5.11 Biler og multimedier

SKAT har altid haft et godt øje til bilen. Måske fordi mange virksomhedsledere i Danmark (naturligvis ikke dig og mig) har det sådan, at når først der står en åben Audi A4 i garagen, så synes vi egentlig at det går rimeligt, og kan man så få skattevæsenet til at betale bilen, så går det jo rigtig godt.

Det ved SKAT selvfølgelig også, så der er altid fokus på, om man smugler private biludgifter ind i virksomhedens regnskab.

Men køre skal vi jo, så der skal træffes nogle valg. Dette kapitel handler kun om biler, der kan bruges både i virksomhed og privat. Typisk personbiler på hvide plader eller de stadig populære firehjulstrækker-papegøjepladebiler.

Hvis en bil ejes og køres i virksomhedsordningen også bruges privat, skal du beskattes af fri bil. Det er normalt en dyr løsning i det man betaler skat af 25% af bilens værdi op til 300.000 kr. og 20% af resten.

Har du en bil til 500.000 kr. betyder det altså årlig skat af 115.000 kr. du ikke har tjent, plus miljøafgift. Skatten er måske et mindre problem, hvis man er lønmodtager hos andre, men som selvstændige skal vi jo både betale for bilen, for bilens drift og oveni en ekstra skat.

Har du kun den ene bil, bliver du med sikkerhed beskattet af fri bil. Med mindre bilen konstant står på virksomhedens adresse (ikke privatadressen) og der er 100% kørebog.

Har du trukket moms af gulpladebilen er den principielt ”no go”-område for SKAT, men har du kun én bil, anbefaler jeg, at du har dokumentationen i orden, f.eks. en kørebog på bilen.

De fleste vælger at købe bilen uden for virksomheden, altså ikke med virksomhedens penge. Så betaler du bilen med lån eller beskattede penge, men har ikke virksomhedens CVR-nummer blandet ind i køb af bilen. Kører du også med bilen i virksomheden, kan du få betalt dine udgifter af virksomheden og dermed trække udgifterne fra.

I det nedenstående afsnit gælder forudsætningen: Du har bilen uden for virksomheden, men kører både erhverv og privat.

Du kan få refunderet udgifter på to måder: En del af bilens udgifter, f. eks. brændstof, ejerafgift, værkstedsregninger, sprinklervæske, afskrivninger osv. kan betales af virksomheden. Virksomheden kan betale den %-del af kørslen som sker i virksomheden. Det betyder at du skal føre kørebog over den erhvervsmæssige kørsel, så du ved, hvor stor en %-del af kørslen, som sker i virksomheden i løbet af året.

Kørebogen skal omfatte al kørsel, både erhverv og privat. I det mindste bør du føre kørebog over din erhvervskørsel, så du i hvert fald har et grundlag at diskutere med SKAT på.

Mange har det svært med kørebog og spørger: Kan vi ikke gøre noget andet? Svaret er desværre nej. Man kan sandsynliggøre, man kan føre kalender, man kan beregne, men helt godt er det først, når man har et kørselsregnskab, altså en kørebog. Det er muligt du kan slippe af sted med at tage en fast procentdel år efter år, hvis den virker rimelig, men det kan lige så godt være, fordi din selvangivelse ikke har været udtrukket, og du må forvente problemer, hvis den gør.

Gider du ikke bogføre alle udgifter, eller har du en gammel bil, hvor der ikke er nogen afskrivninger tilbage, er refusion efter statens takster måske det letteste. Så kan du fratække et beløb svarende til: antal kørte km for virksomheden gange statens takster. Beløbet overføres til dig selv som refusion af biludgifter.

Der skal stadig føres kørebog. I 2011 er statens takster for kørselsgodtgørelse 3,67 kr./km for de første 20.000 km, herefter 2,00 kr./km.

Har du i dag bilen i virksomheden og VSO, men vil gerne hive den ud af VSO, anses det for at virksomheden har solgt din bil til dig selv og det betragtes som en hævning.

Har du købt en bil til kr. 400.000 som er skattemæssigt nedskrevet til kr. 200.000 så skulle man tro at den værdi, du trækker ud af virksomheden er kr. 200.000, men nej.

Du skal have vurderet prisen til markedspris – reel markedspris vel at mærke. SKAT læser nemlig også bilbasen.dk og andre fora, så en kunstig lav brugtbilforhandler-vurdering går ikke. Er bilen fra før vurderet til 300.000 kr., så er det beløbet, som du hæver i virksomheden.

Virksomheden har til gengæld en gevinst på 100.000 kr., nemlig forskellen mellem markedspris 300.000 kr. og den nedskrevne værdi 200.000 kr. Virksomheden skal altså betale skat af 100.000 kr.¹.

At trække en bil ud, kan derfor være en pinsom affære med både efterbeskatning i virksomheden og en hævning, som måske også udløser skat af opsparet overskud.

1 AL § 4 stk. 2

Skyder du en bil ind i VSO, sker det på samme måde: Du får bilen vurderet, og det er den værdi, som du skyder ind.

Er der tale om en blandet benyttet bil skal det bogføres pr. den 1. januar, uanset hvornår indskud/udtræk sker. Kun ved køb eller salg af bilen sker det på den dato, hvor handelen rent faktisk har fundet sted.

Mange selvstændige har to biler. En privatbil og en bil, der køres blandet, dvs. både i virksomhed og privat.

Nogle har en bil i virksomheden samt en bil uden for virksomheden. Som regel den dyreste i virksomheden. Det kan SKAT ikke sige noget til, blot det er sandsynligt, at du kører den private kørsel i den lille, private bil.

I begge tilfælde er det vigtigt, at den private bil rent faktisk anvendes til den private kørsel. Det er ikke nok at købe en gammel Citroën 2CV (undskyld, Citroën!) og stille i garagen for at ”dokumentere”, at man også har en privat bil.

Normalt vil det være en god ide som minimum at notere kilometertælleren på den private bil en gang om året, så man over for SKAT kan dokumentere at bilen rent faktisk kører nogle km, såfremt man bliver udtaget til kontrol.

Nu vi er ved det med blandet benyttede ting: Der er kommet en ting mere, nemlig multimedier.

Som selvstændige kan vi ofte bruge virksomhedens telefon, PC, printer o.s.v. til private formål, og vi bliver beskattet af det med multimedieskatten.

Der er nu kommet særlige regler for den slags inventar. Det skal kun føres på en særlig konto og afskrives for sig selv, altså ikke længere sammen med kontorets andre aktiver. Problemet er nok af minimal karakter, for man kan stadig trække alle afskrivningerne fra, og alle beløb under 12.300 kr. kan trækkes fra med det samme.

5.12 Virksomhedsordningen og ægtefælle

Som tidligere omtalt kan 2 ægtefæller hver for sig vælge, om de vil bruge virksomhedsordningen i deres virksomheder eller ej, uafhængigt af hvad den anden gør. Men hvad nu hvis den ene ægtefælle ejer virksomheden, og den anden driver virksomheden?

Et tænkt eksempel kan være en internetbutik eller et landbrug, hvor hustruen ejer virksomheden, men det er manden som i praksis driver den, mens hustruen har et lønmodtagerjob. I det tilfælde kan virksomhedens indtægt regnes med i mandens indkomst. Dvs. manden kan bruge virksomhedsordningen¹.

Så selvom hustruen ejer virksomheden, kan manden godt bruge VSO når han driver den. Det er naturligvis rent skattemæssigt og har ingen indflydelse på, hvem der juridisk bestemmer over virksomheden i øvrigt.

Ofte er 2 ægtefæller fælles om en virksomhed og deler overskuddet. Ligesom i et interessentskab. I det tilfælde kan den ene ægtefælle godt anvende virksomhedsordningen, mens den anden lader sig beskatte almindeligt.

Hvis virksomheden f.eks. giver 400.000 kr. i overskud, som deles fifty/fifty, får hver ægtefælle 200.000 kr.

¹ LV E.G.2.3.2

Hvis ægtefælle 1 ikke har anden indkomst, så er det ikke aktuelt at bruge virksomhedsordningen, for der betales ikke topskat. Ægtefælle 1 bruger derfor ikke VSO.

Ægtefælle 2 har derimod 400.000 kr. i løn ved siden af virksomheden. Ægtefælle 2 har derfor ikke brug for at hæve virksomhedens overskud. Derfor bruger ægtefælle 2 VSO til at opspare de 200.000 kr. fra virksomheden.

Driver du en virksomhed og din ægtefælle en anden virksomhed, bestemmer du altså selv, om du vil anvende VSO for din virksomhed, uafhængigt af hvad din ægtefælle gør.

Driver du virksomheden sammen med din ægtefælle, kan du også frit vælge, om du vil bruge VSO, uafhængigt af hvad din ægtefælle vil.

I dag kan man overføre et beløb af virksomhedens overskud fra den ene ægtefælle til den anden, som medarbejdende ægtefælle.

I VSO kan du også indgå en lønaftale med din ægtefælle. Den ægtefælle der er medarbejdende kan i stedet blive ansat i din virksomhed. Du skal så trække A-skat og på alle måder behandle din ægtefælle som en almindelig lønmodtager. Lønnen skal også udbetales i løbet af året. Du kan altså ikke nøjes med at gøre det én gang om året.

Til gengæld kan du give din ægtefælle en rimelig løn, svarende til hvad en anden lønmodtager ville få i det samme job.

