

Virksomhedsomdannelse af interessentskab til anpartsselskab

Af: Kent Behrendt Sørensen

Aflevering d. 9. maj 2012.

Vejleder Niclas Holst Sonne

Indhold

Virksomhedsomdannelse af interessentskab til anpartsselskab	1
Resumé	5
Virksomhedsomdannelse.....	6
Indledning.....	6
Formål	8
Målgruppe.....	8
Problemformulering	9
Hovedproblem.....	9
Afgrænsning	11
Metode.....	12
Præsentation af virksomheden.....	12
Del 1 forskellen imellem at drive personlig virksomhed i forhold til selskab.....	14
1. Beskatning af virksomhed.....	14
1.1.1 Personskatteloven	15
1.1.2 Virksomhedsskatteordningen.....	16
1.1.2.1 Regneeksempel på virksomhedsordningen	18
1.1.2.2 Tal eksempel, virksomhedsordningen	19
1.1.2.3 Optimering af skatten i virksomhedsordningen.....	19
1.1.3 Kapitalafkastordningen.....	20
1.1.4 Beskatning for interessentskaber	21
1.2 Beskatning i selskaber	21
1.3 Konklusion på personlig virksomhed og selskab, fordele og ulemper	22
Del 2 Omdannelse af interessentskab til selskab i praksis	25
2 Værdiansættelse.....	25
2.1 TTS Cirkulære 2000-10 om goodwill.....	26
2.2 TTS Cirkulære 2000-5 værdiansættelse af fast ejendom ved overdragelse mellem interesseforbundne parter	28
2.3 TTS Cirkulære 2000-9 værdiansættelse af aktier og anparter	28
2.4 Cirkulærer nr. 185 af 17. november 1982, Værdiansættelsen af aktiver og passiver i dødsboer m.m. og ved gaveafgiftsberegning.	29

3 Skattepligtige virksomhedsomdannelse, teorien	31
3.1 Skattemæssige konsekvenser ved skattepligtig omdannelse	31
3.2 Skæringstidspunkt	31
3.3 Betingelser for omdannelse med tilbagevirkende kraft.....	32
4.1 Skattefri virksomhedsomdannelse, teorien	33
4.1 Betingelserne ved skattefri virksomhedsomdannelse	34
4.1.1 Ved omdannelse af interessentskaber	34
4.1.2 Kommanditselskaber, og andre begrænsninger	35
4.1.3 Andre begrænsninger	35
4.1.4 Virksomhedsbegrebet	35
4.1.5 benyttelse af skuffeselskab	36
4.1.5 Kravet om en samlet virksomhed.....	37
4.1.6 Behandling af fast ejendom.....	38
4.1.7 Behandling af midler fra lån	39
4.1.8 Hensættelse til senere faktisk hævning	39
4.1.9 Hvis ejeren driver flere virksomheder	40
4.1.10 Vederlag for virksomheden	40
4.1.11 Anskaffessummen på aktierne og indskudskontoen	41
4.1.12 Stiftelse med tilbagevirkende kraft	42
4.1.13 Behandling af udskudt skat	43
4.1.14 Behandling af flere ejere	43
4.1.15 Dato for omdannelse, og første regnskabsår	45
4.2 Beskatning hos ejeren i forbindelse med skattefri omdannelse.....	45
5 Værdiansættelse af virksomheden.....	46
5.1 Sidste tre regnskaber.....	46
5.2 værdiansættelse af goodwill	49
5.3 Værdiansættelse af ejendommen	51
5.4 Værdiansættelse af driftsmidler.....	51
5.5 værdiansættelse af omsætningsaktiver	52
5.6 Egenkapital	52
5.7 værdiansættelse af gæld	52
6 Skattepligtig virksomhedsomdannelse.....	53
6.1 Omdannelse af Andersen Transport, skattepligtigt	53

6.2 Opgørelse af avance/tab på goodwill.....	53
6.3 Opgørelse af avance/tab på ejendommen.....	54
6.4 Opgørelse af avance/tab på driftsmidler.....	55
6.5 beskatning af opsparet overskud	55
6.6 Stifter tilgodehavende	56
6.7 Opgørelse af indskudskonto	56
6.8 Åbningsbalance for Andersen Transport ApS.....	56
6.8.1 skattemæssige konsekvenser for de to ejere.....	58
6.9. Sammenfatning af skattepligtig virksomhedsomdannelse	59
7 Den skattefrie virksomhedsomdannelse	59
7.1. Udskudt skat i balancen.....	60
7.3 Skattemæssig anskaffelsessum på anparterne	61
7.3.6 Opgørelsen af anparternes skattemæssige anskaffelsessum	64
7.4 sammenfatning af skattefri omdannelse.....	65
8. Generationsskifte	65
8.1 Generationsskifte ved overdragelse af anparter med succession	66
8.2 betingelser for overdragelse med succession	67
8.3 Konsekvenser for overdrageren ved succession	68
8.4 Konsekvenser for modtager ved succession	69
8.5 Meddelelse til skattemyndighederne.....	70
8.6 Gaveafgift, gaveelement i forbindelse med succession	70
8.7 Beregning af passivpost ved Gaveafgiftsberegning.....	72
8.8 værdiansættelsen af overdragelsen	73
8.9 Mulighed for gave ved brug af succession	74
9. Benyttelse af A-B model	76
11. konklusion.....	77
12. Litteraturliste, og kildeoversigt.....	82
Bøger.....	82
Andre kilder	82

Resumé

This case is about the situation when two business owners want to transfer their partnership to company.

In this case, I have worked with a real company with a few modifications to their last three records.

I have used circulars from “SKAT” for valuation of a company to be transformed. This led me to the theory about the transformation of business that can be both tax-exempt and taxable

The company was valued on the basis of the three circulars, including a calculation of the goodwill will be included in the company by transfer.

I came up with a solution where the conversion be made tax free, to limitative tax payment now, which instead will be delayed until the day when they sell shares.

In the latter part of the case, I have highlighted some of the possible units a company owner when he wants to pass his business to his son. In this situation he has to entrust the company with tax succession. This will be illustrated with an example where the owner transfers the company to his son, while offering a gift. This is a relatively small payment of tax here and now, while the alternative of a transfer without a gift and succession would be an ordinary sale of the company that would trigger a large payment that a son probably would not have equivalents to.

Virksomhedsomdannelse

Indledning

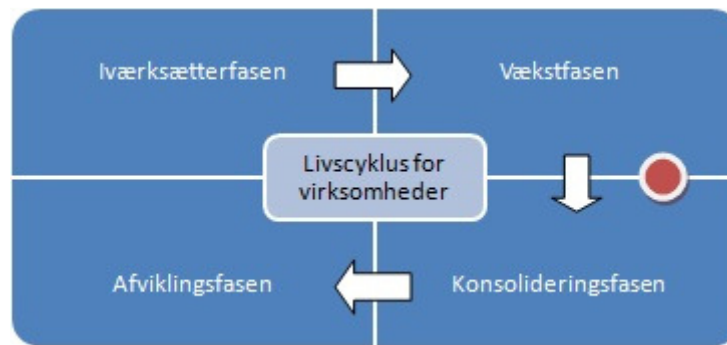
I mit daglige arbejde som revisorassistent og min videreuddannelse til revisor, har jeg både med personlige virksomheder og mindre selskaber at gøre. I den forbindelse er jeg kommet i kontakt med en kunde der har taget hul på de sidste 10 år af hans karriere, og dermed også endestationen for virksomheden i hans eje. Virksomheden han driver er et interessentskab han har i fællesskab med en kollega, som de har drevet i flere år, og som de ønsker at omdanne til selskab.

Både den ene og anden virksomhedsform har sine fordele, de personlige virksomheder bliver ikke mødt med så store krav fra offentligheden og myndighederne, hvor selskaber skal opfylde en række ekstra krav, for at overholde gældende lovgivning. På den anden side kan selskaber have en hvis fordel over for blandt andet kreditgivere, da man som selskabs ejer indskyder en ansvarlig kapital, som bindes i selskabet.

Arbejdet med virksomhedsomdannelse er en krævende opgave, der stiller store krav til fordybelse i lovgivning, og forskellige cirkulærer, dertil kommer der en rådgivnings del, da man ikke nødvendigvis når et facit med to streger under, men via dialog med kunden, skal man sammen finde den løsning der passer bedst. Flere ting kan i omdannelsen blive udarbejdet forkert, og der kan i værste tilfælde blive tale om omgørelse af omdannelsen, som kan medfølge store økonomiske konsekvenser for kunden.

Ligesom os mennesker, har en virksomhed også et liv, forskellen er blot at virksomheden kan overleve flere generationer!

Vi taler i den forbindelse om "virksomhedens livscyklus". En virksomheds livscyklus kan inddeles i fire faser, som kan opstilles på følgende måde.



Figuren fungerer ved at starte i øverste venstre hjørne, og bevæge sig i urets retning. Modellen kan sammenlignes med en anden velkendt figur, "Boston Matricen" som beskriver et produkts livsforløb.

Modellen starter i iværksætterfasen, det er her virksomheden befinder sig i starten, og opstarten er typisk den hårdeste tid, og to ud af tre virksomheder lukker igen inden for en femårig periode.

En af mulighederne man har som selvstændigerhvervsdrivende er at de underskud man måtte generere i opstartsfasen kan modregnes i anden indkomst. Dette er reguleret i personskattelovens § 13, og virksomhedsskatteloven § 13 hvis man bliver beskattet efter virksomhedsskatteloven. Samtidig har man muligheden for, at en eventuel hustru eller mand kan benytte underskuddet til fradrag i deres indkomst.

Den næste fase er vækstfasen, hvor virksomheden begynder at generere tilstrækkeligt overskud, til at foretage nye investeringer, betalt med de midler virksomheden selv har skabt. Det er også i denne fase at mange virksomheds ejere begynder at overveje en omdannelse til selskab, fordelen i det vil blive gennemgået i opgaven.

Den næste fase er konsoliderings fasen, det kendetegnende ved denne fase er, at det akkumulerede overskud efterhånden er så stort, at det overstiger behovet for investeringer i virksomheden. Har man på dette tidspunkt omdannet den oprindelige virksomhed til selskab, vil det her være naturligt at danne et holdingselskab, der kan modtage skattefrit udbytte, dette skal gøre dels for at sikre pengene fra kreditorer, men også for at kunne foretage nye investeringer, eller generere en buffer man løbende kan udlodde udbytte fra. De nye investeringer der kan foretages fra holdingselskabet kunne være opkøb af konkurrenter, eller opkøb af leverandører, afhængig af branchen.

Den sidste fase er afviklingsfasen, hvor man stopper sit personlige direkte engagement i virksomheden, og lader nye kræfter tage over. Dette kan fx ske ved at foretage en skattefri/skattepligtig omdannelse af virksomheden til selskab, med mulighed senere for at overdrage aktierne eller anparterne til en kreds af personer. Man kan også vælge helt at afhænde virksomheden, og lade gevinsten gå til holdingselskabet, hvorfra man kan disponere fremadrettet.

I nærværende opgave har jeg valgt at fokusere på omdannelse til selskab fra den interessentskabskonstruktion der er nu, og med mulighed for senere eventuelt at overdrage anparterne til sønnen. Opgaven vil primært have fokus på den ene af interessenterne, og hans muligheder og ønsker.

Formål

Opgavens formål er at give læseren et overblik over forskellen og konsekvensen af en skattefri, og skattepligtig virksomhedsomdannelse. Der udover kan der være en række fordele i at omdanne til selskab når man beslutter sig for at sælge eller videregive sin virksomhed. I opgaven vil jeg komme ind på både den skattefri og skattepligtige omdannelse, ved hjælp af en virksomhed jeg konsekvent vil benytte igennem hele opgaven. Opgaven skal give læseren en forståelse af de processor en virksomhed må gennemgå før den kan omdannes, og hvilke værktøjer man skal benytte. Dette gælder ikke kun den lovgivning der knytter sig til omdannelse, men også de cirkulærer der er udstedt af SKAT, som bl.a. bruges til beregning af værdien af goodwill, når man handler en virksomhed til sit eget selskab, eller nærtstående parter. Til sidst vil jeg gennemgå en blandt mange af de muligheder man har, når man vil overdrage virksomheden til næste generation.

Målgruppe

Målgruppen for min opgave er primært kollegaer i branchen, dette er revisorer, og andre rådgivere som beskæftiger sig med virksomhedsomdannelse, eller med virksomheder der kunne være interesseret i mere viden omkring processen når man går fra personlig virksomhed til selskab. Opgaven kan give inspiration til en dialog i mellem rådgivere og deres kunder, og skal ikke ses som

en manual eller færdig og endelig løsning der problemfrit kan benyttes direkte på lignede virksomheder.

Opgaven vil kræve at læseren i forvejen har indsigt i regnskaber, hvordan de er bygget op, hvordan de forskellige poster påvirker hinanden, og de begreber der knytter sig til regnskabsudarbejdelse. Samtidig vil det være en fordel at have indsigt i hvordan man opgør den skattepligtige indkomst i en virksomhed, med diverse tillæg og fradrag, og hvordan det videre beskattes når ejeren trækker penge ud, eller vælger at sælge virksomheden.

Derudover vil det være en fordel at have arbejdet med lovtekst, og den grundlæggende forskel i beskatning af selskaber kontra fysiske personer.

Opgaven skal i hovedtræk danne grundlag for en diskussion omkring fordele og ulemper ved at omdanne personlige virksomheder. Opgaven vil give en gennemgang ud fra de forudsætninger som virksomheden stiller op, derfor vil opgaven ikke være udtømmende i sin gennemgang.

Problemformulering

Formålet med denne opgave er at redegøre for de muligheder man som selvstændig erhvervsdrivende har, når man ønsker at omdanne sin personlige drevne virksomhed til selskab, og det videre forløb når man ønsker enten at overdrage virksomheden til familien eller til tredje person.

Hovedproblem

Jeg er som rådgiver og revisor blevet forespurgt, af en af mine kunder, hvilke overvejelser han bør gøre sig, når han ønsker at omdanne sin virksomhed fra personlig ejet til selskab. Spørgsmålet er opstået hos kunden da han nærmer sig en alder hvor han begynder at skulle overveje afviklingen af virksomheden, og derfor har hørt det kan være praktisk at være i selskabsform frem for personlig virksomhed. Han har to muligheder, den ene er at sælge virksomheden til tredje mand, eller sælge den til hans ældste søn, som i forvejen har ansættelse i virksomheden.

Det leder til en vurdering og analyse af den metode der skal anvendes når man laver en virksomhedsomdannelse. Virksomhedsomdannelse er et vanskeligt område at arbejde med, hvis man ikke i forvejen er bekendt med de faldgrupper der kan være. Der er flere krav fra SKAT, før end de vil godkende omdannelse, i værste fald sker det, at en omdannelse der er tænkt, og lavet skattefrit, blive omgjort og pludselig bliver gjort skattepligtig. Dette kan have store økonomiske konsekvenser for virksomhed ejeren.

Denne problemstilling leder mig frem til følgende spørgsmål, som jeg vil arbejde ud fra:

- 1. Hvorfor skal Jens vælge at omdanne sin virksomhed til selskab, hvilke fordele og ulemper ville det medføre i de to situationer?*
- 2. Hvordan værdiansættes en virksomhed i praksis, når den skal omdannes?*
- 3. Hvad bliver konsekvensen af valget i mellem skattefri- og skattepligtig virksomhedsomdannelse?*
- 4. Jens overvejer et generationsskifte hvor han overdrager anparterne i selskabet til sønnen. Hvordan, og hvilke muligheder har man i forbindelse med, overdragelse af anparter med og uden skattemæssig succession?*

Opgaven består af fire elementer. Det første element er selve årsagen til det kan være en fordel at omdanne sin virksomhed til selskab, og hvilke fordele og ulemper der knytter sig til dette. Dette er blandet andet de øgede krav der stille fra lovgivers side, og omverdens side, men også hvordan det i praksis foregår skattemæssigt.

Det andet element er værdiansættelsen, og teorien herunder. Jeg vil gennemgå teorien bag værdiansættelsen når man som i det her tilfælde ikke har en fast metode til at værdiansætte virksomheden. Der foreligger nogle cirkulærer fra SKAT, der kan assistere med opgørelsen af værdien når man ikke kan støtte sig til fx et tidligere salg af virksomheden.

Det tredje element er selve værdiansættelsen af virksomheden både skattefrit, men også skattepligtig. Dette er for at sammenligne konsekvensen af de to muligheder man har.

Det fjerde element og sidste del af opgaven er gennemgang af muligheden for skattemæssig succession når man som selskabs ejere gerne vil overdrage sine anparter til fx en søn. Muligheden indeholde både en skattepligtig og en skattefri del, og jeg vil gennemgå begge dele i opgaven.

Afgrænsning

Opgaven her er primært med fokus på skattefri, og skattepligtig virksomhedsomdannelse. Derfor vil andre former for overdragelse ikke blive behandlet i opgaven, de andre typer kunne ligge i forlængelse.

Den første del af opgaven vil give et overblik over forskellene på at drive virksomhed personligt, eller som selskab, og de skatteregler der knytter sig hertil. Jeg vil bl.a. komme ind på reglerne i virksomhedsskatteordningen, dette vil ikke være utømmende, men skal tjene som et overblik over forskellen på de almindelige regler i personskatteloven, og de tilvalg af beskatnings muligheder man kan gøre sig.

Grundlaget for udarbejdelsen af opgaven, er de love og regler der var vedtaget i 2011, og tidligere.

Da opgaven handler om en dansk statsborger, vil jeg udelukkende fokusere på de love og regler der gælder for personer og selskaber med fuld skattepligt til Danmark.

Jeg vil i videst muligt omfang ikke citere tekster fra cirkulærer og lignende, men i stedet henviser jeg til de kilder jeg har benytter, som er listet op i litteraturlisten.

Den sidste del af opgaven er en belysning af muligheden for brug af skattemæssig succession når man vil overdrage virksomheden til fx en søn. Jeg har valgt ikke at medtage de andre modeller, som fx, aktieombytning, spaltning, fusion og så videre, ikke er brugt, er grundet opgavens relativt begrænsede omfang, og at skulle rumme dem også ville give en alt for overfladisk gennemgang heraf. Men er klar over der findes adskillige andre muligheder.

Metode

Opgaven vil blive til på baggrund af en eksisterende virksomhed, og virksomheden vil være anonymiseret. Resultatopgørelsen og balancen er korrigeret, årsagen herfor er at de tre år som danner grundlag for opgaven viste en svag tendens for nedadgående. Da virksomheder man omdanner, bør have en periode på tre år med vækst i resultat, har jeg tilladt mig at rette det til.

Derudover er grundlaget for opgaven den litteratur vi har haft på HDR, samt domme og afgørelser som danner præcedens for benyttelsen af lovene.

Opgaven er delt op i tre dele ud fra de fire spørgsmål i problemformuleringen, tanken bag er først at begrunde årsagen til en omdannelse, derefter en praktisk løsning af en omdannelse fra personlig virksomhed til selskab, til slut runder jeg opgaven af med en af de muligheder man har når man vil lave et generationsskifte til fx en søn, der i forvejen aktivt tager del i virksomheden.

Case virksomheden er et interessentskab, ejet af to personer, jeg har dog fokuseret på den ene af ejerne, Jens Andersen, da det er hans søn der gerne vil overtage han andel af virksomheden på sigt.

Præsentation af virksomheden

Andersen Transport er et interessentskab, ejet af Jens Andersen, og Torben Petersen stiftet d. 15. februar 1986 og har kalenderåret som regnskabsår. Jens og Torben har alle årene drevet virksomheden selv, med assistance fra Jens' kone. Jens' kone Lise har primært stået for administrationen af løn og bogføring, samt at holde deres fælles hjem og passet deres børn. Når der til tider var for meget arbejde, deltog hun dog aktivt i selve transporten af pakker. Jens har 5 ansatte som hver især kører pakker ud. Deres transport foregår i almindelige kassevogne, og en typisk opgave kunne være kørsel for en virksomhed der skal have laveret en pakke til en anden virksomhed med det samme. De siger ja til alle former for opgaver, og kører også på tværs af landegrænser, på alle tider af døgnet. Dette har været med til at sikre en god kundebase, der sætter stor pris på den fleksibilitet de kan få, til en konkurrencedygtig pris.

