



Skat for selvstændige – med virksomhedsordningen



Skat for selvstændige – med virksomhedsordningen

Søren Revsbæk

Skat for selvstændige – med virksomhedsordningen?
af Søren Revsbæk
© Regnskabsskolen ApS 2018

Udgivet af Regnskabsskolen
Trekronergade 120 · 2500 Valby
Tlf. 3333 0161 · www.regnskabsskolen.dk

Forsideillustration: korerupdesign.dk
Layout og sats: korerupdesign.dk
Tryk: Lasertryk A/S

1. udgave, 1. oplag 2018.

Denne bog er udgivet som trykt bog og som e-bog.
ISBN (trykt): 978-87-91875-76-2
ISBN (e-bog): 978-87-91875-77-9

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

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

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



Velkommen til skat for selvstændige

Er det ærgerligt 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 læseren en indføring i, hvordan selvstændige virksomheder beskattes, og hvor meget du selv kan påvirke skatten af dit overskud ved at bruge virksomhedsordningen på den rigtige måde.

Bogen giver også en kort oversigt over, hvad forskellen er mellem en enkeltmandsvirksomhed, I/S, IVS, 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 i din virksomhed.

Næstved, d. 9. oktober 2018

Med venlig hilsen

Søren Revsbæk
Statsautoriseret revisor

Om forfatteren

Søren Revsbæk er statsautoriseret revisor og medlem af FSR, Danske Revisorer. Søren Revsbæk har været i revisorbranchen siden 1987 og drevet selvstændigt revisionskontor siden 1993.

Fra det daglige arbejde har han en bred erfaring med rådgivning af virksomheder, såvel selvstændigt erhvervsdrivende som selskaber, og kender derfor mange af de spørgsmål, som trænger sig på, når man taler skat og drift af virksomhed.

Derudover også, hvordan man med virksomhedsordningen planlægger sin skat bedst muligt.

Søren Revsbæk underviser på Regnskabsskolen og har sammen med Anette Sand skrevet bøgerne *Årsafslutning i bogholderiet – sådan laver du dit regnskab* og *Skat og moms – får du dine fradrag?*



Indholdsfortegnelse

Indhold

Intro

1. Hvad er en virksomhed 14

| | | |
|------|--|----|
| 1.1. | Lønmodtager eller selvstændig? | 14 |
| 1.2. | Hobby eller erhverv? | 16 |
| 1.3. | Hvordan beskattes man som selvstændig? | 18 |
| 1.4. | Fire forskellige slags skatter. | 18 |
| 1.5. | Indkomsttyper | 20 |
| 1.6. | Hvordan beskattes man som hovedaktionær? | 23 |
| 1.7. | Lidt om selskabsformer | 23 |
| 1.8. | Enkeltmandsvirksomhed og I/S | 25 |
| 1.9. | Hvad er bedst: Personlig eller selskab? | 27 |

2. Hvordan virksomhedsordningen letter – og udskyder – skatten

| | | |
|------|--|----|
| 2.1. | Den hårde skat som selvstændig | 29 |
| 2.2. | Skat i selskab | 30 |
| 2.3. | Hvad kan virksomhedsordningen gøre? | 31 |
| 2.4. | Fuld skatteværdi af renteudgifterne | 32 |
| 2.5. | Opsparing af overskud | 33 |
| 2.6. | Udjævning af skatten | 35 |
| 2.7. | Lavere skat på din investering (kapitalafkast) | 36 |

3. Hvilke typer virksomhed kan bruge virksomhedsordning?

| | | |
|------|---|----|
| 3.1. | Hvem kan bruge virksomhedsordningen? | 39 |
| 3.2. | Hvem kan ikke bruge virksomhedsordningen? | 41 |
| 3.3. | Hvilke former for aktiver kan være i virksomhedsordningen? | 42 |
| 3.4. | Hvilken typer af gæld kan være i virksomhedsordningen? | 45 |

| | | |
|------|-----------------------------------|----|
| 3.5. | Flere virksomheder | 46 |
| 3.6. | Forældrekøbslejligheder | 47 |

4. Bogførings- og regnskabsmæssige krav

| | | |
|------|--|----|
| 4.1. | Opdeling af økonomien i virksomhed og privat | 48 |
| 4.2. | Selvstændigt regnskab for virksomheden | 49 |
| 4.3. | Orden i bogføringen | 49 |
| 4.4. | Særlige regler til opgørelse af indkomst | 50 |
| 4.5. | Selvangivelsen | 51 |
| 4.6. | Ægtefæller og medinteressenter | 53 |