Du kan altså få et større fradrag, hvis du ansætter din ægtefælle, end hvis du bruger reglerne om medarbejdende ægtefælle.

Ægtefæller, der ejer en virksomhed i fællesskab, kan også fordele resultatet mellem sig, blot det er sagligt begrundet¹. Det kræver dog, at ægtefællerne også i væsentligt og ligeligt omfang deltager og hæfter for virksomheden, f.eks. i praksis at begge ægtefæller skal stå på CVR-nummeret.

Et tænkt eksempel: Du driver en bogføringsvirksomhed, men får tilbudt et godt job som bogholder i et privat firma. Din kommende arbejdsgiver kræver, at du ikke har andre aktiviteter, hverken som ejer eller udøvende. Det er jo meget almindeligt. Måske har din ægtefælle været medarbejdende ægtefælle i virksomheden, måske ikke. Men hvis din ægtefælle vil overtage virksomheden, så kan det ske uden videre problemer.

Du kan overdrage virksomheden til din ægtefælle uden beskatning. Din ægtefælle kan succedere i dine værdier, dvs. overtage dit afskrivningsgrundlag, overtage dit opsparede overskud osv., uden at du bliver beskattet.

5.13 Farer ved virksomhedsordningen

Selvom VSO har mange fordele, er alt naturligvis ikke kun fryd og gammen, og nogle farer lurar på den uforsigtige virksomheds-ejer. Brug af virksomhedsordningen kræver planlægning.

Den største fare er at ”kassekreditten ser for godt ud”. Det er jo helt elementært, at man bør sætte tæring efter næring, også i forretninger: Men mon ikke vi alle kender det, når der står flere penge på kontoen, end vi egentligt havde forventet og er vant til, og vi så får lyst til at bruge dem?

Måske er der flere penge end forventet, netop fordi der har været sparet op i VSO de foregående år – og pludselig ser alt meget nemmere ud. Man får måske lyst til nyt badeværelse, ny bil – man

¹ KSL § 25A, stk. 8.

kan kalde det impuls køb i den dyre klasse – eller bare rødvin til middagen i stedet for vand. Kort sagt stiger privatforbruget pludseligt.

Du kan nu komme ud i den situation, at du i et år både skal hæve penge til forbrug og samtidig efterbeskatte tidligere års overskud til dyr skat.

Eksempel: I år 1 har du opsparet 400.000 kr. i virksomhedsordningen. I år 2 har du et overskud på 500.000 kr., men kun hævet 200.000 kr., så der står 300.000 kr. tilbage på kontoen.

Nu skal I have nyt køkken og bad. Der er jo penge til det! Så du hæver kr. 450.000 på kontoen til køkken og bad.

Det betyder, at der samlet nu er hævet 200.000 kr. + 450.000 kr. = 650.000 kr. i alt i år 2, men overskuddet er kun 500.000, så du har hævet 150.000 kr. mere end overskuddet! Det vil sige, at du skal genbeskattes 150.000 kr. af det gamle opsparede overskud.

Men da du også har hævet mere end topskattegrænsen på 423.000 kr. skal der betales topskat. Både af indkomsten i år 2 og af det hævde opsparede overskud.

Det er dyrt i skat og generelt en dårlig forretning.

Konklusion: VSO er ikke en fribillet til mere privatforbrug, men kræver styring af privatforbruget, så der ikke kommer ”hovsforbrug.”

En anden fare er manglende langsigtet planlægning. Har du sparet meget op de foregående år og pludselig beslutter at ophøre med virksomhed, kan man risikere at få efterbeskattet hele det opsparede overskud på én gang, til topskat, AM og det hele.

Ophør med VSO kræver at man f.eks. overvejer:

- omdannelse til selskab og lader pengene blive i selskabet.
- store pensionsindskud (evt. ophørspension, hvis du er over 55 år).¹
- langsom aftrapning af virksomheden, så det opsparede overskud kan blive nedbragt sikkert og roligt under topskattegrænsen.

Du kan godt låne i din egen virksomhed i stedet for et gå i banken. Står der f.eks. et pænt beløb på virksomhedens konto, er det fristende at bruge, sine ”egne penge”, i stedet for at gå i banken og låne bankens penge til en højere rente. Alternativt at lade virksomheden låne pengene og betale renterne. Men det er ikke altid en god idé, for det er ikke dine penge. Det er virksomhedens penge.

Hvis du har opsparet overskud og låner (hæver) penge i virksomheden, risikerer du at hæve af dit opsparede overskud i utide og dermed få en efterbeskatning af overskuddet.

Også selvom der ikke er opsparet overskud, er det ikke gratis at låne sine egne penge. Låner (hæver) du flere penge af virksomheden, end den tjener, skal du betale en rente til virksomheden. Det er rentekorrektionen, som, lidt groft sagt, skal sørge for, at det ikke kan betale sig ukritisk at lade virksomheden låne penge i banken og så låne pengene videre til dig. Du skal nemlig betale en kunstig rente til virksomheden.

Bemærk: Nogle tror at man kan undgå rentekorrektion og efterbeskatning ved at hæve pengene d. 2. januar og sætte dem ind igen d. 30. december: Altså så alt er i skønneste orden den 31. december, hvor der laves regnskab. Men den går ikke: Hæves der beløb

¹ PBL § 15 A

i løbet af året fanger bordet også i forhold til brug af opsparet overskud og rentekorrektion.

Det man ser på, er saldoen på kontoen for hævnings og mellemregningskontoen. Har der været hævet i årets løb og så pludseligt sat penge ind igen, ser man efter det største tal når man skal beregne, om der kan opsøres overskud m.v. Altså det tidspunkt, hvor der har været hævet mest, uanset om der bagefter er sat penge ind.

Aktier er ”no go” i virksomhedsordningen. Så selvom der på virksomhedens bankbog står penge, der skal investeres, så er aktier ikke en mulighed. Du kan købe obligationer og visse investeringsbeviser, men loven tillader ikke at virksomheden investerer i aktier (med mindre du er fondsbørsvekslerer).

Køb af aktier anses for virksomhedens penge = hævning = mulig efterbeskatning. Man kan altså ikke spille på aktiemarkedet for virksomhedens penge, uden at det har konsekvens for skatten.

Aktiespekulationer skal altså ske for dine private penge.

5.14 Når man skal ud af virksomhedsordningen
Som tidligere beskrevet vælger man år for år, om man vil bruge virksomhedsordningen eller ej.

Man kan vælge bare at holde op, eller man kan planlægge at ophøre med virksomhedsordningen. I det følgende vil jeg omtale nogle udvalgte tilfælde.

Vælger du helt at holde op med at drive virksomhed – eller sælge den – og har du et stort opsparet overskud, så bliver dette overskud naturligvis beskattet som personlig indkomst. Det sker

senest i året efter virksomheden er ophørt, og du skal fortsat have regnskabet opdelt i en virksomhedsdel og en privatdel hele året.

Ophører virksomheden i år 2012, og du har opsparet 1.000.000 kr. i overskud (750.000 kr. på konto for opsparet overskud og 250.000 kr. på konto for virksomhedsskat), så bliver du beskattet af hele millionen i år 2012. Man kan altså ikke strække efterbeskatningen over flere år, når man ophører med at have en virksomhed. Hvis du derimod fortsætter med erhvervsmæssig virksomhed, kan du fortsætte med det opsparede overskud. Det vil sige: Starter/køber du en ny virksomhed som drives i virksomhedsordningen, fortsætter det opsparede overskud, som intet var hændt. Det skal være senest året efter du har ophørt med den gamle virksomhed, at du skal starte den ny.

Sælger du en stor bilforhandling og begynder at sælge Tupperware i stedet (erhvervsmæssigt, ikke bare som hobby), kan du beholde det opsparede overskud i virksomheden og evt. selv lade det beskatte over nogle år.

Indskud på ophørspension har som sådan ikke noget med virksomhedsordningen at gøre, men du skal være opmærksom på, at når man opfylder visse krav (bl.a. alder 55 år, har drevet virksomhed de seneste 10 år eller har været hovedaktionær i et selskab og ophører med virksomhed), kan man indskyde op til 2.507.900 kr. (gælder for perioden 2010 - 2013) på en ratepension.

Dermed får man et godt skattefradrag i det år, hvor f.eks. opsparet overskud skal efterbeskattes, fordi du ophører med virksomhed.¹

Du kan hver d. 1/1 omdanne din virksomhed til et selskab ved at bruge Lov om skattefri virksomhedsomdannelse. Har du et stort

¹ PBL § 15 A

opsparat overskud, så bliver det indregnet i værdien af de anparter, som du får ved stiftelse af selskabet.

Princippet er, at beskatningen udskydes til det tidspunkt, hvor du sælger selskabet eller likviderer det. Beskatningen bliver på det tidspunkt som aktieindkomst, dvs. med mellem 28% – 42%. Den højeste beskatning svarer reelt til, at man betaler topskat af sit overskud, men beskatningen udskydes dog i det mindste.

Skal det selskab så drive virksomhed bagefter? Dertil er svaret nej. Selskabet kan godt være passivt og inaktivt, så længe man vil.

Sælger du virksomheden til en fremmed, gælder de samme regler som ved ophør. Det du sælger er jo inventar, goodwill, tilgodehaver osv. De penge du får for virksomhed går ind i VSO i det år, hvor du sælger. Dvs. du kan godt bruge VSO i det år, hvor du sælger og sparer op i virksomheden.