Jens Andersen er fyldt 55 år, og er i den forbindelse blevet opmærksom på, at et generationsskifte eller afvikling af virksomheden, bedst planlægges adskillige år i forvejen. Jens har i alle årene drevet virksomheden i fællesskab med Torben, den beslutning beror bl.a. på han ikke ønsker konkurrenters indsigt i hans virksomhed, da konkurrence i fragt og transportbranchen er stor. Dette skyldes til dels de lave adgangsbarrierer til branchen, enhver med det rette kørekort og mulighed for køb af bil, kan i princippet starte op som fragtmand.

Nu overvejer Jens og Torben i stedet at omdanne til selskab. Den primære årsag er at de på sigt gerne vil gøre en overdragelse, eller salg af deres andel nemmere. For Jens' vedkommende, påtænker han at overdrage sin del til sin Søn Anders, som dagligt har sin gang i virksomheden, og har planer om at overtage sin fars andel når han lader sig pensioneres. Hvis denne plan om at lade sønnen overtage virksomheden skulle falde til jorden, har Jens hørt, at det gør processen nemmere, når man skal afvikle eller sælge sin virksomhed, hvis den i forvejen er drevet i selskabsform. Dette er han dog i tvivl om er helt korrekt. Samtidig kan Jens se en fordel i at gøre hæftelsen begrænset, deres virksomhed har efterhånden en størrelse der gør at de investeringer de foretager, blive større, og derfor er risikoen også blevet en smule større siden de startede virksomhed, hvor de kun skulle sørge for sig selv.

Jens og Torben er ikke længere så risikovillige som de tidligere var, og dette baserer de på, at de har færre år at rette op på fejl investeringer, eller beslutninger.

Del 1 forskellen imellem at drive personlig virksomhed i forhold til selskab

Som beskrevet i indledningen af opgaven, er der forskellige faser en virksomhed bevæger sig i igennem sin levetid, de fleste starter virksomhed som en personligt drevet virksomhed. Dette er der undtagelser til, men jeg holder fast i dette udgangspunkt i denne opgave.

Før man omdanner sin virksomhed fra personlig drevet, til selskab skal man gøre sig klart hvilke nye krav der vil blive stillet til dig, fra myndigheder, og offentligheden.

1. Beskatning af virksomhed

Der er forskel på, når man driver enten personlig virksomhed eller selskab, som beskrevet ovenfor. Dette gælder også måden man bliver beskattet på som ejer af virksomheden, og specielt i måden hvorpå man udtager sin del af virksomheden til eget private forbrug.

1.1 Personlig virksomhed, samt I/S

Selvstændigerhvervsdrivende bliver beskattet efter reglerne i personskatteloven (PSL). Loven gælder alle personer der er skattepligtige til landet jf. PSL § 1, og i PSL § 2 kommer kravet om opdeling i personlig indkomst, kapital indkomst, aktieindkomst, og CFC indkomst. Sidst nævnte vil jeg ikke komme yderligere ind på. I det følgende vil jeg give en kort gennemgang af de væsentligste fra personskatteloven, som forklarer de største forskelle på at være almindelig lønmodtager i sit selskab og selvstændig erhvervsdrivende.

For denne opgave der tager udgangspunkt i et interessentskab, skal det slås fast, at man beskatter personer og der driver interessentskab, på samme måde som hvis de havde været sig selv. Den eneste forskel er at hver deltager modtager sin del af indkomsten, og fradrager sin del af udgifterne 50/50. Når man har splittet det op, kan hver deltager vælge den måde han eller hun, føler er mest fordelagtigt i netop deres situation, med hensyn til beskatning af overskud.

1.1.1 Personskatteloven

Efter PSL § 3 er den skattepligtige indkomst alle former for indtægter der ikke er kapital indkomst. Dette gør tvivls spørgsmål nemme at løse, findes det ikke som kapital indkomst, er det personlig indkomst. PSL § 3 stk. 2 medtager de udgifter der kan fradrages i den personlige indkomst, i tolv punkter. At man kan fradrage sine driftsudgifter i den personlige indkomst, er den af de store forskelle på at være lønmodtager og selvstændigerhvervsdrivende¹.

I PSL § 4 omtales kapital indkomst, der som hovedregel er nettobeløbet af de opnoterede udgifter nævnt under 18 punkter i loven. De udgifter man ofte støder på er blandt andet, renteindtægter og renteudgifter, skattepligtige gevinster og fradragsberettigede tab efter kursgevinstloven, reguleret i kursgevinstloven (KGL), avance beskatning på afståelsessummer efter aktieavancebeskatningsloven (ABL), samt fortjeneste opgjort efter ejendomsavancebeskatningsloven.

I PSL § 4 a opgøres hvad aktieindkomst omhandler, og indeholder blandt andet udlodning af udbytte, som er mere relevant for selskabs ejere, mere herom senere under behandlingen af skatten for selskaber. For personer kan man dog stadigvæk have aktieindkomst hvis man eksempelvis har investeret i aktier, eller andre typer af værdipapirer.

PSL § 13 er også interessant da den fortæller noget om muligheden for udnyttelse af et eventuelt underskud i den skattepligtige indkomst. Man starter med at beregne skatteværdien af underskuddet ved at sammenlægge følgende

1. Sundhedsbidraget jf. § 8, procenter udgør i 2011 8 procent
2. Kommunal indkomstskat
3. Kirkeskat, efter PSL § 8 c. (Kirkeskatten er kun relevant såfremt man er medlem af folkekirken).

Kommuneskat	24,92
Kirkeskat	0,74
Sundhedsbidrag*	8
Samlet beskatningsprocent	33,66

**Kirkeskatten er gennemsnit af alle skatteydere, også dem der ikke er medlem.*

¹ Grundlæggende skatteret 2011 – s. 211 indtægter fra selvstændig erhvervsvirksomhed.

Et eventuelt underskud i den skattepligtige indkomst kan fremføres til fradrag i de positive indkomster i de kommende år. Tidligere var der en begrænsning i muligheden der gjorde, at man skulle benytte underskuddet inden udgangen af det 5 år, denne begrænsning er ophævet i 2002.

Er personen der driver virksomhed gift, skal man inden man fremfører til efterfølgende år, modregne i ægtefællens positive personlige indkomst, i samme indkomstår. Dette skal gøres i den rækkefølge de står opgjort, og efter §§ 6, 7, 7a, og 8a stk. 2.

Det underskud der måtte blive tilbage efter modregningen, vil blive fremført til modregning i kommende overskud.

Når man driver personlig virksomhed og interessentskab, har man mulighed for tilvalg af andre beskatningsmåder. Der findes ud over regler efter PSL, også mulighed for at benytte VSL/VSO, som er forkortelse for virksomhedsskatteoven, eller også kaldet virksomhedsskatteordningen.

1.1.2 Virksomhedsskatteordningen

Som selvstændig erhvervsdrivende har man mulighed for at benytte en særlig ordning, kaldet virksomhedsskatteordningen, eller VSO². Denne ordning er reguleret i loven

Virksomhedsskatteoven, og blev vedtaget sammen med skattereformen i 1987. Ordningen blev indført da man med den nye skattereform lavede om på måden at beregne skatten på, hvorefter man nu både skulle opgøre en skattepligtig indkomst, en personlig indkomst, en kapital indkomst, og en aktieindkomst. Ændringen havde bl.a. den betydning at selvstændigerhvervsdrivende ikke kunne opnå fuldt fradrag for erhvervsmæssige renteudgifter, da de efterfølgende skulle fradrages i kapitalindkomsten. Ordningen er kendt for at være svær at arbejde med, og selvom ordningen kan til og fravælges uden bistand fra en rådgiver, fx en revisor, så anbefales det kraftigt at få rådgivning, hvis man ønsker at benytte ordningen. Dette har medført at flere har benyttet ordningen forkert, og fx ikke fået opgjort opsparet overskud korrekt, og senere glemt konsekvens af et eventuelt fravalg af ordningen vil medføre at overskuddet kommer til beskatning.

Ordningen er indført for at give personer der driver selvstændigerhvervsvirksomhed mulighed for beskatningsforhold der ligner dem man ser i selskaber. Dette er opnået ved at lade virksomheds

² Grundlæggende skatteret 2011 – s. 505 virksomhedsordningen

ejeren bestemme hvordan den skattepligtige indkomst skal fordeles, i mellem en del der kommer til beskatning nu og her, og en resterende del der bliver akkumuleret som opsparet overskud. Dette kan sidestilles med den mulighed selskaber har for at udlodde udbytte, udbetale løn, og ellers lade den resterende del af overskuddet medgå i det akkumulerede overskud under egenkapitalen.

Den skattepligtige indkomst man vælger at lade sig beskatte af, bliver beskattet på samme måde som man hidtil har gjort efter PSL. Det er her man normalt vil optimere skatten og lade sin skattepligtige indkomst ramme topskattegrænsen som i 2011 var kr. 389.900. Alt overskud over grænsen for topskat, vil man overføre til opsparet overskud, og foreløbig beskatte med 25 %³ ligesom man gør ved selskaber. Når man en dag vælger at hæve af det opsparede overskud, vil den resterende skat man endnu ikke, har betalt, blive udløst. Dette er også årsagen til at ordningen ikke som udgangspunkt er skattebesparende, men nærmere skatteudskydende. Dette kan beskrives i et regne eksempel som jeg slutter dette afsnit af med.

Fordelen ved ordningen er at man i gode år kan spare beskatningen her og nu, og man i dårlige år, kan hæve af sit overskud, som allerede er beskattet med 25 %. Det der gør ordningen svær at arbejde med er de regler der skal være opfyldt når man benytter ordningen, og selv rådgivere kan have svært ved at håndtere den. Det er bl.a. ikke uden betydning, hvordan man overfører penge til virksomheden, og hvordan man hæver dem igen. Dette reguleres af VSL § 5, den foreskriver den rækkefølge man skal hæver værdier i virksomheden på.

I lovens § 1 bestemmes det at skattepligtige personer der driver selvstændigerhvervsvirksomhed kan anvende virksomhedsordningen, med nogle få undtagelser, bl.a. kan den ikke benyttes hvis der er tale om kapitalindkomst jf. § 4 stk. 1. nr. 10, eller § 12 i PSL. Derudover kan ordningen heller ikke bruges på konkursindkomst.

Har man valgt at benytte virksomhedsskatteordningen skal man være opmærksom på at VSL § 13, har egne regler for hvordan underskud modregnes. Her skal man først modregne i et eventuelt opsparet overskud, som er foreløbig beskattet med 25 %.

³ Grundlæggende skatteret 2011 – s. 510 virksomhedsordningen

1.1.2.1 Regneeksempel på virksomhedsordningen

For at illustrere hvordan man kan benytte virksomhedsskatteordningen har jeg konstrueret et eksempel. I eksemplet er der brugt nogle fiktive tal, der med vilje sørger for at overstige grænsen for topskat, så vi efterfølgende kan optimere skatten.

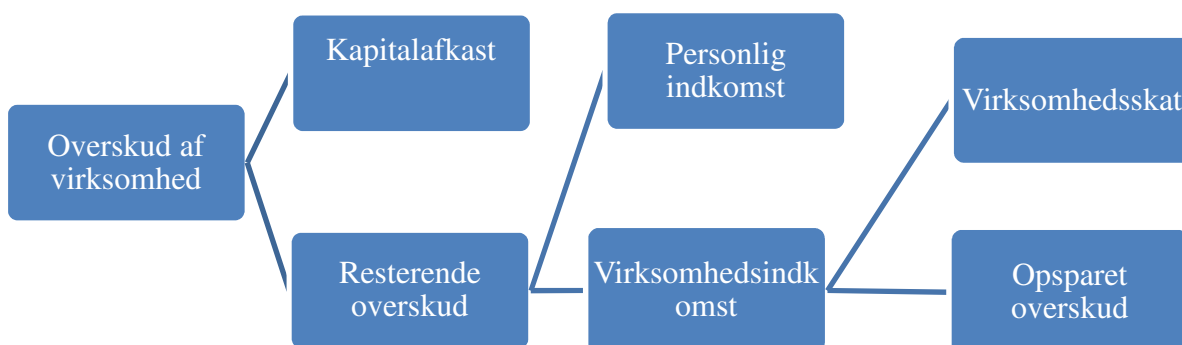
I det første regne eksempel har jeg valgt ikke at gøre noget yderligere ved den skattepligtige indkomst.

Eksemplet er sat op i et ”kassesystem”⁴ som skal hjælpe med at opgøre den personlige indkomst, virksomhedens indkomst, rest til opsparet overskud, og den skat virksomheden skal betale i år.

Systemet ser således ud hvor man starter til venstre i kassen med overskud af virksomhed, dette fordeler sig i et kapitalafkast, og et resterende overskud.

Det resterende overskud deles i mellem den del der er virksomhedens indkomst og den rest der er personlig indkomst.

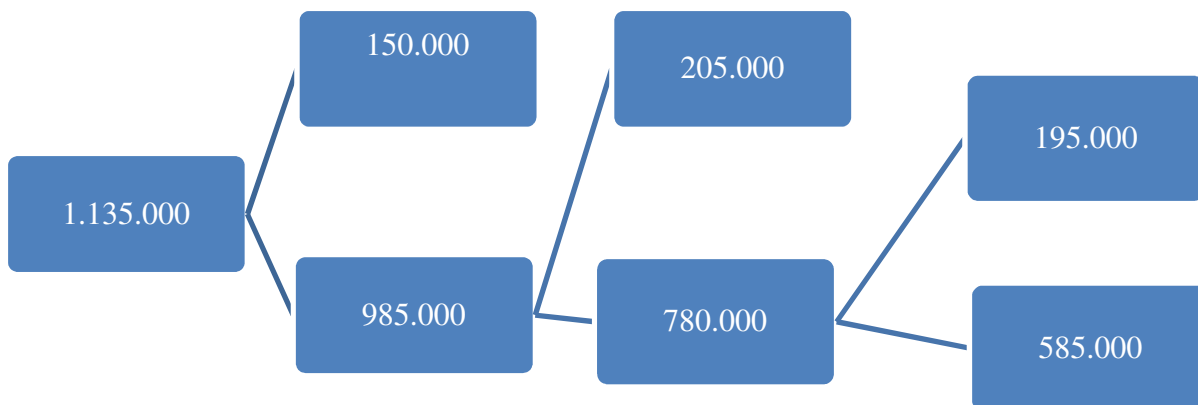
Virksomhedsindkomsten fratrækkes så 25 % i skat som betales det år hvor den opstår, resten bliver videreført som opsparet overskud, som vil blive beskattet løbende i takt med det hæves.



⁴ Virksomhedsskatteordningen mv.(hæfte)

1.1.2.2 Tal eksempel, virksomhedsordningen

Jeg har her valgt at sætte tal ind i samme eksempel for et bedre overblik over sammenhængen.



I eksemplet er overskuddet i virksomheden kr. 1.135.000, dette består af et kapitalafkast på kr. 150.000, der udløser et restoverskud på kr. 985.000

Dette beløb deles i en virksomhedsindkomst på kr. 780.000, og en personlig indkomst på kr. 205.000. Overskuddet i virksomheden medfører at der bliver 585.000 til opsøret overskud, og der i året skal betales kr. 195.000 i skat, svarende til de 25 % man også betaler i selskabsskat.

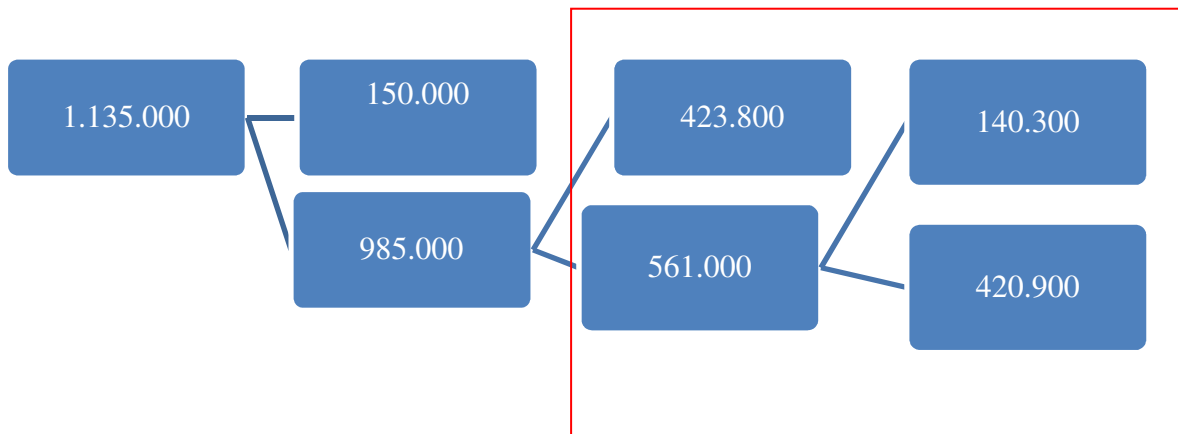
1.1.2.3 Optimering af skatten i virksomhedsordningen

Når man benytter virksomhedsordningen har man mulighed for at optimere sine hævninger⁵, og sin personlige indkomst, for at udjævne sin beskatning. Den personlige indkomst sættes til kr. 423.800. Beløbet svarer til hvad man kan tjene op til topskattegrænsen, inklusiv arbejdsmarkedsbidrag på 8 %.

Dette er med til at flytte en del af det beløb der kommer til beskatning i året. Dette påvirker videre den skat man ellers ville skulle betale her og nu, som derfor bliver mindre, hvilket opsøret overskud også bliver.

Eksemplet ser således ud.

⁵ Virksomhedsskatteordningen mv.(hæfte)



I eksemplet har virksomhedesejeren hermed sparet kr. 54.700, hvilket er en relativt stor fordel her og nu.

1.1.3 Kapitalafkastordningen

Ud over virksomhedsskatteordningen, har man også mulighed for at vælge kapitalafkastordning⁶. KAO. Regler for anvendelse af KAO ligger ind i afsnit II af virksomhedsskatteoven. Loven starter i § 22 a. og gælder for personer der driver erhvervsvirksomhed i Danmark, altså samme grundlag som for VSO. Pointen med ordningen er at lave en enklere ordning som alternativ til VSO. Ordningen giver nogle af de samme fordele som VSO, men på en enklere måde, en stor forskel er bl.a. man ikke er tvunget til at lave en skarp opdeling imellem privat økonomien og virksomhedens økonomi. Virksomhedens indkomst skal opgøres efter reglerne i PSL, mens erhvervsmæssige renteudgifter medregnes i kapitalindkomsten.

Man beregner derefter et kapitalafkast, som man fratrækker i den personlige indkomst, og som tillægges kapitalindkomsten. Effekten heraf er at man opnår fradrag for renteudgifterne der er tilknyttet virksomheden, i lighed med muligheden i VSO. En anden ret væsentlig forskel på KAO, og VSO er, at man ved anvendelsen af KAO er at man kan anvende en

⁶ Grundlæggende skatteret 2011 – s. 510 kapitalafkastberegning s. 513

konjunkturudligningsordning. Denne ordning reguleres af VSL § 22 b. Man kan foretage en henlæggelse til senere hævnning på op til 25 % af overskuddet, til forskel fra VSO skal 75 % af denne henlæggelse fysisk fragå virksomhedens konto, og overføres til en indlånskonto i et pengeinstitut. Dog skal henlæggelsen minimum udgøre kr. 5.000, og man betaler 25 % i konjunkturudligningsskat af henlæggelsen.