5. Brug af virksomhedsordningen i praksis

| | | |
|-------|---|----|
| 5.1. | Der første år: Opgørelse af indskudskonto | 54 |
| 5.2. | Senere ændring i indskudskontoen | 61 |
| 5.3. | Ind- og udtræden i virksomhedsordningen og indskudskontoen | 61 |
| 5.4. | Hvert år: Kapitalafkastgrundlaget | 62 |
| 5.5. | Hold styr på hævningerne (hæverækkefølgen) | 64 |
| 5.6. | Sikkerhedsstillelse = hævning | 67 |
| 5.7. | Lån til familie og eget selskab = hævning | 68 |
| 5.8. | Mellemregningskonto og andre bogføringskonti | 69 |
| 5.9. | Kapitalafkast | 72 |
| 5.10. | Rentekorrektion (når du låner af virksomheden) | 72 |
| 5.11. | Opsparing af overskud | 75 |
| 5.12. | Begrænsning i opsparing af overskud | 77 |
| 5.13. | Virksomhedsskatten | 79 |
| 5.14. | Når der er underskud i virksomheden | 81 |

6. Kapitalafkastordningen

| | | |
|------|---------------------------------|----|
| 6.1. | Kapitalafkastet | 85 |
| 6.2. | Kapitalafkastgrundlag | 86 |



| | | |
|------|--|----|
| 6.3. | Opsparing i kapitalafkastordningen | 87 |
| 6.4. | Ophør | 88 |
| 6.5. | Overgang til virksomhedsordningen | 89 |

7. Kunstnere og udligningsordning

| | | |
|------|--|----|
| 7.1. | Hvilken indkomst kan opspares? | 90 |
| 7.2. | Hvor meget kan opspares? | 91 |
| 7.3. | Den praktiske håndtering | 91 |

8. Et praktisk eksempel på virksomhedsordningen

| | | |
|----|--|----|
| 8. | Det store regnestykke | 93 |
| | Et praktisk eksempel fra det virkelige liv på en virksomhed, der bruger virksomhedsordningen over 3 år. | |

9. Når man skal ud af virksomhedsordningen igen

| | | |
|------|--|-----|
| 9.1. | Ophør med virksomhed (salg eller lukning). | 109 |
| 9.2. | Planlagt nedtrapning (nedsparring over tid) | 115 |
| 9.3. | Omdannelse til selskab – hvorfor? | 118 |
| 9.4. | Salg af fast ejendom | 120 |
| 9.5. | Dødsfald for virksomhedsordningen | 122 |
| 9.6. | Ophør af skattepligt (fraflytning fra Danmark) | 122 |

10. Omdannelse til selskab

| | | |
|-------|---|-----|
| 10.1. | Skatten udskydes i selskabet | 124 |
| 10.2. | Skattepligtig omdannelse | 125 |
| 10.3. | Skattefri omdannelse | 128 |
| 10.4. | De formelle krav til skattefri omdannelse | 130 |
| 10.5. | Godt at huske ved omdannelse | 133 |

11. Særlige forhold og gode råd

| | | |
|-------|---|-----|
| 11.1. | Biler (er altid interessant). | 136 |
| 11.2. | PC-udstyr, telefon og internet. | 140 |

| | | |
|-------|---|-----|
| 11.3. | Ekstraordinære indskud og hævninger | 141 |
| 11.4. | Forældrekøb | 143 |
| 11.5. | Pas på pengene | 146 |

12. Spændende afgørelser

| | | |
|-------|--|-----|
| 12.1. | Hvor meget virksomhed skal der til for at bruge VSO?. | 148 |
| 12.2. | Hvornår kan man tage privat gæld med i virksomhedsordningen? | 152 |
| 12.3. | Skat af fri bil, fri motorcykel og fri cykel | 154 |

13. Regnskab og revisor

| | | |
|-------|--|-----|
| 13.1. | Hvor meget regnskab skal man lave? | 158 |
| 13.2. | Skal man bruge revisor? | 160 |
| 13.3. | Lidt om revisorer | 161 |

14. Det konkrete valg

| | | |
|-------|---|-----|
| 14.1. | En tjekliste om virksomhedsordningen er noget for dig | 165 |
|-------|---|-----|

| | |
|-------------------------------|------------|
| Forkortelser | 168 |
|-------------------------------|------------|

| | |
|----------------------------|------------|
| Ordlister | 169 |
|----------------------------|------------|

| | |
|----------------------------------|------------|
| Yderligere info | 170 |
|----------------------------------|------------|



Intro

Forestil dig, at du er konsulent og sender regninger til en stor koncern. De har bare lige har den betingelse, at de skal have 3 måneders kredit.