Senest året efter skal du dog opstarte ny virksomhed. Ellers bliver alt tidligere overskud genbeskattet.

Nogle politikere har haft ondt i en vis legemsdel over, at forældre kan trække renteudgifter fra i skat ved at bruge VSO ved en forældrekøbslejlighed. Det behøver de nu ikke have, for bordet fanger naturligvis også den dag, lejligheden skal sælges: Gevinsten skal beskattes.

Sælger du lejligheden, mens du bruger VSO, skal du beskattes af gevinsten som virksomhedsindkomst. Dvs. med op til ca. 56% af gevinsten, nemlig både AM-bidrag og alm. indkomstskat.

Et eksempel:

Lejligheden blev købt i år 2000 til	kr. 950.000
Lejligheden sælges d. 1.8.2010 til	<u>kr. 1.950.000</u>
Gevinst	kr. 1.000.000

Gevinst kr. 1.000.000.

Skat: kr. 560.000

Skatten kan mindskes ved at træde ud af VSO året før lejligheden sælges. Hvis du året før, du sælger lejligheden, holder op med at bruge VSO, skal salget heller ikke ske jf. VSO. Dvs. gevinsten skal så beskattes jf. personskatteloven, altså uden at der skal betales AM-bidrag på 8%.

Ganske vist skal man betale skat af det sparede AM-bidrag, men på eksemplet fra før, med topskat, vil det betyde ca. kr. 38.000 mindre i skat.

Summa summarum er dog: Gevinst ved forældrekøbslejligheder skal beskattes.

Hvis du kun har brugt VSO til at få det høje rentefradrag i topskatten, men i øvrigt ikke har brugt ordningen til at opspar overskud, har det normalt ikke nogen konsekvenser blot at holde op med at bruge VSO.

Heller ikke, selvom du har en stor negativ indskudskonto. Dvs. du har ”lånt” penge i virksomheden. Der sker ingen efterbeskatning af negativ indskudskonto.

Det er normalt kun, hvis du har opsparat overskud, at det giver konsekvenser at holde op med at bruge VSO, som beskrevet andetsteds i dette kapitel.

Det siges, at den tidligere franske general og præsident Charles de Gaulle blev citeret for at sige: ”ikke når jeg dør, men hvis jeg dør!”. Men for alle os andre kommer døden på et tidspunkt, og nogle gange sker det desværre, at folk i en erhvervsaktiv alder rives alt for tidligt væk. Dør man, mens man driver virksomhed i virksomhedsordningen, overgår det opsparede overskud, ligesom virksomheden, til boet.

Boet kan ikke bruge virksomhedsordningen, og opsparet overskud skal efterbeskattes i mellemprioriteten, dog med fradrag af et grundbeløb på 152.200 kr. (2010-tal).

Ellers er der særlige regler, alt efter om man har været gift eller ej. Reglerne findes i Dødsboskattelovens § 10 og 11.

Går du konkurs, bliver skatten af det opsparede overskud endelig¹ – dvs. ingen efterbeskatning; men går man konkurs, er der jo heller ikke så meget at betale med.

I vores globaliserede tidsalder bor du måske i Danmark og driver virksomhed nu, men om nogle år i et andet land.

Hvis du ophører med at være skattepligtig til Danmark, fordi du flytter til en anden stat, så skal der gøres rent bord. Dermed også efterbeskatning af opsparet overskud.

Hvis du fortsat driver virksomhed i Danmark, kan du godt fortsætte i virksomhedsordningen. Indkomst tjent i Danmark skal nemlig beskattes i Danmark, uanset hvor i verden du bor. Så er du begrænset skattepligtig.

Det betyder også, at du kan anvende virksomhedsordningen. Dog skal du have et såkaldt fast driftssted i Danmark. Dvs. et kontor,

¹ LV E.G.2.15.1.8

en adresse, hvor din virksomhed ligger, hvortil man sender post samt en person i Danmark, der har fuldmagt til at handle på dine vegne. Så kan du fortsat bruge virksomhedsordningen i Danmark.

Har du ikke fast driftssted, anses du som helt fraflyttet, og opsparet overskud bliver beskattet.

Området er lidt i en gråzone, for du kan godt rejse jorden rundt i mange måneder uden teknisk set at være fraflyttet Danmark,

Den danske skilsmisserate er pænt høj, og det kan jo ske, at en virksomhed tilhørende de ene ægtefælle (som har brugt VSO) bliver givet til den anden ægtefælle i forbindelse med skilsmisken. I det tilfælde kan den anden ægtefælle overtage virksomheden i virksomhedsordning og fortsætte, som om han/hun havde drevet virksomheden hele tiden.

Hvis man i et år bruger VSO, men næste år finder ud af, at det alligevel ikke var nogen god idé, så kan man ændre sin beslutning. Man skal blot skrive til SKAT, at man ønsker at ændre sit regnskab, senest d. 30. juni året efter, du har indsendt selvangivelse for det år, du brugte VSO.

Eksempel: Du vælger at bruge VSO i år 2010, men i løbet af 2011 finder du ud af, at det var en rigtig dårlig idé, f.eks. på grund af beskatning af fri bil eller andet. Så skal du inden 30. juni 2012 lave regnskabet for 2010 om og indsende en melding til SKAT om, at 2007-tallene er lavet om, og der nu ikke bruges VSO for 2010. Det samme gælder for kapitalafkastordningen.

5.15 Gode råd om virksomhedsordningen

Et alment godt råd er: Gør ikke noget kun af hensyn til skat. Skatten er høj i Danmark, og vi kan gøre meget for at nedbringe skatten. Men en forudsætning for en succesrig virksomhed er

(normalt), at selve forretningsideen er sund – også uden at man tænker på skat.

Når skat kommer med i billedet, forledes vi til at foretage investeringer kun for at spare i skat, selvom det ikke er forretningsmæssigt sundt.

Jeg havde på et tidspunkt en klient som ringede mig op og sagde: Nu vil jeg købe en Mercedes til 700.000, så jeg får nogle afskrivninger at trække fra i skat.

Jeg sagde: Ja, naturligvis kan du trække afskrivningerne fra, men tænk lige på: Hvor meget moms og hvor meget registreringsafgift skal du betale på en bil til 700.000 kr., kun for at få lov at få 56% fradrag på afskrivningerne? Og i øvrigt skal du jo selv betale forskellen mellem bilens pris og de 56%, som du sparer i skat på afskrivningerne. Så blev der tavst i den anden ende af røret! Morale: Tænk altid først på, hvad der er en god ide for din virksomhed, og ikke kun på, at det kan trækkes fra i skat.

Når det er sagt, så kan VSO lette din skattebetaling som beskrevet. En god hovedregel er: Hæv kun de penge du har brug for, og ikke mere. Sørg for, at du altid hæver svarende til en indkomst på topskattegrænsen, ca. 389.900 kr., og principielt ikke mere. Derudover evt. til medarbejdende ægtefælle med lønaftale. Sådan vil det ikke være hvert år, men som hovedregel. Så udnytter du VSO bedst.

Altid, altid, altid bilag! Alt skal dokumenteres. Det er ikke nyt, men VSO stiller større krav til dit regnskab så alle bilag bør være til stede. Både de store indkøb og de små kvitteringer nede fra tanken eller købmanden – også selvom de har ligget i baglommen en tid.

Hvis du køber stort ind i Metro, så sørg for at opdele fakturaen i erhverv og privat, når du bogfører den. Hvis du køber mange køkkenruller ad gangen, så sørg for at købe 2 x 48 ruller, så du har en regning til privat og en regning til erhverv.

Desto mere du kan dokumentere, desto lettere har du ved at overbevise din revisor – og skattevæsenet – om, at pengene er brugt i virksomhedens tjeneste og ikke privat.

VSO er et godt værktøj til at planlægge skatten og give virksomheden mere likviditet. Du kan snildt lave specifikationerne selv, navnlig når det gælder en mindre virksomhed. Men jeg vil alligevel anbefale dig at bruge din rådgiver, typisk en revisor. På den måde får du en fagmand til at lave opgørelserne og får samtidig en rimelig sikkerhed for, at regnskabet også holder overfor skattevæsenet.

5.16 Praktisk eksempel på beregning

Dette kapitel er et eksempel på, hvordan man over 3 år kan bruge virksomhedsordningen til at planlægge sin skat over 3 år fra 2010 – 2012 i et tænkt eksempel. Målet er at undgå topskatten.

Vi har en virksomhed, der producerer skriveborde.

Den har 3 aktiver pr. 1.1.2010:

En ejendom	1.000.000
Maskiner	500.000
Debitorer	200.000

og den har to gældsposter:

Kreditorer	300.000
Kassekredit	<u>300.000</u>

I alt nettoværdi på 1.100.000

I 3 år har den realiseret følgende resultater:

	år 2010	år 2011	år 2012
Overskud før renter	600.000	900.000	100.000
Renteudgifter	<u>- 50.000</u>	<u>- 50.000</u>	<u>- 50.000</u>
Overskud i alt	550.000	850.000	50.000

Hver år hæver indehaveren

til sig selv (og B-skat)	300.000	400.000	500.000
T			
opskattegrænsen vil de			
3 år ligge på	389.900	389.900	389.900
Kapitalafkastet er på	44.000		

Nu går øvelsen så på, at betale mindst muligt i skat over de 3 år, og genbeskatte overskuddet når det er skattemæssigt fornuftigt.