1.1.4 Beskatning for interessentskaber

For interessentskaber glæder der de samme regler, som for dem der driver virksomhed alene. Man opgør virksomhedens skattepligtige indkomst, og derefter opdeler man den i mellem de to eller flere ejere.

Herefter kan de to interessenter gøre med overskuddet som de selv finder bedst, dvs. at man sagtens kan benytte fx virksomhedsordningen uden at den anden part også gør det. Separationen sker allerede ved opdelingen af den skattepligtige indkomst. Såfremt de som i denne case virksomhed begge to er fysiske personer og ikke fx er kapitalselskaber.

1.2 Beskatning i selskaber

Når man i stedet vælger at drive sin virksomhed i selskabsform, har man samtidig opdelt sin private økonomi og selskabets økonomi, selskabet er en selvstændig juridisk enhed. Derfor er måden man udtager penge fra selskabet til ejerne også anderledes. Ejeren/ejerne skal i stedet beskattes ud fra reglerne om beskatning af udbytte, og aktieavancer, samt ligningsloven og personskatteloven⁷.

Når man som ejer af et selskab skal udtage penge til sig selv kan man gøre det på flere måder.

Man kan blive ansat i virksomheden og modtage almindelige a-indkomst som bliver beskattet via skattekort, og man benytter sit almindelige personfradrag. Der vil man på lige fod med andre almindeligt lønansatte blive aflønnet løbende, og am-bidrag og a-skat m.v. vil blive afregnet løbende. Dette erstatter det tidligere forhold, hvor en der ejer personlig virksomhed skal betalte b-skat og am-bidrag i 10 rater hen over kalender året. Dette gøres ud fra et estimat af hvor stort

⁷ Grundlæggende skatteret 2011 – s. 527 selskabsbeskatning

overskuddet af virksomheden forventer at blive det pågældende år, og hvor man her tager højde for det personfradrag man har, samt beskræftigelsesfradrag på op til kr. 13.600 (2011 niveau)⁸

Derudover har man mulighed for at modtage udbytte, som almindeligvis afsættes i forbindelse med udarbejdelsen af årsregnskabet, og efterfølgende udbetales, og beskattes. Udbytte fra anparts og aktieselskaber beskattes efter reglerne i PSL § 8 a. stk. 1. og stk. 2. I 2011 blev de første kr. 48.300 beskattet med 28 %, alt herover blev beskattet med 42 %. Er ejerne gift kan han udnytte dette til at modtage det dobbelte udbytte, altså kr. 96.600 jf. PSL § 8 a. stk. 4. til den lave beskatning, 28 %. I 2012 har man valgt at lade skatten af grundbeløbet på kr. 48.300 blive beskattet med 27 %.

Beskatning af udbytte kommer i sidste ende til at udgøre de først 25 % man betaler i selskabsskat, og derefter de 28 % man betaler i udbytteskat. Dette giver en samlet betaling til skattevæsnet på 53 %, hvoraf den ene del af udgiften afholdes i selskabet og den anden afholdes af personen selv.

Selskabers beskatning er reguleret i selskabsskatteloven (SEL) og i § 1 nr. 1. at loven bl.a. omhandler indregistrerede aktieselskaber og anpartsselskaber. Selskaber beskattes med 25 % jf. SEL § 17. Den skattepligtige indkomst, som opgøres særskilt ved siden af det almindelige regnskab. Dette skyldes bl.a. at vi i Danmark har forskellige måder at foretage afskrivninger skattemæssigt og regnskabsmæssigt. Den skattepligtige indkomst reguleres i afsnit III i SEL og starter i § 8, og i det videre beskrives hvordan udgifter behandles skattemæssigt.

Generer et selskab underskud kan dette underskud fremføres til modregning i overskud i de følgende år. Muligheden gives i ligningsloven (LL) § 15 stk. 1.

1.3 Konklusion på personlig virksomhed og selskab, fordele og ulemper

Som beskrevet ovenfor, er der flere væsentlige forskelle og muligheder når man enten driver selskab, eller personlig virksomhed.

Når man driver virksomhed som personlig virksomhed, er man ikke løn ansat i virksomheden, men man hæver af virksomhedens indestående løbende, og betaler rater af am-bidrag og b-skat hen over året. Senest seks måneder efter afslutningen af året, skal ejeren indberette selvangivelse, og opgøre

⁸ Grundlæggende skatteret 2011 – s. 197 personlig indkomst

den endelige skat for indkomståret. Her vil det blive opgjort om personen har betalt for meget eller for lidt i skatter løbende.

Ejerens muligheder for optimering af skatten er begrænset til at man kan vælge at bruge virksomhedsskatteordningen. Denne ordning giver mulighed for en indkomstudjævning, dette betyder at man kan fastsætte sin indkomst t.o.m topskattegrænsen på 389.900 (423.000 inklusiv arbejdsmarkedsbidrag), og dermed spare topskatten på 15 % som ellers ville blive udløst. Beløbet over grænsen vil blive sparet op, som et såkaldt opsparat overskud, dette kan hæves i årene efterfølgende. Det skal medvirke til, at virksomheds ejere der generer både store og mindre resultater, betaler en ensartet skat.

En stor ulempe herved er at denne ordning er svær at administrere, og kræver formentlig rådgivning fra en revisor, som er med til at trække omkostningerne til drift af virksomhed op. En anden ulempe er at overskuddet kommer til beskatning i det øjeblik man ophører med virksomheden eller pludselig ikke generer indkomst, fx ved længere tids sygdom. Dette fører ofte til frustration hos de personer der benytter ordningen, da de i første omgang ikke har det fulde overblik over konsekvenserne, men udelukkende fokuserer på skatteudskydelsen. Noget af ansvaret ligger også hos rådgiveren, der i nogle tilfælde desværre heller ikke forstår omfanget af ordningen. Der findes også den noget mindre administrative tunge ordning, kapitalafkastordningen, som ikke er så benyttet. Ordningen giver mulighed for fuldt fradrag af renteudgifter der er erhvervsmæssige, og samtidig også mulighed for at opspare overskud til senere modregning, med visse begrænsninger.

Når man driver virksomhed som interessentskab, er der også visse forholdsregler man skal være opmærksom på, begge interessenter hæfter personligt for virksomheden, og solidarisk. Dette kræver en stærk disciplin fra deltagerne, da man skal være enige om hvordan virksomhedens midler skal bruges, og kan være årsag til konflikter i mellem deltagerne.

Når man driver selskab er der til forskel på personlige virksomheder, en skarp opdeling i mellem ejeren og selskabet. Selskabet fungerer selvstændigt, og ejeren skal ansættes i selskabet for løbende at kunne trække penge ud til privat forbrug. Man har ikke som i den personlige virksomhed en konto for private hævninger. Dette betyder at alle udgifter i selskabet skal vedrøre selskabet, alle private udgifter der tages ind i selskabet vil blive ført på en konto for lån til anpartshaveren, hvilket ikke er lovligt jf. selskabsloven.

Derudover har han mulighed for at udtage udbytte i selskabet, til en fordelagtig beskatning. Er man to der vil drive virksomhed sammen, ejer man typisk 50 % hver af selskabet, og har fordel af ikke at hæfte personligt længere, men kun med den del man har indskudt i selskabet, fx 2 x 62.500 kr.

Ofte vil man dog i praksis blive mødt med krav om at personligt kautionere eller pantsætte en privat ejendom får at opnå lån, eller større kreditter hos leverandører.

Det anderledes i forhold til I/S er at man bliver mødt med flere krav fra offentligheden, man skal indsende en årsrapport til Erhvervsstyrelsen, og som udgangspunkt skal den være forsynet med en revisors påtegning, som vil øge omkostningerne. Man skal også udarbejde protokollater, generalforsamlings referater, diverse erklæringer fra ledelsen, samt en selskabs selvangivelse. Alt dette vil man have en eksternrådgiver til at udarbejde.

Efter at have belyst forskellene på at drive virksomhed i begge former, har vi i samråd med kunden besluttet at omdanne deres interessentskab, til et selskab. Dette beror på en konkret vurdering fra kunden side, hvor man med henblik på et fremtidigt salg, eller overdragelse til familie, vil være stillet bedst muligt.

Dette vil blive bearbejdet i næste del af opgaven.

Del 2 Omdannelse af interessentskab til selskab i praksis

2 Værdiansættelse

Når en virksomhed skal omdannes til selskab, er den første opgave at værdiansætte de aktiver og passiver der er i virksomheden. Som udgangspunkt skal man værdiansætte virksomheder til handelsværdi, dette skal sikre at virksomheder bliver handlet på fair vilkår. Dette er som regel ikke det store problem når handlen foregår i mellem to ikke interesseforbundne parter, da sælger vil ønske den højeste pris, og køber vil sikre sig så lav en pris som muligt. Det vil automatisk fra SKATs side give udtryk for en fornuftig værdiansættelse på markedsvilkår.

Der hvor man kan tiltrække sig SKATs opmærksomhed er, når handlen foregår i mellem interesseforbundne parter, dette kunne være salg til en medarbejder eller søn/datter, men gør sig også gældende når man overdrager virksomheden til et selskab man selv ejer. Man kunne risikere at virksomheder med vilje værdiansatte for at opnå en skattefordel. Dette har medført at man har udarbejdet cirkulærer der tjener som vejledning til værdiansættelsen af virksomheden, og som anerkendes af SKAT som en rimelig metode.

Det der gør værdiansættelsen specielt vanskelig er at handlen med virksomheden ikke tidligere er foretaget, og derfor har man ikke en retningslinje for hvad den skal værdiansætte til. Dette har man forsøgt at imødekomme med tre cirkulærer, TTS-cirkulære 2000-05, TTS-cirkulære 2000-09, TTS-cirkulære 2000-10, samt det noget ældre cirkulære nr. 185 af 17. november 1982. Det ældre cirkulærer er stadigvæk brugt i forbindelse med direkte overdragelse af en personlig virksomhed til en søn eller datter.

Der er i august 2009 udstedt en ny retningslinje fra SKAT, der skal præcisere anvendelsen af goodwill cirkulæret. Denne vejledning tilretter den anvendelse TTS-2000-10 har haft, og præcisere at denne netop ikke er udtømmende. Der er flere overvejelser man skal gøre inden værdiansættelsen af goodwill foretages, og lægger op til at TTS 2000-10 skal ses som en standardiseret metode. Der findes andre metoder til værdiansættelse af goodwill, en oplagt metode er at få en erklæring fra en uafhængig skønsmænd, men en anden oplagt metode er at lave en konkret vurdering ud fra de forhold man kender på tidspunktet for værdiansættelse, navnlig virksomhedens tidligere overskud.

Der kan også i visse brancher findes en kutyme for værdiansættelsen, dette kunne fx være bruttoomsætning, bruttohonorarindtægter, eller lignede, som også anerkendes af SKAT.

Der kan dog opstå situationer hvor en vurdering i sidste ende ikke følges alligevel, dette kan ske i de tilfælde hvor der fremkommer en negativ goodwill, eller en meget lille værdi, hvor køber alligevel er villig til at betale overpris, ud fra nogle andre faktorer. Den omvendte situation kan også opstå, hvor en køber ikke ønsker at betale noget for goodwill, selvom man kan beregne sig frem til en værdi. Mange personlige virksomheder genererer omsætningen på baggrund af den eller de personer der ejer virksomheden, derfor vil man ofte konstatere at når de tidligere ejere er væk, er goodwill det også. Dette er med til at man ind i mellem vil værdiansætte den til "0". For ikke at komme i klemme hos SKAT, kan man forinden den endelige overdragelse få et bindende svar fra SKAT.

I den vejledning SKAT har udsendt i august 2009, lægges også vægt på at den beregnede goodwill værdi må undergå en prøvelse, for opklaring af om det også er den korrekte handelsværdi, der foreligger nogle eksempler der kan have betydning for værdiansættelsen, og der i sidste ende kan betyde at man enten må justerer værdien op eller ned.

Den nyudgivende vejledning tjener ikke som formål at ophæve de udgivne cirkulærer, men skal understrege at det er nødvendigt med en konkret vurdering i alle tilfælde hvor disse benyttes. Cirkulærene kan stadigvæk benyttes til mindre, standardiserede virksomheder, og interessentskaber. Disse cirkulærer, danner derfor grundlag for værdiansættelsen af Andersen Transport I/S.

Det skal til sidst understreges at det ikke har indflydelse på omdannelsen af virksomheden ikke ændre karakter, ud fra om den er skattepligtig, eller skattefri, principperne vil være de samme, da hovedformålet er at omdannelsen sker til handelsværdi.

2.1 TTS Cirkulære 2000-10 om goodwill

Når goodwill værdien af regnskab skal opgøres, gøre det på baggrund af tal fra de seneste tre regnskaber, det vil være 2009, 2010, og 2011, for Andersen Transport I/S. Dette gøres i forventning om stabil indtjening, da dette er en af forudsætningerne for at benytte denne, standardiseret metode.

Man starter sin opgørelse med at regulere de tre år for følgende, når vi benytter de regnskabsmæssige resultater:

- - Ikke udgiftsført løn eller vederlag til eventuel medarbejdende ægtefælle
- - Finansielle indtægter
- + Finansielle udgifter
- - Eventuelle ekstraordinære poster i henhold til årsregnskabsloven
- + Afskrivninger på tilkøbt goodwill

Derefter ganger man de tre resultater med hhv. 1, 2, 3 hvor det seneste resultat gange med tre, derefter divideres med seks, for at få den gennemsnitlige vægtede indkomst over de tre regnskabsår.

Næste skridt er korrektion for udviklings tendens, som tager udgangspunkt i den resultatmæssige udvikling man netop har vist. Dette gøres i fire dele, som uddybes efterfølgende:

1. Udviklingstendens
2. Driftsherreløn
3. Forrentning af virksomhedens aktiver
4. Kapitalisering

Udviklingstendens tager udgangspunkt i udviklingen i resultatet fra det tredje regnskabsår til det sidste år for overdragelsen. Udtrykket for udviklingen udtrykkes ved at tage den samlede udvikling i resultatet fra år et til år tre og dividere med to. Derefter tillægges eller fratrækkes den udviklingstendens til det vægtede gennemsnit.

Driftsherreløn fratrækkes, med mindst kr. 250.000, og højst kr. 1.000.000. Dette er aktuelt at tage med i forbindelse med værdiansættelse af personlig drevne virksomheder. Var der i stedet for tale om et selskab, ville man ikke medtage denne post, dette skyldes at løn til anpartshaveren løbende er blevet udbetalt da han eller hun er ansat i selskabet.

Forrentning af virksomhedens aktiver, her fratrækkes en forrentning af virksomhedens aktiver i virksomhedens seneste balance, bort set fra driftsfremmende aktier, som fx obligationer og pantebreve, og den bogførte værdi af tilkøbt goodwill. Forrentningsprocenten reguleres i VSL § 9 med tillæg af 3 %.

Kapitaliseringsfaktoren skal dække forholdet i mellem det forventede årlige afkast i form af en forrentningsprocent og goodwillens forventede levetid, dette skal udtrykke det afkast man ville kunne forvente for den erhvervede goodwill. Forrentningen fastsættes ud fra VSL § 9 samt et tillæg af 8 %. Der skal samtidig foretages en konkret vurdering af goodwillens levetid, er man af forskellige grunde vindende om at den vil forringes væsentligt af nogle faktorer man kender på forhånd, skal dette tages med i fastsættelsen.

Der nævnes bl.a. at komplekse virksomheder så som produktionsvirksomheder med et unikt produkt må have en forventelig længere levetid, og virksomheder med et standardiseret produkt må forventes at udløse en kortere levetid på goodwill. Det kunne også være man havde indarbejdet et varemærke patent, som ville øge levetiden for goodwill.

2.2 TTS Cirkulære 2000-5 værdiansættelse af fast ejendom ved overdragelse mellem interesseforbundne parter

Ved overdragelse af fast ejendom i mellem interesseforbundne parter, skal ejendommen overdrages til handelsværdi, eller den pris en uafhængig tredje mand ville have givet for den. Dette har man udgivet TTS 2000-5 cirkulæret til at vejlede med. Dette cirkulære skal benyttes når man har valgt at lave goodwill beregningen ud fra netop gennem gået ”goodwill cirkulære”. Det træder derfor ind hvor man ikke har valgt det ellers tidligere benyttede, cirkulære nr. 185 af 17. november 1982, til værdiansættelse af virksomheden.

Som udgangspunkt kan man benytte senest offentliggjort ejendomsværdi som udgangspunkt for værdiansættelsen, med mindre man mener værdien afviger væsentlig herfor. Dette kunne fx være at man have lavet væsentlige ombygninger eller forbedringer, som ikke er kommet til udtryk i ejendomsvurderingen, eller den omvendte situation, at man havde en bygning der var så beskadiget at man må forvente den er væsentlig mindre værd.

2.3 TTS Cirkulære 2000-9 værdiansættelse af aktier og anparter

Som med værdiansættelsen af ejendomme, finder dette cirkulære anvendelse, når man ikke har benyttet sig af cirkulære nr. 185 af 17. november 1982.

Børsnoterede aktier ansættes til kursværdien på tidspunktet for skatteberegningen, dette er muligt da kurserne opdateres dagligt på hverdage.

Aktier i unoterede aktieklasser i børsnoterede selskaber, skal medtages til samme kurs som de noterede aktier, med mindre rettigheder adskiller disse to typer af aktier væsentligt. Dette kunne være i forbindelse med forlods udbytte, eller forlods dækning ved likvidation af selskabet.

Værdien af unoterede aktier og anparter fastsættes til handelsværdien. Hvis dette ikke muligt, fordi aktien eller anparten ikke har været omsat, findes der en hjælperegulering.

Hjælperegelen går ud på at opgøre værdien ud fra det såkaldte substansprincip. Dette gøres ved at summere værdierne af aktivposter i selskabet, og fratække gældposter. Dette gøres på grundlag af selskabets indre værdi, ud fra seneste aflagte årsregnskab. Der skal korrigeres for følgende.

1. Fast ejendom, denne reguleres til den seneste kendte offentlige ejendomsvurdering
2. Associerede selskab, unoterede aktier og anparter medtages til værdien opgjort efter hjælpereglen.
3. Goodwill og andre immaterielle aktiver, opgøres ud fra cirkulærer 2000-10, goodwill cirkulæret
4. Udskudt skat, beregnet udskudt skat medtages, og reguleres i forbindelse med opgørelsen af de ovenstående poster, disse reguleres med skatteprocenter for selskaber, 25 %.
5. Har man en bogført værdi af egne aktier, medtages de ikke i beregningen af den indre værdi.

2.4 Cirkulærer nr. 185 af 17. november 1982, Værdiansættelsen af aktiver og passiver i dødsboer m.m. og ved gaveafgiftsberegning.

Dette cirkulære er udgivet tidligere end de cirkulærer jeg netop har gennemgået, og benyttes og finder anvendelse når man skal overdrage en virksomhed til nærtstående part.

Cirkulæret er en overbygning på en tidligere vejledning i, *meddelelser fra skattedepartementet nr. 36 af april 1976* som tjener som vejledning til værdiansættelse af aktiver og passiver. Der kom der en ændring af principperne for vurdering af ejendomme, i maj 1980, og dette ledte endelig til

cirkulære nr. 185 af 17. november 1982, der var behov for at præcisere reglerne, da værdiansættelsesmetoden var ændret væsentligt.

Dette er en anden mulighed for værdiansættelse end de tre foregående, det adskiller sig væsentlig ved at tage udgangspunkt i de skattemæssige værdier, men også i at den kun gælder ved overdragelse til børn, eller børnebørn, og fx ikke søskende, og deres børn. Skulle man være interesseret i at overdrage til gruppen der ikke er omfattet af dette cirkulære, har man i stedet mulighed for at benytte cirkulære nr. 2000-9 af 28. marts 2000, under forudsætning af der findes interessefællesskab. Dette forhold skyldes at de ikke er omfattet af boafgiftsloven § 22, og kredsen af person heri.