Din virksomhed går sådan set godt, men du har hele tiden mange penge til gode. Samtidig skal du betale dine egne underleverandører, du skal afregne moms og skat – og man skal jo også selv hæve til dagen og vejen. Så kan likviditeten godt blive presset. Det kan virksomhedsordningen hjælpe dig med, så du ikke skal betale fuld skat af de penge, du har til gode.

Eller forestil dig, at du har åbnet en tøjbutik/webshop/gaveforretning og skal investere i et stort varelager. For hvis ikke du har varerne, har du heller ikke kunderne.

Men det koster penge at bygge lager op, så selvom du tjener pænt i forretningen, så er kassekreditten hele tiden presset, fordi du også skal betale B-skatten. Her kan virksomhedsordningen hjælpe med at sætte skatten ned på den del af dit overskud, du investerer i varelager.

Eller forestil dig, at du har en stabil indtjening i virksomheden og egentlig gerne vil lave noget opsparing, som ikke er bundet i ratepensioner og livrenter.

Her kan virksomhedsordningen hjælpe med at opspare til en lav skat og f.eks. investere pengene i fast ejendom. Så kan du senere i ro og mag tage pengene ud til forbrug. Eventuelt sideløbende med de øvrige opsparinger, du har.



Eller forestil dig, at du er studerende og får SU, men der er en maksgrænse for, hvor meget du må tjene ved siden af studiet. Men du har mulighed for at lave en pæn omsætning.

Her kan virksomhedsordningen hjælpe dig med at opspare pengene og undgå, at overskuddet beskattes som personlig indkomst.

Med andre ord: Undgå reduktion i SU.

Eller forestil dig, at du har bygget en stor produktionshal og har måttet investere i dyre maskiner. Nogle af pengene har du selv, men resten må du låne i banken, og selvom renten er lav, bliver det alligevel en høj renteudgift. Den renteudgift kan virksomhedsordningen hjælpe dig med at få fuld skatteværdi for.

I denne bog beskriver vi, hvordan virksomhedsordningen (og kapitalafkastordningen) kan hjælpe med at løse de udfordringer.

Virksomhedsordningen er god at kende i tre tilfælde:

Du har høje renteudgifter (fuldt rentefradrag)

Du har store værdier i virksomheden (kapitalafkast)

Du vil udjævne beskatningen og spare op i virksomheden (opsparing).

Bogen redegør for baggrunden og viser, hvordan du relativt nemt skal planlægge din skat. Ikke helt undgå skat (det er heller ikke formålet), men udskyde skatten, planlægge skatten og optimere din virksomheds økonomi.



Bogen har regneeksempler – ikke på alt, men på hovedtrækkene i ordningen – og fortæller, hvilke regler du skal overholde. Vi skriver også, hvad man skal huske, og hvad man ikke må glemme i forhold til virksomhedsordningen, og hvad man kan gøre, når man skal ud af virksomhedsordningen igen.

Vi bruger 2018-satser for beløbsgrænser og skattesatser, men kan godt finde på at afrunde skattesatserne i beregningseksemplerne for overskuelighedens skyld. Lad ikke det give anledning til bekymring: SKAT har helt styr på satserne. Det, du skal have styr på, er, hvordan man bruger virksomhedsordningen, og hvordan der indberettes.

Denne bog handler mest om beskatning for selvstændige (enkeltmandsvirksomheder og I/S'er) med særligt fokus på reglerne i virksomhedsordningen.

Kært barn har jo mange navne, så man kan ude i virkeligheden møde virksomhedsordningen omtalt som virksomhedsskatteordningen (som det retteligt hedder skattemæssigt, men det er lidt langt) og forkortet som VSO.

Bogen er forsynet med henvisninger til lovtekst, SKATs vejledninger og relevante afgørelser for de, der vil studere mere om emnet.

God fornøjelse.



Skat for selvstændige – med virksomhedsordningen



Hvordan får du fuld skatteværdi af høje renteudgifter?
Hvordan opsparer du overskud i din virksomhed?
Hvordan planlægger du skatten over en årrække?

Disse spørgsmål og flere giver bogen svarene på.

Bogen giver en praktisk indføring i, hvordan enkeltmandsvirksomheder beskattes, og hvordan du ved at bruge virksomhedsordningen selv kan påvirke skatten af dit overskud.

Bogen giver ud over en gennemgang af reglerne desuden konkrete eksempler på, hvad man kan gøre - og hvordan.



Søren Revsbæk, er statsautoriseret revisor og har sammen med Anette Sand, direktør i Regnskabsskolen, tidligere skrevet bøgerne: Årsafslutning i bogholderiet - sådan laver du dit regnskab og Skat og moms - får du dine fradrag?

ISBN 978-87-91875-77-9



9 788791 875779 >



REGNSKABSSKOLEN