1.1.10 31.12.10 31.12.11 31.12.12

Først skal der laves en indskudskonto:

Ejendommen	1.000.000
Maskiner	500.000
Debitorer	200.000
- Kreditorer	- 300.000
- Kassekredit	- 300.000
Indskudskonto i alt	1.100.000

Her forudsættes, at alle aktiver og gæld er erhvervsmæssige.

Dernæst skal årets resultat disponeres:

Overskud i alt	550.000	850.000	50.000
- Kapitalafkast	- 44.000	- 47.288	- 50.000

Deraf opspares i virksomhedsordningen

så meget at vi undgår topskatten	- 82.200	- 378.912	0
----------------------------------	----------	-----------	---

I år 2010 og år 2011 er overskuddet over topskattegrænsen.

Derfor skal der opspares maksimalt. I år 2012 er overskuddet derimod under topskattegrænsen og så kan det betale sig at genbeskatte noget af det opsparede overskud.

Genbeskatning af opsparet overskud			423.800
Overskud fra virksomhed i alt	423.800	423.800	423.800
AM-bidrag 8%	<u>- 33.904</u>	<u>- 33.904</u>	<u>- 33.904</u>
Personlig indkomst	389.896	389.896	389.896

31.12.10 31.12.11 31.12.12

Kan vi så i det hele taget det? Så skal vi se på hævningerne:

Hævet i året	300.000	400.000	500.000
--------------	---------	---------	---------

Der er altså følgende beløb til at disponere:

Overskud i alt	550.000
Hævet i alt	<u>- 300.000</u>
Disponibelt til opsparing	250.000

Denne beregning viser, at vi i år 2010 godt kan opspare 126.200 kr., for der er 250.000 kr. til rådighed. Efter det er trukket fra i det disponible beløb, er der et beløb til rådighed for hensættelse til senere faktisk hævning næste år.

Opsparet i virksomhedsordningen	- 82.200
Hensat til senere faktisk hævning	167.800

Jeg vælger at ikke at tage virksomhedsskatten ind i hensat til senere faktisk hævning, hvilket man godt kunne gøre.

Konto for virksomhedsskat bliver:

kr. 82.200 x 25%	20.550
------------------	--------

Konto for opsparat overskud bliver:

k. 82.200 x 75%	<u>61.650</u>
I alt	82.200

31.12.10 31.12.11 31.12.12

I år 2011 starter opgørelsen af hævninger med at man fratrækker det hensatte beløb og fratrækker den betalte virksomhedsskat:

Hensat til senere faktisk hævning fra sidste år	- 167.800
Betalt virksomhedsskat sidste år	- 20.550
Hævet i året	<u>400.000</u>
Hævet netto	211.700

Der er således følgende beløb til at disponere:

Overskud i alt	850.000
Hævning netto	<u>- 211.700</u>
Disponibelt til opsparing	638.300

Da vi har brug for at opspare 378.912 kr., er der således heller ingen problemer i år 2011, men der bliver endnu et beløb at hense til senere faktisk hævning:

Overskud i alt	850.000
Hævet i året	- 211.700
Opsparet i virksomhedsordningen	- 378.912
Hensat til senere faktisk hævning	<u>- 259.388</u>
Afstemning	0

Konto for virksomhedsskat bliver:

Saldo pr. 1. januar	31.550
kr. 378.912 x 25%	<u>94.728</u>
I alt	126.278

31.12.10 31.12.11 31.12.12

Konto for opsparet overskud bliver:

Saldo pr. 1. januar	94.650
k. 378.912 x 75%	<u>284.184</u>
I alt	378.834

I år 2012 tilsmiler lykken ikke længere virksomheden. Der er et lille overskud på driften, men der hæves mere, end der tjenes.

Hævningerne ser således ud:

Hensat til senere faktisk hævning primo	- 259.388
Hævet til virksomhedsskat i år 2011-01-28	- 56.500
Hævet i året	<u>500.000</u>
Netto hævet	184.112

Der er hævet mere end virksomhedens overskud, og der skal derfor genbeskattes mindst hævningen + virksomhedsskat. Det vil sige:

Hævningen (svarer til 75% andel af det samlede beløb)	184.112
Virksomhedsskat (svarer til 25% andel af det samlede beløb)	<u>61.371</u>
I alt skal der mindst genbeskattes	254.483

Men det gør heller ikke noget, for skal vi fordele indkomsten over de 3 år, skal vi indtægtsføre en hel del af det opsparede overskud.

Resultat år 2012 efter kapitalafkast	0
--------------------------------------	---

31.12.10 31.12.11 31.12.12

For at gøre det optimalt skattemæssigt, skal vi nu op på grænsen for topskatten, som udgør 423.800 kr. Der er således plads til genbeskatning af 423.800 kr.

Det svarer til opsparet overskud 75% og virksomhedsskat 25%	317.850
	<u>105.950</u>
I alt	432.800

Konto for virksomhedsskat bliver:

Saldo pr. 1. januar	126.278
Hævet i år 2012	<u>-105.950</u>
I alt	20.328

Konto for opsparet overskud bliver:

Saldo pr. 1. januar	378.834
Hævet i år 2012	<u>- 317.850</u>
I alt	60.984

Over de 3 år bliver overskud over topskattegrænsen således flyttet til indkomst under topskattegrænsen. Bemærk, at kapitalafkastet i år 2012 kun bliver kr. 50.000, nemlig maksimeret til årets overskud.

Men hvordan med indskudskontoen? Ja, vi startede med en indskudskonto på 1.100.000 kr. I løbet af de 3 år er der ikke tilført indskudskontoen noget (for alt er hævet eller afsat til senere faktisk hævning), og der er ikke hævet fra indskudskontoen, for det opsparede overskud er hævet først. I år 2012 bliver der godt nok hævet 164.400 kr. mere, end der er tjent, og det svarer til, at der skal efterbeskattes 219.200 kr. fra det opsparede overskud.

31.12.10 31.12.11 31.12.12

Men da vi efterbeskatter alt det, der er opsparet, hæves der ikke fra indskudskontoen.

Indskudskonto bliver derfor

Saldo 1. januar	1.100.000	1.100.000	1.100.000
Saldo 31. december	1.100.000	1.100.000	1.100.000

Kapitalafkastgrundlaget ændres derimod år for år i takt med overskud og hævninger. I dette eksempel forudsætter jeg, at der ikke er ændringer i ejendommens værdi, og at der ikke afskrives på maskiner. Det eneste der ændrer sig er bankbogen, alt efter hvor meget overskud der er, og hvor meget der hæves. Sådan ser virkelighedens verden næppe ud, men for eksemplets skyld:

Kassekreditten:

Saldo primo	- 300.000	- 50.000	400.000
Overskud	550.000	850.000	50.000
Hævning	- 300.000	- 400.000	- 300.000
Kassekredit ultimo	- 50.000	400.000	150.000

Kapitalafkastgrundlag:

Ejendommen	1.000.000	1.000.000	1.000.000
Maskiner	500.000	500.000	500.000
Debitorer	200.00	200.000	200.000
- Kreditorer	- 300.000	- 300.000	- 300.000
- Kassekredit	- 50.000	400.000	150.000
- Hensat til senere faktisk hævning	<u>- 167.800</u>	<u>- 259.388</u>	<u>0</u>
Kapitalafkastgrundlag	1.182.200	1.540.612	1.550.000

Beløb hensat til senere faktisk hævning fragår i kapitalafkastgrundlaget.

Kapitalafkastet beregnes på kapitalafkastgrundlaget pr. 1. januar.

Hvis kapitalafkastsatsen er 4%, bliver det samlede kapitalafkast således maksimalt:

År 2010	1.100.000	x 4%	44.000
År 2011	1.182.200	x 4%	47.288
År 2012	1.540.612	x 4%	61.624

Man bestemmer frit, om man vil hæve kapitalafkastet eller opspare det i virksomheden. I ovenstående eksempler er det hævet.

6. Kapitalafkastordningen, KAO

Virksomhedsordningen har mange gode muligheder, men den kan også være lidt tung at danse med. Derfor er der en ”virksomhedsordning light”, nemlig kapitalafkastordningen, kaldet KAO.

Det er fortrinsvis, hvis du har en stor værdi i virksomheden (f.eks. en ejendom, som giver et stort beregnet kapitalafkast), at KAO kan være interessant. Kapitalafkastet er af nogenlunde samme størrelse som renteudgifterne, men man kan også opspare til acontoskat i kapitalafkastordningen.

Mulighederne er bare ikke lige så omfattende som i VSO, men til gengæld er der også mindre bøvl.

Man kan godt overgå fra KAO til VSO. Det opsparede overskud bliver så bare opsparet overskud i virksomhedsordningen i stedet for, og man kan hæve pengene i banken til virksomhedens konti.

Også når det drejer sig om kapitalafkastordningen, gælder det, at der skal afkrydses på selvangivelsen. Hvis man glemmer krydset, er det det samme, som at al opsparing skal efterbeskattes i det år.

Kapitalafkastordningen har en række muligheder, som beskrives i dette kapitel.

6.1 Opsparing i virksomheden (konjunkturudkligning)
I modsætning til VSO, så afhænger opsparing i kapitalafkastordningen ikke af, hvor meget du har hævet ud af virksomheden, men kun af overskuddet.

Der kan opspares 25% af overskuddet til en foreløbig skat på 25%. Man beregner beløbet på baggrund af overskud før renter.