En anden måde det skiller ud på er ved beregning af værdien af goodwill, dette, såfremt man ikke kan fastsætte en kurs, eller værdi af de unoterede aktier/anparter, skal gøres ved hjælp af formueskattekursen, denne vejlednings retningslinjer er fastsat af ligningsrådet. Man har dog efterfølgende i 1997 afskaffet formueskatten, og hermed også formueskattekursen, og den praksis der hidtil havde været, hvor told- og skattestyrelsen udarbejdede kurslister for alle unoterede selskaber i Danmark.

Dette gav anledning til udfordringer i forbindelsen med værdiansættelse ud fra at cirkulære nr. 185 af 17. november 1982, da man jo netop benytter formueskattekursen. I stedet har man fra SKAT's side vedtaget en samling af kapitaliseringsfaktorer til værdiansættelse af unoterede aktier/anparter, se TfS 1997 599 TTS, der netop fastslår at formueskattekursen finder anvendelse på trods af kursskattelisterne er afskaffet. I SKM 2009.698 LSR er der beskrevet en beregning af formueskattekursen i en sag fra Landsskatte retten. Det er som udgangspunkt kursen beregnet ud fra seneste afsluttede årsregnskab, eller i særlige tilfælde årsregnskabet for det regnskabsår der udløber efter overdragelsen, dette findes der en afgørelse på i TfS 2000 685 LSR. I netop denne afgørelse, ligger Landsskatte retten vægt på, at den der gør gældende at særlige forhold vedrørende værdiansættelsen, og grundlaget for beregningen skal gøres ud fra særlige omstændigheder, har bevisbyrden for denne påstand.

3 Skattepligtige virksomhedsomdannelse, teorien

Når man omdanner sin personligt ejede virksomhed til et selskab, og ikke benytter reglerne for skattefri virksomhedsomdannelse, benytter man i stedet reglerne under den skattepligtige virksomhedsomdannelse⁹. Udgangspunktet her er, at man afstår sin virksomhed, og man gør det til handelsværdi. Årsagen til at man benytter handelsværdier, er at man ved afståelsen sidestiller det med salg til tredje mand.

3.1 Skattemæssige konsekvenser ved skattepligtig omdannelse

Når man ikke benytter sig af muligheden for en skattefri virksomhedsomdannelse, afstår man i stedet virksomheden, og derfor udløses skatten i samme forbindelse. Dette vil dreje sig om kapitalgevinstbeskatning, beskatning af genvundne afskrivninger, og beskatning af det eventuelle opsparede overskud ejeren måtte have, hvis han forud for omdannelsen har været i virksomhedsskatteordningen. Dette vil i mange tilfælde udløse en betydelig beskatning, og dette er en årsagerne til at man vælger den skattefri omdannelse. Der hvor den skattepligtige omdannelse er aktuel er i de situationer hvor der udløses en ubetydelig beskatning, eller hvis man ved overdragelse af en ejendom vælger et tab.

3.2 Skæringstidspunkt

Op til det tidspunkt man fastsætter som skæringsdato for omdannelsen, vil alle indtægter blive beskattet personligt hos ejeren, og alle udgifter vil kunne fradrages hos ham personligt. Efter skæringsdatoen vil det hele tilhøre selskabet, jf. selskabsskatteloven § 4 stk. 1. omkring indkomstskattepligtens indtræden og ophør kapitel II.

Man har dog i selskabsskatteloven givet mulighed for at opdanne med tilbagevirkende kraft jf. selskabsskatteloven § 4 stk. 4 og 5. Disse bestemmelser giver mulighed for stiftelse med op til seks måneders tilbagevirkende kraft, dette har indflydelse på de indtægter og udgifter der i stedet for at blive beskattet og fradraget hos ejeren personligt, i stedet tilhører selskabet. Dette betyder i praksis at, stifter man et selskab d. 1. maj 2011 med regnskabsmæssig virkning fra d. 1. januar 2011, vil det være aktivernes, og passivernes værdi pr. d. 1. januar 2011, der ligger til grund for selskabets

⁹ Generationsskifte og omstrukturering – s. 109 Skattepligtig virksomhedsomdannelse

åbningsbalance. Man skal her bemærke at der er forskel på skatteretten, og selskabsretten, denne tilbagevirkende kraft gælder kun skatteretligt, og ikke selskabsretligt. Dette kan være væsentligt i forhold til selskabets kreditorer. Man skal i den forbindelse jf. selskabsloven § 26 stk. 1, nr. 5 have med i stiftelsesdokumenterne, at selskabet er stiftet med regnskabsmæssig tilbagevirkende kraft.

I praksis betyder forskellen på de to lovgivninger at personer der omdanner deres virksomhed til selskab først har afstået virksomheden på skæringstidspunktet, og ikke på det regnskabsmæssige tidspunkt, dette findes der et eksempel på i TfS 1997 16 LSR. Det samme gør sig gældende den anden vej vedrørende kapitalandelene som virksomhed ejeren erhverver, disse er første erhvervet ved skæringstidspunktet. Dette har haft større betydning tidligere, da man blev beskattet forskelligt alt efter hvor lang tid man have ejet kapitale andele. Dette er i mellemtiden ophævet ved ændringen af aktieavancebeskatningsloven, ved lov nr. 1413 af 21. 12. 2005. I dag har ejeren tiden altså ingen betydning for beskattningen. Tidligere var der en tre års regel der betød, at havde man ejet aktierne/anparterne over tre år, kunne man afstå dem skattefrit.

3.3 Betingelser for omdannelse med tilbagevirkende kraft

Der er knyttet flere betingelser på, før end en personlige virksomhed kan overdrages til et kapital-selskab, hvis det skal foregå med tilbagevirkende kraft. Dette reguleres i virksomhedsomdannelsesloven § 2 stk. 1. nr. 6¹⁰.

Virksomheden skal være personligt ejet inden, dette gælder både ved enkeltmandsvirksomheder, og interessentskaber. Dog kan der ikke i interessentskaber være kapital-selskaber i interessentskabskredsen.

Virksomheden der omdannes skal være en hel virksomhed, og kan derfor ikke være enkeltaktiver. Man kan dog have situationer hvor en person driver flere virksomheder, og kan de positivt siges at være selvstændige enheder. Er der fx tale om en butik med byggematerialer, og en VVS virksomhed, kan den ene godt indskydes i et selskab, og den anden beholdes i personligt regi.

Det selskab der indskydes i, skal være et nystiftet selskab, og dette udelukker brug af skuffeselskaber. Undlader man dog at bruge selskabsskatteloven, men i stedet

¹⁰ Generationskifte og omstrukturering – s. 110 Skattepligtig virksomhedsomdannelse

virksomhedsomdannelsesloven kan man godt benytte et skuffeselskab, dette var dog mest brugt tidligere, da det at stifte et selskab var forbundet med en del papirarbejde. I dag kan rådgivere stifte selskaber via Internettet, og derfor er skuffeselskaber ikke så brugt længere.

Virksomheds ejeren skal modtage samtlige aktier i kapitalselskabet, er der flere ejere, Interessentskab før, skal de modtage kapitalandele svarende til den del de før ejede i Interessentskabet.

Kapitalselskabets regnskabsår skal gå fra skæringsdatoen for udarbejdelsen af åbningsbalancen.

Skæringsdatoen skal være efter udløbet af den personligt drevne virksomhed. Dette betyder at man på trods af muligheden for at gå seks måneder tilbage i tiden ikke kan gå længere tilbage end til den 1. januar, hvis man laver stiftelsen d. 1. marts.

Det sidste krav er et formelt krav om at man til skattemyndigheden indsender relevant dokumentation i form af kopi af stiftelsesdokumenter, og dokumentation for registrering hos erhvervsstyrelsen. Stiftelsesdokumenterne er, stiftelsesdokument, vedtægter, protokollat for stiftende generalforsamling, åbningsbalance, vurderingsberetning, samt opgørelse af anskaffelsessum over aktier eller anparter.

4.1 Skattefri virksomhedsomdannelse, teorien

Skattefri virksomhedsomdannelse, er en mulighed man har indført i dansk lovgivning ved lov nr. 264 af 8. juni 1983, ved indførslen af virksomhedsomdannelsesloven, herunder muligheden for skattefrit at indskyde sin virksomhed i et aktie/anparts selskab¹¹. Dette alternativ er indført da man ved et almindelig ophør af virksomhed som regel vil udløse en stor beskatning, som kan være svær at skaffe den fornødne kapital til. Dette kan have den konsekvens at ejerne skal trække yderligere penge ud af virksomheden, som bidrager yderligere til en beskatning. Med muligheden for skattefri virksomhedsomdannelse, kan man i stedet udskyde betalingen af skatten til den dag man afstår aktierne/anparterne, man har modtaget ved omdannelsen, i det kapital selskab der efterfølgende skal drive virksomheden. Dette betyder i praksis at man udskyder skatten, man kan altså ikke undgå beskatning, men man kan udskyde den. Dette kan i praksis lade sig gøre fordi selskaber

¹¹ Generationsskifte og omstrukturering – s. 114 Skattefri virksomhedsomdannelse

efterfølgende succederer i virksomhedens skattemæssigt, og fremefter vil alt i virksomheden der måtte opstå, blive beskattet i selskabet.

4.1 Betingelserne ved skattefri virksomhedsomdannelse

Benyttelsen af denne metode er betinget af man overholder de krav der stilles i virksomhedsomdannelsesloven § 1, og § 2. Det er samme grundbetingelser som gælder for skattepligtig virksomhedsomdannelse.

4.1.1 Ved omdannelse af interessentskaber

Ved indskydelse af interessentskab i kapitalselskab, gælder de almindelige regler sammen med nogle yderligere regler i virksomhedsomdannelsesloven § 2 stk. 2, som direkte vedrører interessentskaber¹². Det gælder at man:

Anvender reglerne i virksomhedsomdannelsesloven

Har anvendt samme regnskabsperiode, dvs. kalender år.

At interessenterne vederlægges i forhold til deres andele i den personligt ejede virksomhed, med hensyn til reglerne i samme lov, § 3.

Paragraf tre understreger at skal udarbejdes en opgørelse hvordan den beregnede skattepligtige fortjeneste, ville være konstateret ved sædvanligt salg.

Hvis en eller flere af deltagerne i interessentskabet er selskaber, eller andre juridiske enheder, vil en skattefriomdannelse ikke være mulig.

Muligheden for at omdanne interessentskaber har ikke altid været til stede, muligheden blev først indført ved ændringen af loven i 1999. Samtidig blev det præciseret at skattebetingede anpartsprojekter ikke kan anvende loven, det gælder dem der er omfattet af personskattelovens § 4 stk. 1, nr. 10.

¹² Generationsskifte og omstrukturering – s. 116 + 117 Skattefri virksomhedsomdannelse

4.1.2 Kommanditselskaber, og andre begrænsninger

Hvis man driver kommanditselskab, kan man som udgangspunkt ikke omdanne sin virksomhed med reglerne om skattefrivirksomhedsomdannelse. Dog har der tidligere været truffet en afgørelse i TfS 1998 161 LR. Her blev det gjort muligt at omdanne et kommanditselskab da der var tale om en konstruktion hvor et selskab var komplementar og en person ejede samtlige kommandit andele.

4.1.3 Andre begrænsninger

Ud over begrænsningerne ved interessentskaber, og kommanditselskaber, gives der heller ikke mulighed for omdannelse, hvis virksomheden er omfattet af personskattelovens § 4 stk. 1 nr. 10 og nr. 12¹³. Dette drejer sig om.

Selvstændige erhvervsvirksomheder, når antallet af ejere overstiger 10, og når den skattepligtige ikke deltager i væsentligt omfang.

Specifikt vedrørende virksomheder der beskæftiger sig med plantning af juletræer, frugttræer, og frugtbuske m.v. jf. ligningsloven 8 K stk. 2. og hvis antallet af deltagere er større end 2, og den skattepligtige ikke selv deltager i driften i væsentligt omfang.

Til sidste gælder det virksomheder der beskæftiger sig med udlejning af afskrivningsberettigede driftsmidler og skibe, udanset antallet af deltagere i virksomheden.

4.1.4 Virksomhedsbegrebet

Når man skal omdanne sin virksomhed, skal der være tale om en erhvervmæssig virksomhed, dette udelukker blandt andet at man omdanner enkeltaktiver, da der skal være tale om en hel virksomhed¹⁴. I kildeskatteloven § 33 C er der blandt andet også en begrænsning, hvor udlejningsejendomme ikke anses for at være en virksomhed. Dette gælder dog ikke når man

¹³ Generationsskifte og omstrukturering – s. 119 Skattefri virksomhedsomdannelse

¹⁴ Generationsskifte og omstrukturering – s. 120 Skattefri virksomhedsomdannelse

benytter virksomhedsomdannelsesloven, hvor det er tilladt at omdanne en fastejendom, der bruges til udlejning, da det her bliver betragtet som erhvervsmæssig virksomhed. Dette kan man gøre med virksomhedsomdannelsesloven § 2 stk. 1 nr. 2, dette er også i overensstemmelse med virksomhedsskatteoven og fusionsskatteoven § 15 a, og c. Dette skyldes at kildeskatteoven og de førnævnte ikke er ens på dette punkt.

Der kan dog være situationer hvor man kan være i tvivl, og SKAT efterfølgende omgør omdannelsen, dette ses i TfS 1997 511 LSR, hvor en advokat havde indskudt en server og tilhørende leasing indtægt. Dette anså SKAT for at være en for lille værdi, og for begrænset indtægt, til at det kunne opfattes som en virksomhed. Man kan altså udlede at der stilles visse krav til hvad ordet virksomhed dækker over.

4.1.5 benyttelse af skuffeselskab

Man har mulighed for at benytte, et skuffe selskab i forbindelse med indskydelsen af en personligt ejet virksomhed i et selskab¹⁵. Dette er samme mulighed som ved skattepligtig omdannelse af virksomhed. Med hensyn til vederlaget betragter man den som allerede vedlagt i det selskabet erhverves af virksomheds ejeren, selskabet øges blot i værdi. I denne situation udarbejder man en overdragelses balance, i stedet for åbningsbalance.

Vælger man at benytte sig af muligheden for brug af skuffeselskab, er der dog nogle betingelser. Selskabet skal være stiftet senest på datoen for omdannelsen, dette gælder også ved skattefrivirksomhedsomdannelse med tilbagevirkende kraft. Gennemføres omdannelsen fx d. 1.4 med omdannelsesdato d. 1.1, skal selskabet være stiftet senest d. 1.1. Et andet krav er at der før omdannelsen ikke er drevet virksomhed i skuffeselskabet. Derudover kom der ved en præcision i 1999, en krav om at egenkapitalen i skuffeselskabet skal stå ubehæftet hen i et pengeinstitut, dette krav beror på at man ikke før omdannelsen må knytte risiko på egenkapitalen.

¹⁵ Generationsskifte og omstrukturering – s. 125 Skattefri virksomhedsomdannelse

4.1.5 Kravet om en samlet virksomhed

Når man indskyder sin personlige virksomhed, er det kravet når man benytter virksomhedsomdannelseslovens regler, at man indskyder en hel virksomhed¹⁶. Som tidligere nævnt, kan man derfor ikke indskyde enkeltaktiver. Det er sammen med øvrige krav, præciseret i 1999 lovændringen. Før denne ændring, havde der været en praksis for at man kunne indskyde enkelte aktiver. Kravet beror blandt andet på at man holder tingene sammen, og man fx ikke undlader at indskyde debitorerne med.

4.1.5.1 Behandling af aktier ved indskud af virksomhed

Når man driver virksomhed kan man i virksomheden løbende have investeret i værdipapirer, herunder aktier. Disse har ikke direkte relation til driften af virksomheden, og det kan give anledning til tvivl om hvorvidt disse skal medtages i en omdannelse, når kravet er at hele virksomheden skal omdannes. Her gælder det at når aktier ikke har direkte påvirkning på selve virksomhedens drift, kan de udelades i en omdannelse.

Anderledes forholder det sig, hvis der er tale om en aktie der er knyttet til driften, dette kunne være man som købmand er medlem af et købmandsfællesskab, der betinger ejerskab af aktien. Dette ejerskab kan være betingelsen for at man kan benytte det brand der er knyttet til den kæde man er medlem af. Denne aktie skal derfor medtages i virksomheden, da hele grundlaget for det brand er knyttet til ejerskabet.

Det vil altid være en konkret vurdering om aktier kan udelukkes fra omdannelsen.

¹⁶ Generationsskifte og omstrukturering – s. 127 Skattefri virksomhedsomdannelse

4.1.5.2 *Behandling af blandet benyttede aktiver*

Blandet aktiver er aktiver der benytte privat og erhvervmæssigt. Dette vil som udgangspunkt skulle indskydes i selskabet jf. VOL § 2 stk. 1. nr. 2, da alle aktiver og passiver skal indgå i omdannelsen¹⁷.

I de tilfælde, som med den virksomhed der omdannes i nærværende opgave, er den i forvejen beskattet i virksomhedsordningen. Dette medfører at aktivet kun skal medtages, såfremt det efter en konkret vurdering, menes at tilhøre virksomheden, hvis ikke holdes det uden for.

Dette sæt regler har dog en undtagelse når der er tale om fast ejendom der bådes benyttes privat og erhvervmæssigt. Her kan ejeren selv vælge om det skal medtages eller ej.

Tidligere har man reguleret indskudskontoen med værdien den private del af det blandede aktiv, men efter 6. juli 2004 ændredes denne praksis, så det ikke længere var muligt, at regulere en negativ indskudskonto med den private del af et blandet aktiv.

4.1.6 *Behandling af fast ejendom*

Man har som virksomheds ejer mulighed for enten at medtage en ejendom i omdannelsen, lade den blive ude, eller omdanne den til sit eget selskab¹⁸. Dette bliver præciseret i lovens § 2. stk. 1. nr. 2, at ejeren selv afgør hvordan ejendommen skal behandles ved en omdannelse.

Hvis man vælger at lade ejendommen blive ud af omdannelsen, skal man dog være opmærksom på at man senere ikke kan vælge at overdrage et ejendomsselskab, da dette ikke kan overdrages ved skattemæssig succession, jf. aktieavancebeskatningsloven § 34.

De overvejelser loven rummer, er påtænkt den situation hvor en virksomhed drives fra den ejendom man påtænker at holde uden for. I de situationer hvor personen ejer flere ejendomme, og påtænker at holde dem alle ude fra omdannelsen, kan man argumentere for i visse situationer, at de alle skal omdannes til et samlet selskab. Dette findes der en afgørelse på i TfS 2001.642. LR. Det vil altid

¹⁷ Generationsskifte og omstrukturering – s. 129 Skattefri virksomhedsomdannelse

¹⁸ Generationsskifte og omstrukturering – s. 132 Skattefri virksomhedsomdannelse

være en konkret vurdering om hvorvidt en portefølje af ejendomme skal splittes i et eller flere selskaber.

4.1.7 Behandling af midler fra lån

En af de præciseringer der kom med i lovændringen i 1999, var angående den situation hvor en ejer optager et lån i ejendom kort inden omdannelsen, men kun indskyder gælden og ikke provent¹⁹. Efterfølgende ville ejeren udlåne et beløb der svarer til gælden selskaber nu er forpligtet til, så lånet kan indfris. Dette betyder at ejeren nu har et tilgodehavende i selskabet, som han kan hæve uden det udløser beskatning. Dette må siges at være en meget gunstig situation. Man forsøgte at fjerne denne mulighed i det oprindelige lovforslag, men måtte annullere teksten. Dette betyder at man i dag stadigvæk kan optage lånet, og skille provenu og forpligtelse fra hinanden, dette vil dog efterfølgende have konsekvenser vedrørende indskudskontoen.

4.1.8 Hensættelse til senere faktisk hævning

Har ejeren forud for omdannelsen af virksomheden været beskattet efter reglerne i virksomhedsskatteordningen har han mulighed for at lade beløb til senere faktisk hævning blive, eller udeblive af omdannelsen²⁰. Beløbet der henstår, er udtryk for et beløb ejeren kan hæve, uden det kommer til beskatning, og er udtryk for at tilgodehavende i virksomheden han har indskudt tidligere. Pengene er ydet til virksomheden af allerede beskattede midler, og kan derfor trækkes ud skattefrit.

Dette er en undtagelse til de betingelser der ellers gælder, om at alle aktiver og passiver skal medtages i omdannelsen. Dette skyldes som beskrevet ovenfor, at beløbet betragtes som virksomheds ejerens privatøkonomi.

Skulle han i stedet for at holde dem ude, vælge at tage dem med i omdannelse, vil de indgå i egenkapitalen, og anskaffelsessummen på de aktier/anparter han modtager som vederlag, vil tilsvarende have en højere værdi.

¹⁹ Generationsskifte og omstrukturering – s. 134 Skattefri virksomhedsomdannelse

²⁰ Generationsskifte og omstrukturering – s. 135 Skattefri virksomhedsomdannelse

4.1.9 Hvis ejeren driver flere virksomheder

Hvis virksomhedesejeren driver flere virksomheder, uden de nødvendigvis har noget med hinanden at gøre, kan han vælge at omdanne dem til to selskaber, eller kun den ene og beholde den anden i personligt regi²¹. I virksomhedsomdannelsesloven § 2 stk. 1. nr. 2, er der dog en begrænsning der gør at ejeren ikke selv vilkårligt kan placere aktiver og passiver i de respektive virksomheder. Har ejeren forud for omdannelsen valgt at lade sig beskatte efter virksomhedsskatteoven, vil man tage udgangspunkt i de årsrapporter der senest er aflagt.

4.1.10 Vederlag for virksomheden

Før ændringen af virksomhedsomdannelsesloven i 1999, var det muligt for en virksomheds ejer at omdanne sin virksomhed til selskab, og modtage 75 % af vederlaget i form af aktier/anpartar, og de resterende 25 % som et tilgodehavende på en mellemregning med selskabet²². Denne mellemregning kunne så efterfølgende trækkes ud af virksomheden skattefrit. Denne mulighed blev afskaffet med lovændringen, da man ikke mente det var hensigtsmæssig at man først kunne omdanne sin virksomhed skattefrit, for derefter at trække 25 % af vederlaget ud skattefrit.

Dette blev reguleret at en ny bestemmelse, § 2 stk. 1. nr. 3, som betyder at hele vederlaget for virksomheden skal erlægges i aktier eller anpartar. Der findes en undtagelse til denne regel, når det drejer sig om at ejeren indskyder et blandet benyttet aktiv. Her kan ejeren modtage et stiftertilgodehavende, på den private andel af aktivet der er indskudt. Samtidig har man også mulighed ved omdannelsen, at lave aktie/anpartskapitalen udgøre hhv. 500.000 og 80.000, og lade den resterende del være overkursen ved stiftelsen af selskabet. Der bliver i lovens § 2 stk. 1. nr. 4, gjort klart, at den pålydende værdi af de modtagende aktier/anpartar, skal svare til den værdi selskabskapitalen repræsenterer. Denne regel skal sikre at ejeren af virksomheden der omdannes ikke medtager en medejer i selskabet i forbindelse med omdannelsen, med mindre personen i forvejen er medejer af den personligdrevne virksomhed/interessentskab. Er det målsætningen at have en medejer i selskabet, kan man efter omdannelsen lave en kapitaludvidelse, eller sælge nogle

²¹ Generationskifte og omstrukturering – s. 136 Skattefri virksomhedsomdannelse

²² Generationskifte og omstrukturering – s. 138 Skattefri virksomhedsomdannelse

af de aktier/anparter som ejeren har modtaget ved omdannelsen. Et eventuelt salg af aktier/anpart vil udløse en forholdsmæssig beskatning. Bliver der i stedet overdraget til familie, eller en fra medarbejderkredsen kan man benytte reglerne i aktieavancebeskatningsloven §§ 34 og 35, samt kildeskattelovens § 26 B stk. 2.

§ 34, og § 35 giver mulighed for at lave skattemæssig succession hvorefter modtageren, om det er familie, eller en medarbejder, kan indtræde i den skattemæssige stilling. KSL § 26 A stk. 2 giver mulighed for overdragelse til ægtefællen, stadigvæk med succession.

4.1.11 Anskaffelsessummen på aktierne og indskudskontoen

For at forhindre situationen hvor en virksomheds ejeren kort inden omdannelsen optager lån og efterfølgende adskiller provenu og forpligtelse, indførte man § 2 stk. 1. nr. 5 i virksomhedsomdannelsesloven²³. Loven behandler tre situationer.

1. Hvis virksomheds ejeren ikke har anvendt virksomhedsordningen forud for omdannelsen, medfører det at der ikke er en negativ anskaffelsessum på de aktier han modtager som vederlag for salg af virksomheden.
2. Hvis virksomheds ejeren har anvendt virksomhedsordningen forud for omdannelsen, er det et krav at indskudskontoen ikke er negativ. Er indskudskontoen negativ kan dette skyldes at ejerne har lånt penge i virksomheden, denne situation vil man fra lovgivningens side undgå. Indskudskontoen kan i den forbindelse nulstilles hvis ejeren af virksomheden kan dokumentere at der er tale om erhvervsmæssig gæld.
 - a. Man kan godt omdanne virksomheden med negativ anskaffelsessum i situation 2, hvor han forud for omdannelsen har benyttet virksomhedsordningen, på aktierne/anparterne, men aldrig med negativ indskudskonto. Den negative anskaffelsessum på aktierne betyder at han ved et senere salg af selskabet bliver beskattet af difference op til nul, først, derefter den avance han måtte opnå.
3. Hvis virksomheds ejeren har flere virksomheder men kun ønsker at omdanne den ene, eller kun nogle af dem, gælder der samme regler som i situation 1 på trods af han benytter sig af virksomhedsordningen. Han kan ikke i denne situation have en negativ anskaffelsessum på

²³ Generationsskifte og omstrukturering – s. 140 Skattefri virksomhedsomdannelse

aktierne han modtager som vederlag for virksomheden, samtidig med han heller ikke må have en negativ indskudskonto. Dette skal man være særligt opmærksom på som rådgiver, da det kan have store konsekvenser at en omdannelse bliver omstødt, og i stedet bliver skattepligtig som almindelig afståelse af virksomhed, med dertilhørende beskatning.

I forbindelse med den skattefrie omdannelse, stilles der ikke krav om forudgående tilladelse til omdannelsen. Dette kan dog omstødes fra SKATS side, hvis de vurderer at en eller flere betingelser ikke er opfyldt. Dette vil resultere i at omdannelsen i stedet for at være skattefrie, bliver skattepligtig. Dette kan selv sagt have store økonomiske konsekvenser for personen der omdanner virksomheden. Dette kan SKAT gøre med hjemmel i skatteforvaltningsloven § 29, hvis de bl.a. vurderer at omdannelsen har været lavet udelukkende eller i overvejende grad, men den hensigt at spare eller undgå skattemæssige virkninger. Man kan få omgjort en sådan afgørelse fra SKAT jf. skatteforvaltningsloven § 29 stk. 3, men jf. selskabsloven forhindre at virksomheden kan trække ud af selskabet igen. Man kan dog med § 29 få rettet op på eventuelle mangler i forbindelse med omdannelsen. Man kan undgå denne omgørelse ved forinden man beslutter at omdanne, at få afklaret eventuelle tvivlsspørgsmål, ved at rådføre sig hos enten rådgivere, eller direkte hos myndighederne. Den bedste beskyttelse imod omgørelser er at få et bindende ligningssvar, dette kan man få jf. skatteforvaltningsloven § 21, i mod et mindre gebyr.

4.1.12 Stiftelse med tilbagevirkende kraft

I lighed med den skattepligtige virksomhedsomdannelse, har man også ved den skattefrie virksomhedsomdannelse, mulighed for at lave omdannelsen med tilbagevirkende kraft, i op til 6 måneder²⁴. Da reglerne er de samme i både den skattepligtige og skattefrie, er emnet allerede behandlet i afsnit 3.3, og jeg vil henvise til dette afsnit for nærmere gennemgang af reglerne herom.

²⁴ Generationskifte og omstrukturering – s. 144 Skattefrie virksomhedsomdannelse

4.1.13 Behandling af udskudt skat

Den udskudte skat der måtte opstå i forbindelse med omdannelsen, skal hensættes i den åbningsbalance der bliver udarbejdet²⁵. Før den store lovændring i 1999 var det muligt kun at noteoplyse den udskudte skat i regnskabet, dette mente man ikke var tilstrækkelig information, og man ville søge at give et mere retvisende billede, derfor skulle en hensættes direkte i regnskabet. Hensættelsen skal være i overensstemmelse med gældende danske regnskabsstandarder.

4.1.14 Behandling af flere ejere

Før den tidligere omtalte lovændring i 1999, var reglerne omkring flere ejere noget mere firkantede end de er i dag. Tidligere skulle alle interessenter blive hovedaktionærer i selskabet, og de skulle alle have samme afskrivningsgrundlag. Selvom reglerne er ændret, er der stadigvæk særlige krav til interessentskaber der ønsker at omdanne til selskab.

I virksomhedsomdannelsesloven § 1 stk. 1 nr. 1 er det grundlæggende en betingelse at alle interessenter er fysiske personer. Dette betyder ikke at et interessentskab ikke kan omdannes til selskab, hvis der er selskaber i interessentskabskredsen, men omdannelsen kan kun ske skattepligtigt.

VOL § 2 stk. 2. nr. 1 og nr. 1 slår fast at alle interessenter, hvis de ønsker at omdanne skattefrit, skal vælge at gøre det alle sammen, man kan altså ikke have nogen der ikke vælger omdannelsen. Derudover skal alle have samme regnskabsperiode. Yderligere skal alle interessenter modtage vedlaget for virksomheden i samme forhold som de havde andel for omdannelsen. Der må ikke ske en forrykning i ejerforholdet.

I stedet for reglen om at alle interessenter skulle have samme afskrivningsgrundlag, indførte man § 2 stk. 3, der i stedet for at have samme afskrivnings grundlag, giver mulighed for en udligning af den skatteforpligtelse som hver ejer tilfører selskabet. Det er et krav her at man opgør den skat af den samlede skattepligtige fortjeneste som ved sædvanlig salg var blevet konstateret.

²⁵ Generationskifte og omstrukturering – s. 146 Skattefri virksomhedsomdannelse

Konstaterer man at der er en ejer der ikke har fordeling af skat i samme forhold som han ejer andel i interessentskabet, skal den eller de der har haft større skattemæssige afskrivninger indbetale forskellen til selskabet, så balancen i mellem interessenterne genoprettes. Den indbetaling der måtte foretages skal ske før omdannelsen, og skal medtages som et aktiv på den åbningsbalancen der udarbejdes for selskabet.

Årsagen til at de skattemæssige afskrivninger kan variere, er at man kan vælge at afskrive med forskellig procent på for eksempel driftsmidler. Man har mulighed for at afskrive op til 25 % årligt, men man er ikke tvunget til at gøre det.

For at illustrere måden hvorpå man udligner forskellige afskrivninger, har jeg lavet følgende eksempel.

	Ejer 1	Ejer 2	Samlet
Ejerandel	70%	30%	100%
Driftsmidler	490.000	210.000	700.000
Skattemæssig værdi	350.000	110.000	460.000
Gæld	200.000	100.000	300.000
Udskudt skat	70.000	50.000	120.000
Selskabets værdi	220.000	60.000	280.000
Forholdsmæssig udskudt skat	20%	45%	
Udligningsprocent		25%	
Udligningsbeløb	0	52.500	52.500
Egenkapital	220.000	112.500	332.500
Aktiernes anskaffelsessum:			-
Skattemæssigværdi af driftsmidler	350.000	110.000	460.000
Nedslag i avance	14.000	10.000	24.000
Gæld	200.000	100.000	300.000
Udligningsbeløb	0	52.500	52.500
Aktiernes anskaffelsessum	564.000	272.500	836.500

Udligningen består i at man opgør hvor den forholdsmæssige andel af udskudt skat og skattemæssigværdi af driftsmidlerne. Ejeren med forholdsmæssig mindst, sætte udgangspunktet hvorefter de andre skal regulerer ind til. Dette betyder i dette tilfælde at ejer to skal udligne 25 %, da det er forskellen i mellem ejer et og ejer to. Derefter kan man opgøre deres egenkapital.

4.1.15 Dato for omdannelse, og første regnskabsår

I forbindelse med omdannelsen af virksomheden skal der laves en åbningsbalance jf. selskabsloven § 36 stk. 3. Det er datoen for åbningsbalancen der skattemæssigt anses for at være omdannelsesdatoen jf. VOL § 3, og følger efter sidste dag i foregående regnskabsår, og sidste år som personlig virksomhed. Første regnskabsår skal jf. § 3. stk. 2. følge 12 måneder, dette vil i de flestes tilfælde betyde at man følger kalender året, man kan dog strække perioden for første år op til 18 måneder.

4.2 Beskatning hos ejeren i forbindelse med skattefri omdannelse

Når man opgør den skattemæssige anskaffelsessum for anparterne skal dette gøres for hver enkelt post i balance²⁶. Det er dog ikke alle poster der er forskellige før og efter. Dette skyldes at det ikke er alle aktiver og passiver man afskriver på skattemæssigt. Dette er beskrevet i ligningsvejledning E.H 2.4

Goodwill opgøres til handelsværdi fratrukket evt. skattemæssig fortjeneste.

Ejendommen opgøres til handelsværdi fratrukket en evt. skattemæssig fortjeneste

Driftsmidler opgøres til en handelsværdi fratrukket den skattemæssige fortjeneste

Debitorer opgøres til handelsværdi, der afskrives ikke på dem.

Gæld opgøres til handelsværdi, der afskrives ikke på gælden.

I tilfældet med Andersen Transport er det bygninger og driftsmidler der er relevante at opgøre særskilt. Dette gøres ud fra disse to tabeller.

²⁶ Generationskifte og omstrukturering – s. 149 Skattefri virksomhedsomdannelse

Bygninger	
Handelsværdi	x
Ejendomsavance	x
Genvundne afskrivninger	x
Samlet anskaffelsessum skattemæssigt	x

Driftsmidler	
Handelsværdi	x
Skattemæssig værdi	x
Avance	x
90 % medtages	x
Handelsværdi	x
90 % avance	x
Driftsmidler i alt	x

5 Værdiansættelse af virksomheden

5.1 Sidste tre regnskaber

Grundlaget for at lave en værdiansættelse af værdierne i balancen til handelsværdi, er de foregående tre års regnskaber, for goodwill, og det sidste for øvrige poster²⁷. Regnskaberne er udarbejdet ud fra gældende love og regler, det vil sige, man kan opstille de tre års tal ud fra samme linjer, for et bedre overblik. Dette giver følgende opstilling.

²⁷ TTS. 2000-10 Goodwill cirkulæret

		2009	2010	2011
Resultatopgørelser				
Nettoomsætning		3.215.850	3.597.522	3.987.645
Vareforbrug		1.058.741	1.154.065	1.305.405
Andre eksterne omkostninger		60.532	40.234	50.432
Bruttoresultat		2.096.577	2.403.223	2.631.808
Personaleudgifter		985.401	1.005.413	1.102.556
Af- og nedskrivninger		113.546	125.044	154.865
Driftsresultat		997.630	1.272.766	1.374.387
Finansielle indtægter		-	-1.332	-435
Finansielle udgifter		79.704	74.230	70.239
Årets resultat		917.926	1.199.868	1.304.583
Balancer				
Aktiver	Note			
Grunde og bygninger	1	2.205.000	2.082.500	1.960.000
Driftsmateriel	2	276.262	675.010	545.621
Materialle anlægsaktiver i alt		2.481.262	2.757.510	2.505.621
Anlægsaktiver i alt		2.481.262	2.757.510	2.505.621
Omsætningsaktiver				
Tilgodehavender		245.500	311.200	270.541
Forudbetalinger		67.580	90.452	85.041
Livkvide beholdninger		630.642	1.146.243	2.140.401
Omsætningsaktiver i alt		943.722	1.547.895	2.495.983
Aktiver i alt		3.424.984	4.305.405	5.001.604
Passiver				
Egenkapital				
Kapitalkonto	3	1.266.844	2.135.780	2.859.684
Egenkapital i alt		1.266.844	2.135.780	2.859.684
Forpligtelser				
Langfristet gæld				
Priortetslån		2.100.000	2.100.000	2.100.000
Langfristetgæld i alt		2.100.000	2.100.000	2.100.000

Kortfristet gæld			
Leverandører af varer og tjenesteydelser	45.600	55.640	36.452
Anden gæld	12.540	13.985	5.468
Kortfristet gæld i alt	58.140	69.625	41.920
Gæld i alt	2.158.140	2.169.625	2.141.920
Passiver i alt	3.424.984	4.305.405	5.001.604
Note 1			
Grunde og bygninger			
Anskaffelsessum primo	2.450.000	2.450.000	2.450.000
Tilgang i året	0	0	0
Anskaffelsessum ultimo	2.450.000	2.450.000	2.450.000
Af-/nedskrivninger, primo	122.500	245.000	367.500
Årets af-/nedskrivninger	122.500	122.500	122.500
Af-/nedskrivninger, ultimo	245.000	367.500	490.000
Regnskabsmæssig værdi ultimo	2.205.000	2.082.500	1.960.000
Note 2			
Driftsmateriel			
Anskaffelsessum primo	350.000	350.000	800.000
Tilgang i året	0	450.000	0
Anskaffelsessum ultimo	350.000	800.000	800.000
Af-/nedskrivninger, primo	-36.869	-73.738	-124.990
Årets af-/nedskrivninger	-36.869	-51.252	-129.389
Af-/nedskrivninger, ultimo	-73.738	-124.990	-254.379
Regnskabsmæssig værdi ultimo	276.262	675.010	545.621
Note 3			
Egenkapital			
Egenkapital primo	1.266.844	1.266.844	2.135.780
Overført resultat	917.926	1.199.868	1.304.583
Hævninger	-917.926	-330.932	-580.679
Egenkapital i alt	1.266.844	2.135.780	2.859.684

5.2 værdiansættelse af goodwill

Inden omdannelsen af virksomheden kan finde sted, skal den værdiansættes, og her starter jeg med goodwill²⁸. Da virksomheden ikke før har været handlet er der ikke noget forudgående at støtte ret på.

Virksomheden vi vil sælge ind i et selskab er tilnærmelsesvis en standart transport virksomhed, og derfor egner goodwill cirkulæret sig, som guide til værdiansættelsen. Modellen er beskrevet i afsnit to, derfor ikke yderligere teoretisk gennemgang her, men en gennem af min endelige beregning af goodwill værdien. Dog vil jeg gennemgå det eksempel jeg har beregnet.

Til at starte med indtastes de tre seneste regnskabsmæssige resultater, derefter tillægges netto finansierings omkostningerne.

I næste step, skal der beregnes en vægtning af de tre resultater, formålet her er, at fastslå en tendens man forventer der vil være i år fire. Dette skal tages med i beregningen da man må forvente en positiv vækst. Havde tilfældet været at der var en faldende tendens skulle den tilsvarende fratrækkes. Det gøres ved at gange resultat 2009 med en, 2010, med to, og 2011 med tre, for til sidst at lægge dem sammen.

I dette tilfælde kan jeg konstatere at der er en stigende tendens. Tendensen kan i dette tilfælde lægges til, og beregnes ved at trække vægtningen fra 2009, fra 2011 resultatet, og dividerer dem med 2. Dette giver et resultat på kr. 188.379.