Hvis du har et overskud før renter på 300.000 kr., kan du opspare $25\% \times 300.000 \text{ kr.} = 75.000 \text{ kr.}$

Af de 75.000 kr. skal der betales 25% i skat. Resten skal sættes ind på en bankbog. Dvs. $75.000 \text{ kr.} \times 25\% = 22.500 \text{ kr.}$

Det fulde beløb, altså 75.000 kr., fratrækkes i virksomhedens overskud.

Pengene skal indsættes inden d. 30. juni; det vil sige senest samtidigt med, at man indsender selvangivelsen.

Man kan tidligst hæve pengene igen 3 måneder efter de er sat ind. Hvis man indsætter på bankbogen d. 1. juni, kan man tidligst hæve pengene 1. september i samme år.

Senest 10 år efter, man har indsat pengene i banken, skal de hæves igen. Når pengene hæves, bliver det fulde beløb, inklusive virksomhedsskatten, lagt oveni virksomhedens indkomst igen.

Hvis ikke man selv sørger for at hæve pengene, bliver beløbet automatisk efterbeskattet, når der er gået 10 år. Det vil sige, at SKAT lægger beløbet oven i din indkomst efter 10 år, uanset om du rent fysisk har hævet pengene i banken eller ej.

For at undgå en stor efterbeskatning skal du derfor holde øje med, hvor meget der er opsparet år for år – og holde øje med, hvornår pengene senest skal hæves, så du kan gøre det i god tid og planlægge det. Ja, det lyder måske mærkeligt, men det kan godt ske, at man ikke får udnyttet en opsparing i tide.

”Glemmer du, så husker jeg”, lyder omkvædet i en gammel vise, og det gælder også her: Glemmer du det, så skal SKAT nok huske det, men det kan som beskrevet betyde en stor efterbeskatning –

og det er jo ikke just formålet med at spare op i kapitalafkastordningen.

Er man ved at løbe tør for tid, kan en løsning være enten at gå over i virksomhedsordningen eller omdanne til selskab.

De renter som tilskrives på en konjunkturudligningskonto kan frit hæves fra kontoen.

6.2 Kapitalafkast

I kapitalafkastordningen kan man ikke, i modsætning til i VSO, flytte renteudgifter fra kapitalindkomst op til fradrag i virksomhedens overskud og dermed den personlige indkomst.

Til gengæld kan man beregne et kapitalafkast, ligesom i virksomhedsordningen. Det kapitalafkast trækkes fra i den personlige indkomst og lægges til i kapitalindkomsten. Man får altså effekten med en fiktive rente og sparer AM-bidrag og muligvis indkomstskat.

Det er navnlig en god idé, hvis man har en virksomhed uden gæld, men mange værdier. Så kan der beregnes et stort kapitalafkast, som trækkes fra i den dyre indkomst.

Kapitalafkastet kan dog ikke blive større end enten positiv virksomhedsindkomst eller negativ nettokapitalindkomst. Altså ikke mere, end man har tjent (logisk nok), og ikke større, end ens netto renteudgifter.

I KAO opgøres kapitalafkastgrundlaget således (eksempel):

Værdi af erhvervsmaessige aktiver (minus varelager, debitorer, igangværende arbejder og værdipapirer m.v.)	kr.	500.000
+ værdi af varelager, debitorer, igangværende arbejde mv.	kr.	200.000
minus værdien af verekreditorer.	kr.	- 150.000
I alt	kr.	50.000
som lægges til i de andre aktive	kr.	50.000
Kapitalafkastgrundlag i alt	kr.	550.000

Kapitalafkastgrundlaget opgøres d. 1. januar, og satsen er den samme som i virksomhedsordningen¹. I dette eksempel er kapitalafkastet: $4\% \times 550.000 \text{ kr.} = 22.000 \text{ kr.}$

6.3 Køb af et selskab

Og så alligevel en undtagelse – se mere under kapitalafkastordningen omkring køb af et anparts- eller aktieselskab.

Virksomhedsordningen kan ikke bruges, hvis du vil købe et A/S eller et ApS. Det betyder, at skal du etablere virksomhed på den måde – og skal låne pengene til at købe aktierne – får du kun det lave rentefradrag med en skatteværdi på ca. 34%, hvorimod skatteværdien af rentefradraget i VSO ville være ca. 56% af virksomhedens overskud.

I det tilfælde er der en særlig afart af kapitalafkastordningen, som du kan bruge².

Reglen betyder, at man beregner kapitalafkast af købesummen for aktierne/anparterne. Er de f.eks. købt for 1.000.000 kr., får man

1 VSL § 22a

2 LV E.G.5

beregnet et kapitalafkast på 4% af 1.000.000 kr. = 40.000 kr. Det beløb trækkes fra i personlig indkomst og lægges til i kapitalindkomsten (hvor renteudgifterne jo trækkes fra).

Der gælder særlige regler. F.eks. skal man have bestemmende indflydelse i det selskab, man køber, hvilket normalt vil sige min. 25% af kapitalen og 50% af stemmerne.

Man skal ikke nødvendigvis have en aktiv arbejdsindsats i selskabet; man kan godt købe et holdingselskab, der så igen ejer det datterselskab, man arbejder i.

Der gælder en række særlige regler for netop denne ordning, blandt andet:

- Man skal være fuldt skattepligtig til Danmark (i praksis: bo her i landet).
- Købsprisen (kontant) for aktierne skal være mindst 627.000 kr.
- Man skal eje mindst 25% af aktiekapitalen eller mindst 50% af stemmerne.
- Selskabet skal være aktivt, altså ikke blot til investering i fast ejendom, kontanter, værdipapirer eller lignende.

Reglerne findes i virksomhedsskattelovens § 22c.

Konklusionen er: Hvis du vil købe en eksisterende virksomhed, som drives i selskabsform, kan du måske alligevel få et større rentefradrag. Tal med din revisor/advokat eller SKAT om det.

7. Kunstnere i udligningsordningen

Forfattere og skabende kunstnere kan også bruge konjunkturudligning, så man ikke bliver højt beskattet i et godt år og derefter ikke har salt til et æg, hvis året efter bliver et dårligt år. Derfor har man indført nogle regler i Virksomhedsskatteloven¹, som giver kunstnere ret til at bruge en konjunkturudligningsordning.

Det er nok de færreste kunstnere, der vælter sig i indtægter, men ordningen kan udmærket bruges til at udjævne indkomsten lidt mellem årene.

7.1 Hvilken indkomst

Begrebet ”skabende kunstnere” dækker over indkomst som stammer fra et litterært eller skabende kunstnerisk arbejde, indtægt fra f.eks. salg af billedkunst, skulpturer, malerier, grafik m.v. Derudover indgår indtægter fra kunsthåndværk, biblioteksafgifter fra forfatteres bøger, komponisters indtægt fra musik, f.eks. royalties, og koreografers indtægt fra indstuderede værker.

Har du samtidig løn fra et andet (almindeligt) arbejde, så kan den løn ikke bruges til konjunkturligning. Det er kun de penge, du har tjent på din kunst, som kan opspares.

Indkomst, som man har fra et selskab, man selv ejer, kan ikke bruges i ordningen. Indtægter fra legater, stipendier eller lignende kan ej heller anvendes.

7.2 Hvor meget kan henlægges

Indkomsten – det vil sige den indkomst fra kunsten, der berettiger til at lave en henlæggelse – skal være mindst 176.400 kr. (2010-tal). Man skal mindst henlægge 5.000 kr. og kan maksimalt

¹ VSL § 22d stk. 1

henlægge 587.800 kr. Man kan ikke henlægge mere, end indkomsten fra kunsten udgør.

Et eksempel: En forfatter har i 2010 fået følgende indtægt:

Bibliotekspenge	kr.	50.000
Løn fra børnehave	kr.	<u>200.000</u>
I alt	kr.	250.000

Så kan der henlægges af den kunstneriske indkomst, i dette tilfælde forfatterhonorar og bibliotekspenge, 50.000 kr. og der kan maksimalt henlægges 50.000 kr.

Men der gælder altså ikke nogen regel om, at det skal være 25% af indkomsten. Af henlæggelsen skal der betales 25% a-contoskat¹. Resten, svarende til de 75%, skal indbetales på en bankkonto².

Det er til gengæld væsentligt at huske, at der også er en maksimumsgrænse. I alt kan der maksimalt indskydes 587.800 kr. på kontoen – også selvom der er henlagt over flere år.

Beløbet skal indsættes på en bunden konto i et pengeinstitut. Vær opmærksom på, at bankerne så også sørger for at gøre det rigtigt, f.eks. husker at indberette til SKAT, hvor meget der er indsat. Det kan være lidt uvant for nogle banker.

Desuden skal man selv indberette på selvangivelsen, hvor meget der er henlagt.

1 VSL § 22d, stk. 2

2 VSL § 22d, stk. 3

7.3 Brug af henlæggelsen

Når man henlægger, trækker man beløbet fra i indkomsten. Når man så hæver af pengene igen, lægger man beløbet til i indkomsten igen.

For kunstnere gælder en særlig regel: Du må opspare (næsten) så meget du vil, men din skattepligtige indkomst skal være mindst 176.400 kr. (år 2010).

Hvis ikke man har hævet pengene igen senest 10 år efter, at de er henlagt, bliver beløbet automatisk efterbeskattet.

I sit regnskab – eller bilag til selvangivelsen – skal man lave en årlig beregning af indskuddet og over, hvor meget der i alt er indskud/betalt i a/contoskat.

8. Krav til regnskabet

Der findes i Danmark flere former for regnskaber. Dels årsrapporten, som aflægges i henhold til årsregnskabsloven, og dels skatteregnskaber.

8.1 To typer regnskab

En årsrapport laves i henhold til årsregnskabsloven (ÅRL), som stiller en række krav til vurdering af f.eks. varelager og ejendomme og stiller særlige krav til afskrivning af f.eks. inventar og goodwill. En årsrapport er det ”rigtige regnskab”, som (bør) give det mest retvisende billede af virksomhedens økonomi.

Skatteregnskabet er et andet regnskab, og det er opstillet efter skattelovgivningens regler. Hvor årsregnskabsloven arbejder med en vis logik, så er skattelovgivningen underlagt politikernes luner i langt højere grad. Skatteregnskabet kan derfor kun bruges til at opgøre skatten, men giver ikke nødvendigvis et rigtigt billede af, hvordan virksomhedens økonomi er.

Forskellene er f.eks. afskrivninger, hvor man i skat typisk afskriver inventar og goodwill hurtigere end i årsrapporten. Der er også ting, som ikke kan fratækkes i skat, f.eks. en andel af repræsentation, renter af skat og moms m.v.

Skatteregnskabet behøver ikke være et egentligt regnskab, men kan godt være et bilag til årsrapporten, hvor man korrigerer nogle af tallene i årsrapporten, så man kan lave en selvangivelse.

8.2. Regnskabsklasser

En årsrapport skal laves, hvis man driver sin virksomhed som ApS eller A/S. At være selskab betyder også, at årsrapporten skal indsendes til Erhvervs- & Selskabsstyrelsen til offentliggørelse.

Alt efter selskabets størrelse falder man ind i forskellige regnskabsklasser med forskellige krav til årsrapporten:

Regnskabsklasse D

Gælder	Beløbsgrænser	Krav til årsrapporten
Børsnoterede selskaber, statslige aktieselskaber	Alle	Oplysning om direktionens og bestyrelsens ledelseshverv i andre danske aktieselskaber

Regnskabsklasse C

Gælder	Beløbsgrænser	Krav til årsrapporten
Store virksomheder og selskaber	Alle resterende ikke børsnoterede eller statslige aktieselskaber	Pengestrømsanalyse Yderligere krav til ledelsesberetningen: <ul style="list-style-type: none">• fem års hoved- og nøgletal• forventninger til fremtiden• usikkerhed ved indregning og måling• usædvanlige forhold• udvikling i virksomhedens aktiviteter og økonomiske forhold• forsknings- og udviklingsaktiviteter• videnressourcer• risikoprofil og risikostyring• påvirkning af det eksterne miljø• årets resultat i forhold til meddelte forventninger• omtale af filialer i udlandet.
Samt		
Mellemstore virksomheder og selskaber, der ikke er omfattet af klasse A eller B	Balance ≤ 143 mio. kr. Omsætning ≤ 286 mio. kr. Antal ansatte ≤ 250	

Regnskabsklasse B

Gælder	Beløbsgrænser	Krav til årsrapporten
Små selskaber, erhvervsdrivende fonde og små virksomheder, der ikke er omfattet af klasse A	Balance ≤ 36 mio. kr. Omsætning ≤ 72 mio. kr. Antal ansatte ≤ 50	Ledelsesberetning: <ul style="list-style-type: none">• hovedaktiviteter• hændelser efter regnskabsårets udløb.

Regnskabsklasse A

Gælder	Beløbsgrænser	Krav til årsrapporten
Personligt ejede virksomheder. Samt Virksomheder med begrænset ansvar – under grænserne:	Balance ≤ 7 mio. kr. Omsætning ≤ 14 mio. kr. Antal ansatte ≤ 10	Ledelsespåtegning Balance Resultatopgørelse Bevægelser på egenkapitalen Redegørelse for regnskabspraksis Noter Revisionspåtegning (hvis revideret).

Kravene til regnskaber stiger, jo større selskabet er. Langt de fleste selskaber er ”B-selskaber”, og de skal overholde kravene for klasse B. Større selskaber er ”C-selskaber”, og børsnoterede selskaber er ”D-selskaber”.

Uanset at man har lavet sin årsrapport, skal der laves en selv-angivelse og et regnskab eller nogle specifikationer, som overholder skattelovgivningen.

8.3 Enkeltmandsvirksomheder

Hvis man derimod er enkeltmandsvirksomhed, eller er med i et I/S, behøver man ikke lave en årsrapport. Man må gerne, og falder så ind under regnskabsklasse A.

Hvis man skal bruge sit regnskab til banken, kreditforening, investorer m.v., så vil det normalt være godt at lave en årsrapport, fordi den giver (eller bør give) give det mest retvisende billede af virksomhedens økonomi.

Har du kun brug for regnskabet til dig selv og til at opgøre din skat, så er der ikke krav om en årsrapport. Så kan man nøjes med at lave et skatteregnskab, som følger skattelovgivningens regler. Mange selvstændige kan nøjes med det.

Når man bruger virksomhedsordningen, skal det skatteregnskab suppleres med nogle opgørelser (som nævnt i kapitel 5). Det er ikke sikkert, at regnskabet skal indsendes, men opgørelserne skal laves alligevel, så du selv kan følge med i, hvordan virksomhedsordningen udvikler sig.

8.4 Selvangivelsen

Når du udfylder selvangivelsen, skal du som tidligere nævnt altid huske at afkrydse og udfylde felterne om VSO eller KAO, hvis du bruger de ordninger. Ellers træder du automatisk ud af ordningen, og alt det opsparede overskud bliver efterbeskattet. Det kan blive dyrt.

På selvangivelsen skal man også afkrydse, om man har haft revisor til at hjælpe med regnskabet eller ej, og i givet fald angive

hvilken form for assistance man har fået: revision, gennemgang eller ”regnskabsmæssig assistance”.

8.5 Skal man bruge revisor?

Jeg skal ikke påstå, at SKAT automatisk udsøger alle selvangivelser, hvor der ikke har været revisor med, til kontrol. Sådan er det ikke. Men jeg er jo revisor, og jeg ville give dårlig rådgivning, hvis ikke jeg sagde, at det er en styrkelse for regnskabet, hvis der kan krydses ”ja” til, at der har været revisor med til at opgøre den skattepligtige indkomst. Det borger for faglighed og for at beløbene er korrekt opgjort.

Revisorer kommer i to kategorier, som kort skal nævnes:

Godkendte revisorer: statsautoriserede revisorer, som har den længste uddannelse, største faglige viden – og typisk den højeste timepris. De fleste statsautoriserede revisorer arbejder med store selskaber. Registrerede revisorer, som har en lidt kortere uddannelse end de autoriserede, besidder stor faglig viden – og typisk en lavere timepris. De fleste registrerede revisorer arbejder med små/mellemstore selskaber og enkeltmandsvirksomheder.

Alle andre: Titlen ”revisor” er ikke en beskyttet titel, så alle kan kalde sig revisor, hvis de vil. Der er som nævnt to typer af revisorer, der er offentligt godkendte: Statsautoriserede og registrerede.

Derudover er der en mængde revisorer, som ikke er godkendte, men har alle mulige forskellige uddannelser og faglig baggrund. Nogle er rigtig dygtige, andre ikke.

9. Hvis du vil omdanne din virksomhed til et selskab

Man kan på hvilket som helst tidspunkt omdanne sin enkeltmandsvirksomhed til et selskab. Den typiske situation er, at man starter en enkeltmandsvirksomhed eller i et I/S med en partner, og efter et par år er virksomheden vokset, og man vil gerne fortsætte i selskabsform.

Der er to måder man kan omdanne til selskab på: skattepligtigt og skattefrit.

9.1 Skattepligtig omdannelse

En skattepligtig omdannelse (almindelig omdannelse) betyder, at du så at sige sælger din virksomhed til et selskab i forbindelse med, at du laver din virksomhed om til et selskab. At omdannelsen er skattepligtig betyder, at du beskattes af eventuelle hvilende gevinster.

Hvis du f.eks. har en vognmandsforretning med to lastbiler, der er vurderet til 1.000.000 kr. men skattemæssigt afskrevet ned til 600.000 kr., så er der jo en skjult gevinst på 400.000. Når du omdanner, skal der betales skat af de 400.000 kr.

Det samme gælder, hvis man har goodwill. Det er de færreste enkeltmandsvirksomheder, som opgør goodwill jævnlige, men det betyder jo ikke, at der ikke er goodwill. Den goodwill skal beregnes, når man laver om til selskab, og beskattes. Med andre ord betaler man skat af en værdi, der kun findes på papiret. Goodwill er måske reelt nok, men man får jo først penge i hånden, hvis virksomheden sælges til fremmede.

Det praktiske med en omdannelse består i, at man vurderer virksomheden værdier, laver vedtægter, stiftelsesdokument m.v. Eller at man køber et færdigtstiftet selskab, som man så sælger sin egen virksomhed til.

Har man brugt virksomhedsordningen/kapitalafkastordningen, skal evt. opsparet overskud efterbeskattes. Det kan ikke fortsætte med ind i selskabet. En skattepligtig omdannelse kan derfor blive dyr i skat, uden at man føler, man har fået noget for pengene.

Konklusion: Du kan omdanne, hvornår du vil, men der skal betales skat.