Dette resultat lægges sammen med det vægtede resultat, som derefter udgør grundlaget for beregning af driftherre løn. Driftherre løn kan ligge i mellem kr. 250.000 og 1.000.000, beløb bør ligge på 50% af det fremkomne beløb. I dette tilfælde lander beløbet på kr. 733.050 som ligger inden for grænserne, og det vil jeg holde fast i. Det skal hertil bemærkes, at ville man værdi ansætte et selskab i stedet for en personlig virksomhed, ville man ikke skulle medtage driftherre løn. Dette skyldes at der i resultatet for selskabet allerede er indregnet løn til ejeren, da han skal være løn ansat for at trække penge ud, ved siden af det årlige udbytte. Da man ikke kan være løn ansat i sin egen personlige virksomhed, medregner vi driftherre løn.

²⁸ TTS. 2000-10 Goodwill cirkulæret

Herefter fratrækkes en forrentning af de samlede aktiver i virksomheden, dette gør at man udelukkende har goodwill tilbage. I tilfælde af man har driftsfremmende aktier, skal disse ikke fratrækkes, dette kunne for eksempel være obligationer pantebreve, og tilkøbt goodwill m.v. dette er dog ikke tilfældet her. Satsen kan beregnes ud fra er kapitalafkastsatsen jf. virksomhedsskatteloven § 9 med tillæg af 3 %, i dette tilfælde bliver det 5 %. Resultatet er at vi fratrækker kr. 250.080 (5 % af 5.001.604)

Til sidst beregnes en kapitaliseringsfaktor som udtrykker det forventede afkast, og levetid for goodwill. I tilfældet med Andersen Transport I/S har vi fastlagt en levetid på 5 år, hvilket resulterer i en kapitaliseringsfaktor på 10 %, og en kapitaliseringsfaktor på to, dvs. grundlaget ganges med to. Resultatet af den samlede goodwill beregning er kr. 965.939. Denne værdi er ikke udtryk for den endelige værdi, man kan derfor runde op og ned hvis det skønnes korrekt, eller giver en nemmere beregning efterfølgende.

Jeg har valgt at runde ned til kr. 950.000.

	2009	2010	2011
Resultat	917.926	1.199.868	1.304.583
<i>Reguleringer:</i>			
Netto finansierings udgifter	79.704	72.898	69.804
Reguleret resultat	997.630	1.272.766	1.374.387
Vægtning	997.630	2.545.532	4.123.161
			7.666.323
Vægtet reg. Resultat med 6			1.277.721
Udviklings tendens			188.379
Mellemresultat			1.466.099
Driftsherreløn 50%			733.050
			733.050
Forrentning af aktiver. Rest til forrentning af goodwill	Aktiver	Kapitalafkastsats(2%) + 3%	
31. december 2011	5.001.604	5%	250.080
			482.969
Kapitalisering		Kapitalafkastsats + 8% 10%	

Levetid 5 år kapitaliserings faktor 2	2
Den beregnede goodwill værdi	965.939
Den fastsatte goodwill værdi	950.000

5.3 Værdiansættelse af ejendommen

Ejendommen der er med i virksomheden²⁹, er et mindre lagerhotel som brugt til midlertidig, og længerevarende opbevaring af kundernes gods. Ejendommen er derfor en fast del af virksomheden, og skal derfor omdannes sammen med, og ikke udskilles til for eksempel sit eget selskab. Dette beror på at minimere administrationen med husleje, regnskaber m.v. da ejendommen udelukkende skulle lejes ud til Andersen Transport.

Værdien af ejendommen fastsættes med hjælp fra TTS cirkulære 2000-5, som benyttes når man skal værdiansætte imellem interesseforbundne parter. Man kan i den forbindelse vælge at bruge den seneste offentlige ejendomsvurdering, i dette tilfælde vil ejendommen derfor blive værdiansat til kr. 2.700.000. Denne værdi antages at være retvisende, da ejendommen hverken er forbedret betydeligt, eller forringet betydeligt efter overtagelsen. Dette kunne ellers have bidraget til en højere eller lavere værdi.

5.4 Værdiansættelse af driftsmidler

Der foreligger ikke i samme omfang som med fx goodwill, et cirkulære på værdiansættelsen af driftsmidler. Derfor må vi selv komme frem til værdien. Ved anskaffelsen af aktiverne har man i den forbindelse anslået den forventede levetid, og i den forbindelse også valgt afskrivningsmetode over årene. Derfor må det afskrivningsgrundlag der måtte være tilbage, også kunne antages at være den værdi vi kan sælge dem videre for, til tredje mand. Værdierne af aktiverne, der primært består af biler, udgør ved skæringsdatoen kr. 276.262, som er den bogførte værdi.

²⁹ TTS 2000-5 værdiansættelse af ejendom

5.5 værdiansættelse af omsætningsaktiver

Omsætningsaktiverne i denne forbindelse drejer sig om likvider, debitorer, samt nogle forudbetalinger (periodiseringer). Likvider kan ansættes til værdien de er sat til i regnskabet, debitorerne må også antages at udgøre den værdi de er sat til. Forudbetalinger er et udtryk for omkostninger der er betalt i forvejen, fx forsikring og vægtafgift, dette kan også antages at udgøre den værdi de står til i regnskabet. Dette leder frem til de tre værdier.

Likvider kr. 2.140.401, forudbetalinger kr. 270.541, forudbetalinger kr. 85.041

5.6 Egenkapital

Egenkapitalen i åbningsbalancen består af dels den kapital selskabet er stiftet med. Da Andersen Transport er stiftet som et anpartsselskab er det muligt at stifte med kr. 80.000, dette er valgt.

Da det ikke er muligt at lave et stiftertilgodehavende opgørelsen egenkapitalen af dels selskabskapitalen og en overkurs. Overkursen er udtryk for differencen i mellem i mellem aktiver og passiver, samt den indskudte kapital.

5.7 værdiansættelse af gæld

Den langfristede gæld i virksomheden vedrører et priotetslån i ejendommen som er en gæld der ikke afdrages på pt. Gælden her udgør kr. 2.100.000.

Derudover er der gæld til leverandører, som er udtryk for den kredit virksomheden har til de leverandører de arbejder med. Gælden udgør ved status samlet kr. 36.452.

Til sidst er der anden gæld i virksomheden for kr. 5.468.

Alle disse typer af gæld tages med til bogført værdi, da der ikke er behov for yderligere fastsættelse af værdien heraf.

6 Skattepligtig virksomhedsomdannelse

6.1 Omdannelse af Andersen Transport, skattepligtigt

Som beskrevet tidligere kan virksomheden omdannes skattefri og skattepligtigt. Jeg vil først vise hvilke konsekvenser det får for ejerne at omdanne virksomheden skattepligtigt. Udgangspunktet er de data jeg har beregnet i det foregående afsnit, og derunder den balance der er udarbejdet, den vil ikke blive gengivet yderligere, men jeg henviser til afsnit 5.

Når man omdanner skattepligtigt er det det samme som at afstå sin virksomhed. Derfor opgøres alle avance og tab der måtte være skattemæssigt. Da det er muligt for virksomheden, har de valgt at omdanne pr. 1. januar af administrative årsager. I det efterfølgende vil jeg vise hvor opgørelsen af avance og tab for de forskellige poster opgøres.

6.2 Opgørelse af avance/tab på goodwill

Da der ikke var nogen goodwill i virksomheden forud for omdannelsen, vil hele værdien af goodwill blive beskattet som en avance. Dette deler de to ejere i mellem sig, da de begge ejer 50 % hver af virksomheden.

Beskatning af goodwill	
Værdi	950.000
Ejer 1 andel	475.000
Ejer 2 andel	475.000
Ejer 1 skat	118.750
Ejer 2 skat	118.750

6.3 Opgørelse af avance/tab på ejendommen

Opgørelsen af skatten for salg af ejendommen indeholder andet end avancen, her skal man samtidig opgøre de genvundne afskrivninger som bliver beskattet med, jf. afskrivningsloven §§ 47-49. Derudover skal der tillægges kr. 10.000 for hvert år virksomheden har været ejet, med undtagelse af afståelsesåret, jf. ejendomsavancebeskatningsloven § 4. Avancen vil blive beskattet som kapitalindkomst.

Opgørelsen af skat, bygning		
Afståelsessum		2.700.000
Anskaffelsessum	2.450.000	
+ 10% tillæg af 3 år	30.000	
Anskaffelssum	2.480.000	-2.480.000
Beskatning af ejendom		220.000
Beskatning ejer 1		110.000
Beskatning ejer 2		110.000

Herefter skal de genvundne afskrivninger opgøres efter den almindelige avance er opgjort, og disse medtages i den personlige indkomst

Opgørelsen genvundne afskrivninger		
Afståelsessum		2.700.000
Anskaffelsessum		-2.450.000
Afskrivninger		490.000
Endelige genvundne afskrivninger		740.000
Beskatning ejer 1		370.000
Beskatning ejer 2		370.000

6.4 Opgørelse af avance/tab på driftsmidler

Avance på driftsmidler er forskellen i mellem den faktisk værdi de sælges til, og den værdi de har skattemæssigt. Avancen medregnes som personlig indkomst.

Avance driftsmidler	2011
Regnskabsmæssig værdi ultimo	545.621
Skattemæssig værdi ultimo	475.680
Avance til beskatning	69.941
Beskatning ejer 1	34.971
Beskatning ejer 2	34.971

6.5 beskatning af opsparet overskud

Da der er tale om at virksomheden ophører totalt, når man vælger den skattepligtige omdannelse, har det samtidig også betydning for det opsparede overskud de to ejere måtte have opsparet, såfremt de benyttede virksomhedsordningen forinden omdannelsen. Dette er tilfældet her, og jf. virksomhedsskatteoven § 15, og § 15 b, kommer dette til beskatning i den personlige indkomst med tillæg af virksomhedsskat i efterfølgende år efter omdannelsen jf. VSL § 10 stk. 10.

Da den endelige skat er individuel er den ikke indregnet her, men pointen er den skal tillægges har valgt i opgaven at lade overskuddet stå alene og ignorere skatten for nu.

Beskatning af opsparet overskud	ultimo 2011
Ejer 1	242.050
Ejer 2	213.508

6.6 Stifter tilgodehavende

Da der i denne virksomhed ikke er tale om en ejendom med blandet benyttelse, men at den udelukkende benyttes erhvervsmæssigt, er det ikke muligt at lave et stiftertilgodehavende. Et stiftertilgodehavende opstår når man har private andele bundet i nogle af de aktiver man indskyder, dette er ikke tilfældet her.

6.7 Opgørelse af indskudskonto

Når man opgør værdierne i virksomheden med henblik på overdragelse, er der en såkaldt indskudskonto, når man har benyttet virksomhedsskatteordningen forinden. Indskudskontoen er udtryk for de aktiver og passiver ejerne har indskudt i virksomheden, og skattefrit kan trække ud efterfølgende. Da virksomheden i dette tilfælde har flere år bag sig, er disse tilgodehavender allerede hævet forud for omdannelsen, derfor er disse ikke medtaget. Dette kunne også have haft konsekvenser i forhold til rentekorrektion. Situationen kan opstå hvis ejerne havde indskudt flere passiver end aktiver.

6.8 Åbningsbalance for Andersen Transport ApS

Inden skatten for de to ejere beregnes viser her hvordan åbningsbalancen for det nye selskab kommer til at se ud. Selskabet er stiftet med en kapital på kr. 80.000 som er bundet i selskabet, og differencen i mellem aktiver, gæld, og selskabskapitalen udgør overkursen, som vises særskilt under egenkapitalen.

Selskabet udsteder aktier til de to ejere, som bliver fordelt på samme måde som de ejede virksomheden før.

	Ultimo 2011	Primo 1.1.2012
Grunde og bygninger	1.960.000	2.700.000
Driftsmateriel	545.621	545.621
Materialle anlægsaktiver i alt	2.505.621	3.245.621
Anlægsaktiver i alt	2.505.621	3.245.621
Omsætningsaktiver		
Tilgodehavender	270.541	270.541
Forudbetalinger	85.041	85.041
Livkvide beholdninger	2.140.401	2.140.401
Omsætningsaktiver i alt	2.495.983	2.495.983
Aktiver i alt	5.001.604	5.741.604
Passiver		
Egenkapital		
Selskabskapital		80.000
Overkurs		3.519.684
Egenkapital i alt	2.859.684	3.599.684
Forpligtelser		
Langfristet gæld		
Priortetlån	2.100.000	2.100.000
Langfristetgæld i alt	2.100.000	2.100.000
Kortfristet gæld		
Leverandører af varer og tjenesteydelser	36.452	36.452
Anden gæld	5.468	5.468
Kortfristet gæld i alt	41.920	41.920
Gæld i alt	2.141.920	2.141.920
Passiver i alt	2.141.920	2.141.920

6.8.1 skattemæssige konsekvenser for de to ejere

De opgjorte skattemæssige avancer vil komme til beskatning hos de to ejere. Derfor kan det være relevant at vise hvor meget dette kommer til at påvirke dem her og nu. Da det kræver en solid økonomi at betale skatten her og nu. Jeg har i eksemplet forudsat at de to betaler topskat.

Opgørelse personlig indkomst	Ejer 1	Ejer 2
Goodwill	475.000	475.000
Driftsmidler	237.840	237.840
Genvundne afskrivninger	370.000	370.000
Opsparet overskud	242.050	213.508
	1.324.890	1.296.348
AM-bidrag 8 %	-105.991	-103.708
Samlet personlig indkomst	1.218.899	1.192.640
Opgørelsen, kapitalindkomst		
Ejendomsavance	110.000	110.000
Samlet kapital indkomst	110.000	110.000
Samlet skattepligtige indkomst	1.328.899	1.302.640

Efter at grundlagene er gjort op, kan den faktiske skat beregnes.

Skat til betaling for hver ejer	Ejer 1	Ejer 2
Personlig indkomst	1.218.899	1.192.640
Marginal skat 56,1 %	683.802	669.071
AM-bidrag 8%	97.512	95.411
Samlet skat	781.314	764.482
Kapital indkomst	110.000	110.000
Marginal skat 37,3%	41.030	41.030
Samlet skat 2011	<u>822.344</u>	<u>805.512</u>

Som jeg har diskuteret i indledningen, er det en stor byrde at skulle betale så stor en skat. Har man i forvejen store likvide indestående privat, kan skatten betales. Men for de fleste ville en

skattebetaling i den størrelsesorden betyde, at man skal trække likvider ud af virksomheden som vil udløse yderligere beskatning.

6.9. Sammenfatning af skattepligtig virksomhedsomdannelse

En skattepligtig virksomhedsomdannelse som den jeg vist, udløser en relativt stor beskatning, som for de flestes vedkommende, ville være svær at bære. Skattepligtige omdannelser bruges som oftest der hvor der vil blive udløst en relativt lille beskatning, for at få lukket omdannelsen med det samme.

Derfor vil jeg i det næste afsnit gennemgå en omdannelse, som også ender med at den personlige virksomhed bliver omdannet til selskab, men med en udskydelse af beskatningen.

7 Den skattefri virksomhedsomdannelse

Som jeg konstaterede i foregående afsnit, ville en skattepligtig omdannelse udløse en stor økonomisk byrde for de to ejere. Derfor har jeg valgt også at vise hvordan en omdannelse kunne se ud, hvis man valgte at lade selskabet succedere i de to personers skattemæssige position. Teorien herom er gennemgået i foregående afsnit.

Som gennemgået i indledningen kan alle der er skattepligtige til Danmark, benytte sig af reglerne om skattefrivirksomhedsomdannelse, herunder også Interessentskaber. Er virksomheden som her, drevet som et interessentskab er der dog nogle ekstra krav som skal være opfyldt forud for omdannelsen.

Alle ejerne i interessentskabet skal være fysiske personer jf. VOL § 1 stk. 1. nr. 1., derudover skal der være afholdt en stiftende generalforsamling. Begge betingelser kan opfyldes af de to ejeren, så vi kan gå videre med omdannelsen.

Begge ejer skal have samme regnskabsår, og begge ejere skal benytte loven ved omdannelsen, og de skal erlægges med anparter i samme fordeling som de ejer interessentskabet, 50/50.

Da ingen af de to ejere har en negativ indskudskonto vil der ikke være behov for at lave en udligning i mellem ejerne. Samtidig har de ikke afskrevet forskelligt på aktiverne, derfor skal der heller ikke laves udligning her.

7.1. Udskudt skat i balancen

I den skattepligtige virksomhedsomdannelse blev ejerne beskattet af avancerne på aktiverne, hvilket var årsagen til det kunne blive temmelig omkostningsfuldt at omdanne skattepligtigt. Når man laver omdannelsen skattefrit, for svinger denne beskatning af avancen ikke, men skal medtages i balancen som en udskudt skat, der ligger latent. Skatten er udtryk for avancen der vil komme til beskatning hvis selskabet efterfølgende skulle sælge aktiverne. Dette er med til at give et mere retvisende billede af regnskabet. Avancerne der benyttes er de samme derfor kan vi opstille avancerne uden yderligere beregninger.

Opgørelse af udskudt skat	
Goodwill	950.000
Ejendomsavance	220.000
Driftsmidler	69.941
Genvundne afskrivninger	740.000
	<u>1.979.941</u>
Samlet udskudt skat 25%	494.985

7.2 Åbningsbalancer for Andersen Transport ApS

Nu hvor opgørelsen af den udskudte skat er foretaget, kan jeg nu opstille åbningsbalancen for selskabet. Grundlaget for balancen er de værdien jeg har beregnet som handelsværdier tidligere, da disse er gældende for begge metoder for omdannelse.

Åbningsbalance 1.1.2011	
Grunde og bygninger	2.700.000
Driftsmateriel	545.621
Materialle anlægsaktiver i alt	<u>3.245.621</u>
Anlægsaktiver i alt	<u>3.245.621</u>
Omsætningsaktiver	

Tilgodehavender	270.541
Forudbetalinger	85.041
Livkvide beholdninger	2.140.401
Omsætningsaktiver i alt	2.495.983
Aktiver i alt	5.741.604
Passiver	
Egenkapital	
Selskabskapital	80.000
Overkurs	3.024.699
Egenkapital i alt	3.104.699
Hensatteforpligtelser	
Udskudt skat	-
Hensatteforpligtelser i alt	-
Forpligtelser	
Langfristet gæld	
Priotelån	2.100.000
Langfristetgæld i alt	2.100.000
Kortfristet gæld	
Leverandører af varer og tjenesteydelser	36.452
Anden gæld	5.468
Kortfristet gæld i alt	41.920
Gæld i alt	2.141.920
Passiver i alt	5.246.619

7.3 Skattemæssig anskaffelsessum på anparterne

Det særlige omkring omdannelse skattefrit er, at selvom omdannelsen kunne lyde som om man ikke betaler skat. Dette er ikke korrekt, og ordningen kunne mere passende hedde skatteudskydelse. Beskatningen vil komme den dag man af hænder anparterne. Derfor opgør jeg en skattemæssig anskaffelsessum på de anparter som de to ejere vil modtage i forbindelse med omdannelsen, som er udtryk for den pris de har fået for selskabet, og beskatningen vil blive opgjort ud fra på et senere

tidspunkt ved salg. Salget kunne blandt andet komme i forbindelse med overdragelse til næste generation, eller salg til tredje mand inden pension.

7.3.1 Goodwill

Da der ikke i forvejen er noget goodwill i virksomheden er der derfor heller ikke nogen skattemæssig værdi af goodwill til opgørelsen, derfor bliver den fastsat til "0" samlet, og for begge ejere.

Den goodwill jeg har beregnet mig frem til i overdragelsen har samme værdi både regnskabsmæssig og i den fortjeneste der kommer frem, dette udligner hinanden.

7.3.2 Ejendommen

Den skattemæssige anskaffelsessum på ejendommen er den handelsværdi ejendommen sælges til, fratrukket den avance jeg har opgjort, sammen med 90 % af de genvundne afskrivninger.