9.2 Skattefri omdannelse

Derfor har man også en anden ordning. Som navnet siger, så er en skattefri omdannelse netop det: Man skal ikke betale skat ved omdannelsen. Eventuelle gevinster fra inventar, goodwill mv. bliver stadig beregnet, men skatten bliver udskudt, indtil man engang sælger sine anparter. Reglerne findes i virksomhedsomdannelsesloven.

Det, der sker, er, at egenkapitalen i realiteten bliver lavet om til anparter. Man kan altså ikke få kontanter ud af at lave sin virksomhed om, men får i stedet anparter som betaling¹.

Et eksempel. Du har en virksomhed, som har følgende værdi:

	Vurderet til	Nedskrevet til i skat	Gevinst
Inventar	500.000	250.000	250.000
Goodwill	500.000	0	500.000
Bankbeholdning	400.000	400.000	400.000
Gæld:			
Lån	200.000	200.000	200.000

På den måde bliver værdien i selskabet i følge selskabslovgivningen:

Inventar	500.000
Goodwill	500.000
Banken	400.000
Fratrukket:	
Lån	- 200.000
Udskudt skat	<u>- 187.500</u>
Det ny selskabs kapital	1.012.500

Skattemæssigt bliver værdien af anparterne anderledes. Der trækker man nemlig de skattemæssige gevinster fra således:

Anparternes værdi	1.012.500
Minus gevinster på:	
Goodwill	- 500.000
Inventar	<u>- 250.000</u>
Skattemæssig værdi	262.500

Systemet virker altså sådan, at de skattemæssige gevinster fratrækkes i anparternes værdi, så når du engang sælger anparterne,

¹ VOL §2 stk. 1

er din kostpris ikke 1.012.500 kr. men kun 262.500 kr. Dermed bliver du beskattet af den skattemæssige gevinst, men den udskydes på ubestemt tid.

Anparternes anskaffelsessum bliver med andre ord mindre end anparternes nominelle kapital. Den kan også blive negativ, så man starter med minus i kostpris.

9.3 Omdannelse efter virksomhedsordningen

En enkeltmandsvirksomhed, der har været drevet i VSO, kan også omdannes til selskab efter de retningslinjer, som er nævnt ovenfor.

Hvis man har opsparet overskud i virksomheden, betyder omdannelsen, at man parkerer det opsparede overskud i selskabet. Ligesom med gevinster på inventar/goodwill m.v., så bliver skatten af opsparet overskud udskudt, til man sælger sine anparter.

I eksemplet fra før var den skattemæssige købssum for anparterne beregnet til 150.000 kr.

Hvis der nu havde været opsparet 500.000 kr. i virksomhedsordningen, så er 125.000 kr. af det beløb virksomhedsskat og 375.000 kr. på kontoen for opsparet overskud.

Det beløb skal anparternes kostpris også nedsættes med, således:

Kostpris i første beregning	kr.	150.000
Minus:		
Konto for opsparet overskud	kr.	375.000
Ny anskaffelsessum	kr.	- 225.000.

Anparternes/aktiernes anskaffelsessum må gerne være negativ, hvis man har brugt virksomhedsordningen. Men hvis du ikke har

brugt virksomhedsordningen, skal den beregnede kostpris være positiv, eller i det mindste nul.

Har man brugt virksomhedsordningen er der dog én klar regel som skal iagttages: Indskudskontoen må ikke være negativ. Man må ikke have lånt penge af virksomheden. Man kan altså ikke låne penge i sin virksomhed til at betale for et privatforbrug og så bagefter parkere gælden i et selskab. Har man negativ indskudskonto, kan man ikke bruge skattefri omdannelse.

Hvis indskudskontoen er negativ, kan den udlignes ved, at man indbetaler forskellen. Et minus på 200.000 kr. kan godt reddes, hvis man indbetaler 200.000 kr. kontant i forbindelse med omdannelsen.

Hvis man har en hensættelse til senere hævnning, d.v.s. man har ikke hævet så meget det sidste år, som man egentlig kunne, så er denne hensættelse også en gæld for det nye selskab og kan trækkes ud skattefrit. Logikken er klar, for det er penge, som jo er beskattet før, men bare ikke hævet. Det samme gælder, hvis mellemregningskontoen er negativ.

Men: Pengene skal hæves fra virksomheden, inden omdannelsen træder i kraft!

Hvis man f.eks. laver regnskab pr. 31.12.2010 og vil omdanne pr. 1.1.2011, så er man måske færdig med regnskabet i løbet af februar måned og finder ud af, at der er hensat til senere faktisk hævnning. Papirerne til omdannelsen: vedtægter, stiftelsesdokument, åbningsbalance m.v. er først færdige og klar til underskrift f.eks. 15. april. Kravet er så, at man hæver pengene inden 15. april, d.v.s. inden der underskrives på stiftelsesdokumenter m.v., så pengene er hævet inden det ny selskab formelt tager over.

Hvis man ikke hæver pengene, så bliver beløbet til anpartskapital.

9.4 Stiftelse til eksisterende selskab

Man kan ikke omdanne sin virksomhed til et eksisterende selskab, for så er det jo bare et salg til et selskab. Med én undtagelse: Hvis man køber et fuldstændig jomfrueligt selskab, som ikke har haft nogen drift, altså et tomt skuffeselskab, så kan man godt omdanne til dette selskab.

Det er normalt også danske selskaber som kommer ud af en virksomhedsomdannelse, men loven er nu åbnet for, at man kan omdanne til et udenlandsk selskab. Det kræver blot, at dette selskab er skattepligtigt til Danmark, altså betaler skat her i landet, og at ledelsen har adresse i Danmark. Er der er nogen egentlig fordel i det? Tja.

9.5 Tidsfrister og regnskab

Først og fremmest gælder omkring skattefri omdannelse, at det kun kan ske dagen efter enkeltmandsvirksomheden har regnskabsår. Det vil for langt de fleste betyde at omdannelse kan ske pr. 1. januar. Hverken før eller efter. Man har perioden 1. januar – 30. juni til at lave det praktiske arbejde som normalt inkluderer at man laver regnskab, vurderingsberetning og juridiske dokumenter.

Når man stifter et selskab fra start, kan regnskabsåret være alt fra 6 til 18 måneder. Mange vælger det første år som 18 måneder, for at få lidt mere tid i det første regnskabsår. Når man laver skattefri omdannelse, skal regnskabsåret imidlertid være 12 måneder, dvs. den samme regnskabsperiode som den gamle enkeltmandsvirksomhed har haft. Man kan ikke vælge et regnskabsår på 18 måneder til start.

Når man har lavet omdannelse, skal man senest 1 måned efter, det er sket, orientere SKAT ved at sende:

- kopi af dokumenter (vedtægter, åbningsbalance, stiftelsesdokument m.v.)
- opgørelse over anparternes anskaffelsessum
- dokumentation for registrering i Erhvervs- & Selskabsstyrelsen af selskabet
-

Det er altså ikke noget, som SKAT skal bede om, men noget vi skal gøre af egen kraft. Ellers risikerer man, at omdannelsen annulleres.

9.6 Hvilke virksomheder kan omdannes?

Det kan alle virksomheder, som man også kan bruge virksomhedsordningen på. Så anpartsprojekter kan for eksempel ikke omdannes til selskab.

Man også lave en del-omdannelse, hvor kun noget omdannes. Det er lidt mere tricky, og i langt de fleste tilfælde omdanner man hele sin virksomhed.

I en skattepligtig omdannelse kan man ”botanisere” i hvad der skal ind i selskabet. Man kan vælge frit og beholde noget i enkeltmandsvirksomheden, hvis man vil.

I en skattefri omdannelse skal alt med. Alt, som har tilhørt enkeltmandsvirksomheden, skal også indgå i selskabet. Det gælder derfor om at planlægge omdannelsen, så det kun er virksomhedsaktiver, der indgår i enkeltmandsvirksomhedens regnskab pr. 31.12. Hvis der f.eks. er private biler, som ejes af virksomheden kan man måske med fordel tage dem ud i det sidste regnskabsår, før omdannelsen. Det kommer an på en konkret vurdering.

F.eks. har en tandlæge fået nej til sin omdannelse, fordi en beholdning af kontanter og nogle obligationer, som tilhørte virksomheden, ikke var taget med i omdannelsen. Det måtte helt til Højesteret¹, men understreger, at det er vigtigt at få alt med – ikke kun ”det man synes” skal med.

Og så alligevel: Hvis du driver flere forskellige virksomheder, kan du godt omdanne en af virksomhederne og ikke de andre. Det kræver, at virksomhederne er adskilte. F.eks. vil en skotøjsbutik og et jernstøberi helt klart være to forskellige virksomheder, og så kan man godt omdanne den ene, og ikke den anden.

Fast ejendom betragtes altid som værende ”en virksomhed” for sig selv. Så fast ejendom kan godt blive ved at være enkeltmandsvirksomhed, selvom man omdanner sin virksomhed til selskab.

Ejer man sin virksomhed i fællesskab med andre, i et I/S, skal alle ejere være enige om omdannelse, og alle skal deltage. Man kan ikke omdanne sin egen del af I/S’et til et selskab alene. Alle skal være med.

9.7 Kan jeg selv lave omdannelsen

Ja og nej. Dels er det fornuftigt at få en revisor eller advokat til at se på det praktiske, og dels er det fornuftigt at få en fagmand til at lave beregningerne.

Derudover er det sådan, at man i en skattefri virksomhedsomdannelsen indskyder hele sin virksomhed som et apport-indskud. Derfor skal der laves en vurderingsberetning, jf. selskabslovens § 36, hvor man opgør værdien af virksomheden. Man vurderer inventaret, ejendomme m.v. Denne opgørelse skal revisor underskrive, og der har du brug for en godkendt revisor, jf. Revisorloven, altså en statsautoriseret eller en registreret revisor.

¹ HR2007.318

Hvis man i øvrigt omdanner til et selskab, som ikke bagefter skal revideres, kan man i princippet lave resten selv. Men det er en god idé at have en fagmand med. Udgiften til revisor og advokat kan desværre ikke længere (fra og med år 2010) fratrækkes.

De dokumenter, som skal udarbejdes ved en skattefri omdannelse er:

- vurderingsberetning over indskuddet (virksomheden)
- stiftelsesdokument
- vedtægter for selskabet
- åbningsbalance for selskabet
- anmeldelse til Erhvervs- & Selskabsstyrelsen af selskabet

og så kopier til SKAT.

Her er kun givet en kort gennemgang. Ligesom alt anden skatte-lovgivning er der delregler og undtagelser plus noget praksis oveni fra konkrete afgørelser i SKAT eller ved domstolene. Få derfor altid en konkret vurdering i hvert enkelt tilfælde.

Hovedpointen er, at selvom du er startet som enkeltmandsvirksomhed, er du ikke låst fast til at fortsætte med enkeltmandsvirksomhed, hvis det kunne være mere praktisk at drive virksomheden som selskab – og det behøver ikke betyde, at det koster en masse skat at lave om, hvis man benytter lov om skattefri virksomhedsomdannelsen.

10. De konkrete sager

Dette er en håndbog som har givet et, håber jeg, fyldestgørende indblik i, hvordan beskattningen af virksomheder sker og, hvad man kan gøre for at planlægge sin skat. Der er også nogle konkrete beregningseksempler, som du kan læne dig op ad, men: $2 + 2$ giver altid 4, eller gør det?

Der er nogle som mener, at det at lave et regnskab er som matematik. To plus to giver altid fire. Længere er den vel ikke (og så kan det vel i øvrigt ikke tage så lang tid og koste noget...). Men sådan er virkeligheden ikke. Hverken i regnskabslovgivningen eller – og slet ikke – i skattelovgivningen. Dansk lovgivning er udviklet over mange, mange år, med tilsvarende mange fortolkninger, regler og særregler.

Med bogen her har jeg ikke leveret en facitliste til, hvad hver enkelt virksomhed kan eller skal gøre. Det er ikke muligt.

For det første er det dig som virksomhedsejer, der beslutter, hvordan du ønsker at drive din virksomhed.

For det andet er der sjældent to virksomheder, som er ens. Der er forskelligt inventar, forskellige typer af gæld, nogle har goodwill andre ikke.

For det tredje er ejers egen skattemæssige situation vigtig. Nogle har underskud fra tidligere, andre har indkomst ved siden af virksomheden og så videre.

Alt det kan en bog af gode grunde ikke tage højde for. Bogen kan give inspiration og, i de enkle tilfælde, vise beregningerne på, hvordan man gør.

Men den skræddersyede løsning for hver enkelt virksomhed – der tager højde for alle forhold – kan bogen ikke levere. Derfor bør du som virksomhedsejer altid overveje at søge kvalificeret rådgivning hos en revisor. Det kan være dyrt vil nogle sige. Ja – men det kan være dyrere at lade være – og ærgerligt, hvis det betyder man betaler for meget i skat!

Forkortelser og henvisninger:

VSO: Virksomhedsskatteordningen

VSL: Virksomhedsskatteloven

Seneste lovbekendtgørelse 2007-09-10 nr. 1075

VOL: Virksomhedsomdannelsesloven

Seneste lovbekendtgørelse 2007-10-02 nr. 1166

PSL: Personskatteloven

Seneste lovbekendtgørelse 2006-09-19 nr. 959

PBL: Pensionsbeskatningsloven

KSL: Kildeskatteloven

Seneste lovbekendtgørelse 2010-12-17 nr. 1403

LL: Ligningsloven

Seneste lovbekendtgørelse 2010-11-20 nr. 1365

ÅRL: Årsregnskabsloven

Seneste lovbekendtgørelse 2006-06-15 nr. 647

RL: Revisorloven

Seneste lovbekendtgørelse 2008-06-17 nr. 468

AL: Afskrivningsloven

Seneste lovbekendtgørelse 2007-10-11 nr. 1191

Bogføringsloven

Seneste lovbekendtgørelse 2006-06-15 nr. 648.

LV: Ligningsvejledningen

BR: Byretten

HR: Højesteret

LR: Landsretten

LSR: Landsskatteretten

Stikordsregister

A

A-contoskat, kunstnere 98
Aktier 43, 47, 76
Aktieselskab 19
Aktiver 55
Almindelig beskatning 30
Almindelig omdannelse 105
Andelsbeviser 44
Anpartsprojekter 43
Anpartsselskab 20
ApS 20
Arbejdsmarkedsbidrag 29
Arbejdsværelse 29
A/S 19

B

Beboelsesejendomme 45
Beregningseksempel 84
Besætninger 47, 55
Beskatning 25
 af overskud 28
 af underskud 24
 almindelig 30
Biler 45, 55, 67
 trække en bil ud 69
Bogføring 65
 krav til 51
Børnepenget 29
Børsnoterede aktieselskaber 43
B-skat 59

D

Datterselskab 20
Driftsmidler 46
Driftssted, fast 80

E

Efterbeskatning 93
Ejendom
 fast 55
 udlejning 40
Ejendomsværdi i KAO 57
Enkeltmandsvirksomhed 19
Erhvervsdrivende fond 21
Erhvervsjendomme i VSO 45
Erhvervsmæssig gæld 40

F

Fast driftssted 80
Fast ejendom 55
Fiktiv rente 38
Finansielle aktiver 55
Fond, erhvervsdrivende 21
Forældrekøb 40, 79
Forretningsejendomme 45
Fradrag, ligningsmæssige 28

G

Gæld 48
 erhvervsmæssig 40
Garantbeviser 44
Gaver 29
Generationsskifte 25
Godkendte revisorer 104
Goodwill 55

H

Henlæggelse, kunstnere 97
Hobbyvirksomhed 15
Holdingselskab 20
Husdyrbesætninger 47, 55
Hæftelse 22
Hævninger, opgørelse af 52, 58

I

Indkomstskat 30
Indskudskonto 52, 64
Interessentskab 19
Inventar 46, 55
I/S 19

K

KAO 92
Kapitalafkast 38, 94
 grundlag 52, 56
 -ordningen 92
Kapitalindkomst 28
kapitalselskab 19
Kassekredit 40
Kilometerpenge 60
Kommanditselskab 20
Konjunkturudligning 92, 97
 konto til 55
Konto for opsparet overskud 62
Konto for virksomhedsskat 62
K/S 20
Kunstnere 97
Kæledyr 47
Køb af et selskab 95
Kørebog 68
Kørselsfradrag 29

L

Landbrug 40, 47
Ligningsmæssige fradrag 28
Lønaf tale 34
Lønmodtager 17
Lån 40, 49
Låne i egen virksomhed 75

M

Medarbejdende ægtefælle 34
Mellemløbskonto 57
Mindstekravsbekendtgørelsen 66

Multimedier, multimedieskat 70

O

Obligationer 43, 47
Omdannelse
 almindelig 105
 efter virksomhedsordningen 108
 skattefri 106, 110
 skattepligtig 105
Opgørelse af hævninger 58
Ophørs pension 77
Opsparet overskud 52, 62, 64, 75
 konto for 62
Opsparing 63
 i virksomheden 92
Overskud, opsparet 52, 62, 64, 75

P

Pantebreve 48
Partner 21
Passiver 55
Pengebehov 23
Personfradrag 33
Personlig indkomst 28
Personskatteloven 30
 alternativer til 34
Præmieobligationer 43
Privat
 bil 46, 70
 bolig 44
Professionalisme 26
P/S 20

R

Registrerede partnere 33, 42
Registrerede revisorer 104
Regnskab 65, 110
 krav til 51, 100
 specifikationer til 52

Regnskabsklasser 100
Renteindtægt 58
Rentekorrektion 56, 65, 75
Resultat, årets 52
Revision 26
Revisorer 104
Risiko 23

S

Selskab, køb af et 95
Selskab med begrænset ansvar 21
Selvangivelse 52, 66, 103
Skabende kunstnere 97
Skat
 forskellige typer 29
Skattefri omdannelse 106, 110
Skattemæssigt overskud 60
Skattepligtig omdannelse 105
Skatteregnskab 66, 100
Skatteværdi af ligningsmæssige
 fradrag 29
Skilsmisse 81
S.m.b.a. 21
Specifikationer til regnskabet 52
SU (Statens Uddannelsesstøtte) 41

T

Tilgodehavender 48

U

Udlejningsejendom 40
Udligningsordningen 97
Underskud, beskatning af 24

V

Varelager 47, 55
Vindmøller 55
Virksomhedsordningen 36
 ”light” 92

 ud af 76
Virksomhedsskat 52
 konto for 62
Virksomhedsskatteordningen 36
VSO 36

Æ

Ægtefælle 33, 71
Ægtefælle, medarbejdende 34
Ægtepar 42

Å

Årets hævninger, opgørelse af 52
Årets resultat i VSO 52
 fordeling af 60
Årsrapport 100
Årsregnskabsloven 100