Bygninger	
Handelsværdi	2.700.000
	-
Ejendomsavance	220.000
	-
Genvundne afskrivninger	740.000
Samlet anskaffelsessum skattemæssigt	1.740.000

7.3.3 Opgørelse driftsmidler

Ved beregningen af den skattemæssige anskaffelsessum på driftsmidlerne opgøres den som forskellen i mellem handelsværdien og den skattemæssige fortjeneste. Samtidig ved opgørelsen skal man lave et afslag på 10 % i fortjenesten, som skal modregnes i handelsværdien.

Driftsmidler	
Handelsværdi	545.621
	-
Skattemæssig værdi	475.680
Avance	69.941
90 % medtages	62.947
Handelsværdi	545.621
	-
90 % avance	62.947
Driftsmidler i alt	482.674

7.3.4 Opgørelse af tilgodehavender, forudbetalinger og likvider

Fælles for de tre typer af aktiver er at de alle medtages til kursværdien, og derfor skal der ikke laves nogen regulering af dem. Dette skyldes de overdrages med samme værdi i omdannelsen, som de stod til

7.3.5 Prioritetsgæld

Ligesom med de øvrige aktiver, skal gælden også medtages til kursværdien. Det skyldes at man på noget af det afskriver skattemæssigt.

7.3.6 Opgørelsen af anparternes skattemæssige anskaffelsessum

		Ejer 1	Ejer 2
Aktiver			
Goodwill		0	0
Bygning	1.740.000	870.000	870.000
Tilgodehavender	270.541	135.271	135.271
Forudbetalinger	85.041	42.521	42.521
Likvider	2.140.401	1.070.201	1.070.201
Aktiver i alt	4.235.983	2.117.992	2.117.992
Passiver			
Priortetesgæld	2.100.000	1.050.000	1.050.000
Leverandører af varer	36.452	18.226	18.226
Anden gæld	5.468	2.734	2.734
Passiver i alt	2.141.920	1.070.960	1.070.960
Sum før modregning af opsparet overskud	2.094.063	1.047.032	1.047.032
Opsparet overskud			
Opsparet overskud ejer 1	242.050	242.050	-
Opsparet overskud ejer 2	213.508	-	213.508
Anparternes skattemæssige anskaffelsessum	1.638.505	804.982	833.524

Selvom grundlaget for dem begge er ens, og de ejer hver 50 % af virksomheden, er der en mindre forskel på deres anskaffelsessum skattemæssigt på anparterne. Dette skyldes som man kan se i skemaet, at de har forskelligt opsparet overskud i virksomhedsskatteordningen.

7.4 sammenfatning af skattefri omdannelse

I den skattefri virksomhedsomdannelse blev det slået fast at beskatningen ikke forsvinder, men blot bliver udskudt til den dag hvor de anparter man omdanner til, bliver afstået. Skatten vil i så fald skulle opgøres som forskellen i mellem anskaffelsessummen jeg har beregnet her, og det de i fremtiden vil blive solgt for. Avancen vil i den forbindelse blive beskattet.

Der blev i forbindelse med omdannelsen besluttet at lade kr. 80.000 stå som kapitalen i selskabet, og resten af overskuddet fra omdannelsen skulle stå som en overkurs.

Jeg opgjorde også i dette afsnit den skattemæssige anskaffelsessum på anparterne som senere vil danne udgangspunkt for en eventuel beskatning ved salg af anparterne, såfremt salgssummen skulle overstige anskaffelsessummen. De to ejeren endte op med forskellige anskaffelsessummer da de ikke havde ens opsparet overskud i virksomhedsskatteordningen som de begge havde anvendt forud for omdannelsen.

8. Generationsskifte

Den ene af de to ejere, Jens, har en søn der arbejder i virksomheden, og som på sigt ønsker at overtage farens andel. Jens er blevet rådgivet til at gøre sig disse overvejelser i god tid, da generationsskifte bedst planlægges i god tid.

De to muligheder for generationsskifte jeg har talt med Jens og hans søn om, er enten uden brug af holding selskab, hvor sønnen overtager anparterne fra faren, eller ved at der stiftes to holdingselskaber.

Jeg vil i det næste gennemgå teorien i forbindelse med generationsskifte med succession.

8.1 Generationsskifte ved overdragelse af anparter med succession

En af mulighederne Jens har for at overdrage virksomheden til sønnen, er ved at overdrage sine anparter til sønnen med succession³⁰. Dette kan gøres med hjemmel i aktieavancebeskatningsloven § 34. Loven bygger på samme principper som kildeskatteloven § 33 C, hvilket betyder at overdragelsen ikke udløser nogen beskatning hos overdrageren, og modtager succederer i den skattemæssige stilling.

I forbindelse med anvendelsen af loven er der en række betingelser som er nævnt i lovens § 34.

Første betingelse er at modtageren er enten, Barn, ,barnebarn, en søskende, søskendes barn, søskendes barnebarn, eller en samlever. Betingelserne bygger på boafgiftslovens § 22 stk. 1, litra d, stedbørn, og adoptivbarn sidestilles med betegnelsen barn³¹.

Anden betingelse er at overdragelsen mindst udgør 1 % af ejerandelen³².

Tredje betingelse er at virksomheden der overdrages ikke i overvejende grad beskæftiger sig med udlejning af fast ejendom, besiddelse af kontanter, værdipapirer eller lignende. Heller ikke bortforpagtning af landejendom, gartneri, planteskole, frugtplantage, eller skovbrug.

Fjerde betingelse er at anparterne ikke er omfattet af § 19 i samme lov, som omhandler investeringsselskaber.

Disse betingelser skal ses som udtømmende og derfor kan kun dem der er positivt nævnt benytte loven³³.

Skulle der efter overdragelsen opstå splid, og man fortryder overdragelsen, har man ved en lovændring pr. 1.1.2009, givet mulighed for at omgøre beslutningen, til dette hører der dog tre betingelser.

Første betingelse er at der sker senest 5 år efter første overdragelse af anparter.

Den anden betingelse, er at overdragelsen sker til den tidligere ejer, her ville det være faren Jens.

Sidste betingelse er at den første overdragelse blev lavet med succession.

³⁰ Generationsskifte og omstrukturering – s. 63

³¹ Generationsskifte og omstrukturering – s. 65

³² Generationsskifte og omstrukturering – s. 66

³³ Generationsskifte og omstrukturering – s. 64

Dette er gjort muligt i aktieavancebeskatningsloven § 35 a, og lovændringen blev vedtaget i 2008. Et af formålene med denne nye bestemmelse er hensynet til at modtageren efterfølgende skulle blive syg, og ikke være i stand til at drive virksomheden. Dette må antages at bygge på konkrete eksempler fra virkeligheden, og et udtryk for at loven løbende tilrettes for at afspejle hvordan livet udvikler sig.

Lige som med den tidligere gennemgåede virksomhedsomdannelse hvor man omdannede skattefrit, for at udskyde skatten, er det samme tilfælde her. Man omdanner med succession og en af konsekvenserne her, er at skatten på avancen bliver udskudt til den dag modtageren måtte ønske at afhænde anparterne.

8.2 betingelser for overdragelse med succession

Som nævnt kan kapitalandele der opfylder betingelserne³⁴ i § 34 overdrages med succession, dog med undtagelse af aktier omfattet af aktieavancebeskatningsloven § 19, som omhandler aktier og investeringsbeviser der er udstedt af investeringsselskaber, dette er beskrevet i § 34 stk. 1. nr. 4.

Ved før nævnte lovændring i 2008, med virkning fra 1.1.2009 blev der også indført mulighed for at overdrage anparter selvom man ikke ejer 100 % af selskaber, som ellers tidligere var et krav. Et andet krav der er blevet slækket på er kravet om at stemmeværdien af de anparter der blev overdraget skulle udgøre mindst 15 %. Dette viste sig at være en stor begrænsning for overdragelse, hvis man skulle overdrage til flere børn. Efter lovændringen blev formuleringen i stedet at overdragelsen skulle udgøre 1 % af anpartskapitalen, og ordlyden med stemmerettighederne udgik. Derfor er det nu i stedet den nominelle værdi man fokuserer på. Årsagen var blandt andet en harmonisering i forhold til reglerne omkring dødsboskatteloven § 29, som gjorde det lettere at overdrage anparter efter dødsfald, frem for i levende live.

Der er herefter også skabt mere harmoni i mellem kildeskattelovens § 33 C og aktieavancebeskatningslovens § 33 C.

Den væsentligste betingelse er begrænsning er at der skal være tale om en erhvervmæssig virksomhed, dette forhindrer overdragelse af anparter i selskaber hvis væsentligste omfang er

³⁴ Generationskifte og omstrukturering – s. 65 overdragelse med succession

aktiver af ikke erhvervmæssig karakter, som beskrevet kan det være udlejning af fastejendom, besiddelse af kontanter, eller handel med værdipapirer.

Begrænsningen om at udlejningsvirksomheder ikke kan overdrages med succession harmonerer med kildeskattelovens § 33 C som ikke anser den type virksomhed som erhvervmæssig virksomhed. Begrænsningen er videreført til aktieavancebeskatningsloven for at undgå situationen hvor en virksomheds ejer forsøger at omdanne sin udlejnings virksomhed til selskab for at omgå reglerne og derefter lade den overdrage med succession.

Der er dog endnu en forskel, nemlig at kildeskatteloven åbner op for overdragelse af enkelt ejendomme hvis den personlige virksomhed er næringsdrivende med køb og salg af ejendomme, denne mulighed får man ikke hvis det er omdannet til selskab, da man ikke kan omgå reglen om ejendomsselskaber kan overdrages med succession.

Der er to definitioner i aktieavancebeskatningsloven § 34 stk. 6, der fastligger hvor grænsen går for hvad der må anses for at være udlejning, besiddelse af kontanter, værdipapirer, eller lignende.

75 % af selskabets indtægter genereres fra en af de ovenstående aktiviteter, og de opgøres som summen af regnskabsmæssig nettoomsætning tillagt summen af øvrige regnskabs førte indtægter. Alt sammen opgjort over de seneste tre år.

Den anden definition er at hvis handelsværdien af selskabets udlejningsejendomme, kontanter, værdipapirer, eller lignende, omkring overdragelsestidspunktet, eller ved opgørelse af de seneste tre års regnskaber udgør mindst 75 % af handelsværdien af selskabets samlede aktiver. Derudover gælder det for bortforpagtning af, landbrug, gartneri, planteskole, frugtplantage, eller skovbrug. Dette er jf. vurderingsloven § 33 stk. 1. eller 7 ikke anses for udlejning af fast ejendom.

8.3 Konsekvenser for overdrageren ved succession

Ved en almindelig succession vil overdrageren blive beskattet af avancer m.v. som hvis han havde afstået aktierne³⁵. Dette er efter reglerne i aktieavancebeskatningsloven, og de ville blive beskattet som aktieindkomst jf. personskatteloven § 8 a. Beskatningen kan undgå ved at benytte reglerne i aktieavancebeskatningsloven § 34, hvorefter det er modtageren der overtager skattebyrden.

³⁵ Generationskifte og omstrukturering – s. 75 overdragelse med succession

Der kan kun overdrages med succession såfremt der konstateres en avance, jf. lovens § 34 stk. 4, der samtidig henviser til kildeskattelovens § 33 C stk. 3.

Vælger overdrager at overdrages anparterne over flere omgange til forskellige anskaffelsessummer, må han ajourføre en opgørelse over anskaffelses tidspunkter og summer, jf. aktieavancebeskatningsloven § 26 stk. 6.

8.4 Konsekvenser for modtager ved succession

Da det ikke er overdrageren der afholder udgiften til skatten³⁶, er det modtageren der når han afhænder anparterne, må betale den skat der ligger latent jf. aktieavancebeskatningsloven § 34 stk. 2, 2. pkt. Modtageren af anparterne anses for at have overtaget det oprindelige anskaffelsestidspunkt, og til den samme anskaffelsessum. Dette betyder også, at har overdrageren drævet næring med handel af overdragede aktiver, vil modtageren overtage denne retsstilling, og kan ikke undgå den fremadrettet, dette blev slået fast i forarbejderne til lov nr. 763 af 14. december 1988, at succession er tidsbegrænset. Dette fremhæves også i aktieavancebeskatningsloven § 34 stk. 2, 3. pkt. hvor det anføres at modtager indtræder i samme skattemæssige stilling, uanset hvornår anparterne måtte afstås.

I forbindelse med aktieavancebeskatningsloven § 34 stk. 4 finder kildeskattelovens § 33 C stk. 4. tilsvarende anvendelse i forbindelse med overdragelse af anparter. Hvis erhverver, har tab jf. aktieavancebeskatningsloven § 13 eller § 14, han personen ikke kunne fratække dette underskud i en fortjeneste ved overdragelse af aktierne. Reglen er en værns regel i mod den situation hvor en forælder overdrager en mængde anparter for efterfølgende at sælge dem til tredjemand. Formålet skulle være at udnytte barnets tab på anparterne.

³⁶ Generationskifte og omstrukturering – s. 77 overdragelse med succession

8.5 Meddelelse til skattemyndighederne

I lighed med overdragelse af aktiver i medfør af kildeskatteloven § 33 C, betinges godkendelsen af, at skattemyndighederne³⁷ får meddelelse om overdragelsen i forbindelse med indgivelse med selvangivelsen for overdrageren jf. kildeskatteloven § 33 C stk. 7.

Konsekvensen af en manglende meddelelse vil være at skattemyndighederne anser overdragelsen for skattepligtig og beskatning vil blive udløst nu, og ikke udsat som ellers var tanken bag en overdragelse med succession.

8.6 Gaveafgift, gaveelement i forbindelse med succession

I forbindelse med overdragelsen af anparterne kan erhverver vælge at betale fuldt vederlag for anparterne, modtage dem som gave eller en kombination af de to muligheder. Man har tidligere fra myndighedernes side valgt ikke at acceptere at lade den latente skat der måtte være, påvirke værdiansættelsen, ved at tage højde for den.

Dette har haft den betydning at man har anset en eventuel reduktion i værdien, som en gave, ydet i forbindelse med overdragelsen.

Landsskatteretten har afgivet en kendelse tidligere i 2008, SKM 2008.876 LSR der fastslog at en far og hans bror der påtænkte at overdrage ved succession kunne gøre dette til hhv. barn, og nevø. Der blev i afgørelsen derfor fastslået at man kunne tage højde for den latente skat i beregningen af vederlaget. Begrundelsen herfor var at den pris man opnåede ved salget til barn og nevø, var større end den pris man havde kunnet opnå fra tredje mand.

I afgørelsen er der dog ikke taget stilling til hvilken konsekvens reduktionen ville få, og om den ville blive betragtet som en gave, eller helt fragå i grundlaget for afgiftsberegningen.

Hvis man anser værdinedbringelsen for en gave, vil denne komme til beskatning jf. aktieavancebeskatningsloven § 34. Det afgørende for om det kan anses for at være en gave er om personen der modtager gaven er en del af den ejerkreds der nævnes i boafgiftsloven § 22 stk. 1. litra d. De personer der er omfattet af denne lov er personer der har haft bopæl i minimum to år på

³⁷ Generationskifte og omstrukturering – s. 77 overdragelse med succession

samme adresse som giveren, før overdragelsen. Det kunne også være personer der tidligere har boet på adressen i minimum to år, hvis der er tale om at personen her anbragt på institution. I den forbindelse tænkes der bl.a. på plejehjem.

Sammenholdes den personkreds i boafgiftsloven § 22 med kredsen af personer i aktieavancebeskatningsloven § 34 betyder dette, at børn, stedbørn, børnebørn og samlevende, der modtager en gave i forbindelse med overdragelse med succession, skal betale afgift jf. boafgiftsloven kapitel 5. Anderledes forholder det sig for søskende og søskendes børn, der vil blive skattepligtige jf. statsskatteloven § 4 stk. 1. litra c. Dette medfører at der gælder de samme regler som ved overdragelser af aktiver i kildeskatteloven § 33 C.

Den gaveafgift der skal betales udgør 15 % af den del af beløbet der overstiger et grundbeløb på kr. 58.700 (2010 niveau) jf. boafgiftsloven § 22 stk. 1 og § 23 stk. 1.

Gaveafgiftspligten vil opstå så snart personen modtager gaven, og gave giver og gave modtager skal senest d. 1. maj i det efterfølgende år indgive anmeldelse til myndighederne om modtagelsen af gaven, jf. boafgiftsloven § 26. Dette gælder for den personkreds der er omfattet af boafgiftsloven § 22.

Er der i stedet tale om personer der er omfattet af aktieavancebeskatningsloven § 34, det vil sige, søskende eller søskendes børn, skal værdien af gaven medtages til den skattepligtige indkomst.

Beskatningen sker på baggrund af værdiansættelsen.

For at give et bedre overblik af ovenstående, har jeg opstillet teorien på skemaform.

Aktieavancebeskatningsloven § 34³⁸ Afgift eller beskatning af overdragelsen		
Ref.	Boafgiftsloven § 22	Statsskatteloven § 4 stk. 1. litra c.
§22 a	Børn	Søskende
§22 a	Stedbørn	Søskendes børn
§22 a	Børnebørn	
§22 b	Afdød barns efterlevende ægtefælle	
§22 c	Forældre	
	Personer med samme bopæl minimum 2 år, på samme adresse, op til overdragelsen.	
§22 d	Personer med tidligere minimum 2 års ophold på samme adresse, men nu overgået til institution (plejehjem)	
§22 d	Plejbørn, samme bopæl i minimum 5 år, når ophold er begyndt, inden barn er fyldt 15 år, og højst en af plejebarns forældre har haft samme bopæl.	
§22 e		
§22 f	Stedforældre, og bedsteforældre	
Konsekvens		
	15 % i gaveafgift af den del der overstiger et grundbeløb på kr. 58.700 (2010 niveau)	Beskatning som almindelig indkomst

8.7 Beregning af passivpost ved Gaveafgiftsberegning

Når der overdrages en aktiepost med succession med hjemmel i aktieavancebeskatningsloven § 34, og der i den forbindelse samtidig ydes en gave, er der en mulighed for samtidig at beregne en passivpost, jf. kildeskatteloven § 33 D, der giver fradrag ved beregning af værdien af gaveafgiften³⁹.

Paragraf 33 D medfører at der skal beregnes en passivpost som skal modvirke en eventuel beskatning der senere måtte opstå vedrørende de aktiver der er overdraget. Passivposten er en del

³⁸ Selvkonstrueret skema for bedre oversigt

³⁹ Generationskifte og omstrukturering – s. 77 overdragelse med succession

af beregningen af værdien af aktiverne. Hvis der er tale om en skattepligtig gave vil passivposten i stedet reducere værdien af gaven, med lavere beskatning til følge.

Der er nogle begrænsninger i forbindelse med brug af passivpost. Det er en betingelse for at kildeskatteloven § 34 finder anvendelse, at der ydes helt eller delvist en gave i forbindelse med overdragelsen. Dernæst må overdragen ikke modtage erlæggelsen i kontanter eller et gældsbevis.

Kildeskattelovens § 33 D stk. 2 betyder yderligere at passivposten skal beregnes på grundlag af den lavest mulige skattepligtige fortjeneste, som ville være opnået ved et salg på overdragelsestidspunktet.

Passivposten der skal beregnes skal opgøres som 22 % af den beregnede fortjeneste.

Efterfølgende vil skattemyndighederne efterprøve den beregning man har foretaget. Skulle skat vælge at regulere den opgørelse man har udarbejdet, vil afgørelsen være bindende, for både overdrager og erhverver. Dog har man mulighed for at klage til skatteforvaltningen.

8.8 værdiansættelsen af overdragelsen

Ved overdragelse med succession vil der være tale om nærtstående parter, som kan give nogle vanskeligheder vedrørende værdiansættelse. Reglerne er at overdragelsen skal foregå til handelsværdi, hvilket svarer til når man overdrager sin personlige virksomhed til et selskab. Reglerne reguleres i boafgiftsloven § 27 stk. 1, og statsskatteloven § 4 stk. 1 litra c.

Der vil i forbindelse med beregningen af gaveafgiftsgrundlaget være rettet en særlig opmærksomhed, da erhverver og modtager kan have stor interesse i at værdiansætte til en for lav værdi, for at undgå for en for stor betaling af skat.

Skattemyndighederne har ligesom ved overdragelse af virksomhed jf. kildeskatteloven § 33 c, ikke mulighed for at korrigere overdragelsen direkte foretaget i mellem to personer jf. ligningsloven § 2, om nærtstående parter.

Myndighederne kan jf. samme lov regulere de priser og vilkår som der er aftalt i forbindelse med overdragelsen. Dette kunne ske hvis de havde opfattelsen af at aftalevilkårene ikke ville være de samme som hvis der skulle overdrages til en tredje person, også kaldet armlængdeprincippet.

Hvis SKAT har valgt at korrigere de vilkår man har vedtaget, har man som overdrager og modtager mulighed for at undgå en eventuel dobbeltbeskatning, ved at anvende den købesum som SKAT finder korrekt. Dette kan man vælge at gøre jf. ligningslovens § 2 stk. 4.

Som udgangspunkt finder ligningslovens § 2 ikke anvendelse på overdragelse i mellem fysiske personer, man har dog eksempler på at SKAT har fundet en overdragelse fra far til søn ved brug af selskaber, i SKM 2001.369 LSR, som værende en del af § 2.

8.9 Mulighed for gave ved brug af succession

Når man laver en overdragelse med succession har man samtidig mulighed for at begrænse beskatningen ved at tage højde for den latente skat der ligger på anparterne, og samtidig give noget af virksomheden som gave til sønnen.

Dette kan illustreres med et tal eksempel. I eksemplet antager jeg at vederlaget for anparterne bliver kr. 3.000.000, og den oprindelige anskaffelsessum for anparterne er kr. 1.200.000 da man omdannede til selskab i første omgang.

Dette eksempel fremgår af skemaet.

Overdragelse med succession	
Vederlag for anparter	3.000.000
Anskaffelsessum for anparter	1.200.000
Potentiel indkomst	1.800.000
Skat af overdragelse	0

Konsekvensen for overdrageren er at han ikke betaler nogen skat, da han har overdraget med succession. Selve beskatningen vil være identisk som ved en almindelig overdragelse uden succession.

For modtageren er det den oprindelige anskaffelsessum for anparterne der danner grundlag for en eventuel avance når han en dag afhænder anparterne. Dette sammenholdt med fuld betaling for anparterne er ikke en fordel for erhververen. Dette skyldes at der ikke er ydet nogen gave i forbindelse med overdragelsen og derfor er der ikke en passivpost til modregning ved senere afståelse.

Vælger man i stedet at benytte sig af den mulighed der er for at give en gave i forbindelse med overdragelsen til sønnen, kan dette optimere betalingen til SKAT. Forudsætningen er her i stedet, at aktier og likvider overdrages uden vederlag, og gaveafgiften betales af modtageren/sønnen.

Da man tager højde for en eventuel likvidbeholdning, har jeg valgt at med tage en på kr. 500.000.

Overdragelse med succession og med gave	
Skattemæssig afståelsessum	3.000.000
Anskaffelsessum	1.200.000
Potentiel indkomst	1.800.000
likvide beholdninger	500.000
Værdi af likvider	500.000
Værdi af anparter	3.000.000
I alt	3.500.000
Opgørelse af gaveafgift	
Overdragelsessumme af anparter	3.500.000
Passivpost af 22 %	-396.000
Bundfradrag	-40.000
Gaveafgiftsgrundlag	3.064.000
Gaveafgift af 15 %	459.600
Formue	
Værdi af anparter	3.000.000
Værdi af likvider	500.000
Skyldig gaveafgift	-459.600
I alt	3.040.400

Fordelen ved at modtage anparterne som gave vil man som det ses i eksemplet kunne fradrage en passivpost der udgør 22 % af overdragelsessummen, og et bundfradrag (2011 niveau). Dette vil gøre det nemmere for sønnen at overtage virksomheden da han ikke skal betale overdragelsessummen, men i stedet modtager virksomheden som gave, og betaler en afgift.

Denne mulighed blev netop efterspurgt af ejeren af virksomheden.

9. Benyttelse af A-B model

I forbindelse med overdragelsen af virksomheden findes der en metode som kan være specielt fordelagtigt hvis man som overtager ikke har store økonomiske reserver at gøre brug af, til betaling. Dette er med til at gøre det muligt for modtager at købe virksomheden, og for sælger at få den pris han ønsker.

Metoden med A-B modellen er at man beholder virksomheden i selskabet og opdeler den i A og B anparterne. Disse aktier skal have forskellige rettigheder, hvor den oprindelige ejer har A anparterne som giver ret til forlods udbytte, og B anparterne ikke modtager noget før end ejeren af A anparterne til fulde er blevet kompenseret for den manglende betaling han endnu ikke har fået. På den måde kan man strække betalingen for selskabet over flere år i stedet for at skulle lægge betalingen på én gang.

Når kontrakten er opfyldt og den oprindelige ejer er fuldt kompenseret vil man normalt indbygge en fast fordelagtigt købesum⁴⁰ for de resterende anparter som B fuldt ud kan overtage selskabet, jf. ligningsloven § 16 B stk. 2. nr. 6, om afståelse.

Der er dog ikke kun fordele i metoden, for overdrageren af anparterne er det forbundet med en stor risiko, da man ikke kan være sikker på at virksomheden vil blive ved med at generere overskud til betaling til ham.

For at gøre det ekstra fordelagtigt at benytte modellen, vil man normalt benytte to holdingselskaber som hver ejer har, og som hver i sær ejer hhv. A og B anparterne.

⁴⁰ Generationskifte og omstrukturering s. 16

Dette medfører at den dag hvor den oprindelige ejer modtager sin endelige afregning af og de løbende udbytter skattefrit i holdingselskabet da han ejer over 10 % af datterselskabet. Dette kan han så løbende hæve udbytte af, og betale almindelig udbytte beskatning.

11. konklusion

Jeg har i min opgave forsøgt at give et teoretisk overblik over nogen af de overvejelser en virksomheds ejer kommer ud for når han skal afvikle sin virksomhed. Opgaven blev til ved at benytte et konkret tilpasset eksempel fra en kunde jeg arbejder med til hverdag.

En virksomhed har ligesom dens ejer et liv, og en livscyklus, forskellen er blot at virksomheden i princippet overlever dens ejer, såfremt man ønsker det. Derfor ville virksomhedens ejer Jens gerne have belyst mulighederne for at overdrage den del af virksomheden han ejer.

I min indledende præsentation af virksomheden fik jeg slået fast at den lige nu befinder sig i mellem to faser, nemlig vækstfasen, og konsolideringsfasen, så derfor er det også relevant allerede nu at diskutere de muligheder man kan benytte. Dette ledte mig frem til en sammenligning i mellem at drive selvstændig personlig virksomhed, og selskab.

Der er nogle markante forskelle på at drive personlig virksomhed og selskab som er belyst i mit første spørgsmål.

Når man driver personlig virksomhed og skal trække penge ud til sig selv, gør man det ikke som lønindkomst, men man hæver direkte på virksomhedens konto, og bogføringsmæssigt placeres de på en konto for hævninger under egenkapitalen. Man kan ikke være løn ansat i en personligt drevet virksomhed, da økonomien i virksomheden, og ens private økonomi er smeltet sammen.

Ejeren af virksomheden bliver beskattet efter reglerne i personskatteloven, defineret i § 3, som siger at, alt indkomst der ikke er kapital indkomst, er personlig indkomst. Alle udgifter i virksomheden bliver fradraget i indkomsten, herunder renteudgifter, dog ikke med 100 % fradrag. I

Personskattelovens § 4 defineres hvad kapitalindkomst udgør, som samtidig er udtømmende. Hvis indtægten ikke er nævnt i § 4, er det derfor personlig indkomst i § 3.

I stedet for at benytte de almindelige regler i personskatteloven har man også mulighed for at anvende virksomhedsskatteordningen som er vedtaget i 1987. Ordningen er vanskelig at

administrere og selv rådgivere kan have vanskeligheder med at gennemskue alle faldgrupper i ordningen. Principperne i den er at man kan få skatteforhold og muligheder der minder om dem man har hvis man driver selskab. Dette betyder konkret at man opdeler sin indkomst i virksomheden i en personlig indkomst og en del der sparet op som opsparat overskud. Den del der kommer ud som personlig indkomst bliver beskattet som man altid har gjort. I mens bliver det opsparede overskud beskattet med foreløbig 25 % og resten sættes af skatteteknisk på en konto for opsparat overskud. Efterfølgende bliver der enten tilført yderligere overskud på kontoen, eller hævet af den når de efterfølgende regnskaber bliver realiseret.

Når der trækkes på kontoen for opsparat overskud vil man tage højde for den skat der allerede er betalt, som man så bliver godtgjort ved beregningen. Desværre er der flere der har fået opfattelsen af man sparer i skat ved at bruge ordningen hvilket ikke er korrekt, men der er tale om en måde at udjævne skattebetalingen på. Ideen med ordningen var at i virksomheder der kunne havde svingende overskud og underskud, var det ikke hensigtsmæssigt at det ene år at skulle betale en stor skat, hvor man året efter generede underskud som senere kunne fradrages i kommende overskud.

Man har dog en mulighed i ordningen som man ikke har med den almindelige ordning efter personskattelovens regler. Man kan optimere sin årlige indkomst, og lade sig beskatte af et beløb op til og med topskattegrænsen, og lade resten overføre til opsparat overskud, i de år hvor man laver store overskud.

En af de store fordele ved ordningen er at man opnår fuldt fradrag for sine renteudgifter, hvilket kan være en fordel hvis man fx har store realkreditlån m.v.

Ordningen kan til vælges, og fra vælges fra år til år, man skal dog være opmærksom på at det overskud man eventuelt måtte have opsparat kommer til beskatning hvis man udtræder af ordningen, hvilket kan have store økonomiske konsekvenser hvis man har anvendt ordningen over flere år.

Man kan lave et skematisk overblik over ordningen ved at bruge "kassesystemet" som består af syv kasser, som hjælper til at opgøre hvor meget der går til Personlig indkomst, Virksomheds indkomst, virksomhedsskat, og opsparat overskud.

I stedet for at anvende virksomhedsskatteordningen har man også muligheden for at benytte kapitalafkastordningen som ligesom VSO, giver fuldt fradrag for renteomkostninger. KAO giver

også mulighed for en konjunkturudligning som minder om opsparet overskud, man skal dog fysisk overflytte 75 % af det man sparer op, på en særskilt konto, og man betaler i lighed med VSO en foreløbig skat på 25 %. Kapitalafkastordningen er en mildere version af VSO, som ikke kræver lige så meget administration, men er ikke så anvendt som virksomhedsskatteordningen.

Når man har at gøre med Interessentskaber er der ikke nogle særlige forhold skattemæssigt, så længe de to ejere ikke er kapital selskaber. Ejerne deler overskud og fradrag 50/50, og efterfølgende har de hver i sær mulighed for at anvende reglerne i personskatteloven, virksomhedsskatteordningen, eller kapitalafkastordningen uafhængigt af hinanden.

Når man beskatter i selskaber er der en grundlæggende forskel i og med at selskabet skal anses for at være en selvstændig juridisk enhed, derfor hæver man ikke på virksomhedens konto til privatforbrug, men i stedet er man løn ansat i lighed med almindelig lønmodtagere. Den løn man modtager fra selskabet vil komme til beskatning som almindelig lønindkomst/personligindkomst.

Ud over muligheden for at være løn ansat kan man også hæve et udbytte fra selskabet såfremt det genererer overskud, beskatningen her er 28 % (27 % i 2012) af de første kr. 48.300, og 45 % af alt derefter.

Selskabet betaler selskabsskat, pt. 25 % af overskuddet efter renter. Vi har i Danmark gjort forskel på moderne at opgøre afskrivningerne på, dette betyder at man særskilt opgør en skattepligtig indkomst hvor man blandt andet tilbagefører de afskrivninger man har foretaget og erstatter dem med afskrivninger efter gældende lovgivning. Dette betyder at fx driftsmidler der afskrives lineært over 5 år, i stedet saldoafskrives med op til 25 % af værdien. Dette betyder i praksis at driftsmidler aldrig bliver værdiløse skattemæssigt.

Når man driver selskab bliver man mødt med øgede krav fra offentligheden, herunder bl.a. krav til indsendelse af årsrapport, revision af årsrapporten, og udarbejdelse af adskillige dokumenter i forbindelse med drift af selskab. Alle disse øgede krav er med til at øge udgifterne, så inden man beslutter sig for at omdanne til selskab, skal man være opmærksom på de ekstra udgifter der er forbundet med det.

En af de store fordele ved at drive selskab er at man opdeler selskabets og ejerens økonomi fuldstændigt, hvilket i princippet betyder at skulle et selskab gå konkurs, hæfter ejeren/ejerne kun med den del de har indskudt, i dette tilfælde kr. 80.000. Det er en klar fordel i forhold til at man med et interessentskab hæfter med sin personlige formue, og i princippet kan risikere at gå fra hus og hjem, hvis man går konkurs.

Min anbefaling er at man omdanner til selskab, og lader virksomheden leve videre i den form.

Omdannelsen i praksis er vanskelig da der ikke foreligger helt faste løsninger på forhånd, når man skal værdiansætte en personlig virksomhed. I situationen her valgte jeg at støtte mig til de cirkulærer der er udgivet af SKAT, TTS-2000-05, TTS 2000-09 TTS 2000-10. Med hjælp fra disse cirkulærer kan man værdiansætte sin virksomhed ud fra kriterier der accepteres af SKAT, og derved er der mindre risiko for at den omgøres. Særligt i den forbindelse er det vigtigt at komme frem til en sum for goodwill der er den merværdi man skal betale for, for en virksomhed. Jeg kom frem til en goodwill værdi på kr. 950.000, hvilket kan synes højt. Ofte vil en værdi af goodwill forsvinde i det øjeblik en ejer træder ud af virksomheden, da meget af værdien i mindre virksomheder skabes af ejeren, og hans visioner. I dette tilfælde forbliver ejerne, og der foreligger kontrakter på faste fragter for andre selskaber. Skatten af den goodwill bliver fordelt i mellem de to ejere på hver kr. 118.750. Der blev også udløst skat i forbindelse med ejendommen på kr. 110.000 for dem hver. For de genvundne afskrivninger blev der udløst kr. 370.000 i skat, og på avancen for driftsmidler blev der udløst kr. 34.971. Til sidst har de begge hver i sær opsparet overskud i forbindelse med at de har opsparet overskud i virksomhedsskatteordningen forud for omdannelsen, det udløser hhv. kr. 242.050, og kr. 213.508.

Selskabet blev omdannet til et anpartsselskab, hvor de har indskudt kr. 80.000, og tegnet en overkurs på kr. 3.519.684, og den ejendom man havde forinden er taget med ind i virksomheden da den er 100 % erhvervsmæssig.

Der blev samlet udløst en relativ stor beskatning på hver af de to ejere såfremt at de ønskede at omdanne virksomheden skattepligtigt.

Virksomheden har valgt at omdanne skattefrit som i stedet udskyder skatten, og selskabet indtræder i den skattemæssige retsstilling. Dette giver dem en anden værdi for deres anparter de modtager, som er hhv. kr. 804.982, og kr. 833.524. Det særlige her er at den avance de måtte opnå den dag de afhænder anparterne vil blive beskattet som avance. Grunden til at der opstår en forskel selvom de ejer 50 % hver, er at de har forskelligt opsparet overskud.

I den sidste del af opgaven belyste jeg nogle af de muligheder man som selskabs ejer har når man vil generationsskifte sin virksomhed.

En af de muligheder Jens har for at overdrage sin del af virksomheden til sin søn er at overdrage den med succession, og med en gave. Muligheden skal findes i aktieavancebeskatningsloven § 34, som bygger på principperne i kildeskatteloven § 33 C, som undtager overdrageren for betaling af skat, da modtageren indtræder i hans skattemæssige retsstilling, og anskaffelsessummen på aktiver og gæld. Der foreligger en række betingelser for hvem der kan overdrages til, som er reguleret i boafgiftsloven § 22 stk. 1, litra c, her er børn en del af kredsen der kan succedere.

Der er ud over betingelserne, også indført en mulighed for at omgøre sin beslutning i en periode på op til fem efter omdannelsen. Dette kunne blandt andet være grundet uoverensstemmelser, eller sygdom hos modtageren af anparterne.

En af mulighederne ved succession er at man kan give en gave fra farens side, som vil komme sønnen til fordel. Ved overdragelsen opstår der en passivpost som vil blive modregnet når man opgør gaveafgiftsbeskatningen.

Det man søger at opnå ved denne metode er at sønnen ikke skal betale den fulde anskaffelsessum for anparterne, som derefter vil blive avancebeskattet hos faren.

Jeg har lavet et tænkt eksempel i afsnittet som illustrerer hvordan beregningen foregår.

Hvis man ikke benytter fornævnte metode kan man i stedet benytte en model der hedder A-B modellen. Denne model forudsætter at sønnen og faren opretter hver i sær et holdingselskab. Herefter overdrager faren fx overdrager 99 % af anparterne til sønnens holding selskab. Farens anparter er A anparter og sønnens er B anparter.

Til farens anparter er der knyttet en særlig forlods udbytte ret som skal sørge for kompensation for den betaling sønnen ikke behøver at erlægge ved overdragelsen af anparter. Udbytte retten udløber så snart faren er fuldt kompenseret, og herefter vil sønnen i henhold til en kontrakt man indgår fra start af, kunne købe den sidste 1 % af anparter til en fordelagtig pris, og herefter eje selskabet 100 %.

Ulempen ved denne metode er at faren ikke kan være sikker på at modtage fuld kompensation da dette forudsætter et konstant positivt flow af indkomst årene frem.

Derfor vil min anbefaling til Jens og hans søn være, at de benytter muligheden for succession med et gaveelement for at fuldende generationsskiftet når den tid kommer.

12. Litteraturliste, og kildeoversigt

Bøger

Grundlæggende Skatteret 2011 – Henrik Dam, Henrik Gram, Kjeld Hemmingsen, Jacob Graffnielsen – udgivet af Magnus Informatik

Skatteretten 2 – Jan Pedersen, Kurt Siggaard, Niels Winther-Sørensen, Jakob Bundgaard, Inge Langhave Jeppesen, Malene Kerzel, Susanne Pedersen – udgivet af Thomson Reuters

Skattefri virksomhedsomdannelse 2. udgave – Jan Nygaard Lars Wøldike – Forlaget Thomson

Skattelovsamling for studerende 2011/1 – Tine Harboe – Magnus informatik

Den skinbarlige Virkelighed 3. udgave – Ib Andersen – Forlaget samfundslitteratur

Revisor manual '11 og '12 – T. Helmo Madsen – Karnov Group

Cirkulærer fra SKAT

TTS 2000-10 goodwill cirkulæret

TTS 2000-9 om værdiansættelse af aktier og anparter

TTS 2000-5 Værdiansættelse af ejendom

Cirkulære 185 af 17/11 1982

Andre kilder

Statestik over skatte satser:

http://www.skm.dk/tal_statistik/kommuneskatter/7910.html

Værdiansættelse, transforprincing:

<http://www.skat.dk/SKAT.aspx?oId=1813084&vId=202463&search=v%E6rdians%E6ttelsesvejledning#1813136>

Hæfte udgivet af Martin K. Jensen, advokatfirmaet Lars N. Vistesens: ”Virksomhedsskatteordningen mv.