

CBS

Selvstændigt erhvervsdrivendes beskatningsmuligheder af virksomhedens resultat



Philip Dalsgaard Jefting
Afgangprojekt HD(R)
12. maj 2014

Indhold

Indhold	2
1 Indledning	6
1.1 Problemformulering	7
1.2 Afgrænsninger	8
1.3 Metode	9
1.4 Målgruppe og formål.....	9
1.5 Forkortelser	9
2 Skattelovgivning.....	11
2.1 Skattehistorie i Danmark.....	11
2.2 Skattereformerne igennem årene.....	11
2.2.1 Skattereformen af 1987	12
2.2.2 Skattereformen af 1993	12
2.2.3 Skattereformen af 2009 (Forårspakke 2.0).....	13
2.3 Statsskatteloven	13
2.4 Delkonklusion	14
3 Personskatteloven	15
3.1 Definition af en personligt ejet virksomhed.....	15
3.1.1 Enkeltmandsvirksomheder	16
3.1.2 Interessentskaber (I/S'er)	16
3.1.3 Kommanditselskaber (K/S'er) og partnerselskaber (P/S'er).....	16
3.2 Typer af indkomst.....	17
3.2.1 Personlig indkomst.....	17
3.2.2 Kapitalindkomst	18

3.2.3	Ligningsmæssige fradrag.....	18
3.2.4	Skattepligtig indkomst	18
3.2.5	Aktieindkomst	19
3.3	Beregning af skatten.....	19
3.3.1	Bundskat.....	20
3.3.2	Topskat.....	20
3.3.3	Sundhedsbidrag	21
3.3.4	Kommunalskat og kirkeskat	21
3.3.5	Skat af aktieindkomst.....	21
3.3.6	Arbejdsmarkedsbidrag.....	22
3.3.7	Personfradrag.....	22
3.4	Eksempel på beregning af skatten jf. PSL.....	22
3.5	Delkonklusion	24
4	Virksomhedsskatteloven	25
4.1	Baggrund for og formålet med virksomhedsordningen.....	25
4.2	Regler ved anvendelse af virksomhedsordningen	25
4.2.1	Aktiver og gæld	26
4.3	Begreber i virksomhedsordningen	26
4.3.1	Indskudskonto.....	27
4.3.2	Kapitalafkastgrundlag og kapitalafkast.....	28
4.3.3	Rentekorrektion	29
4.3.4	Mellemregningskontoen.....	30
4.3.5	Hæverækkefølgen	31
4.3.6	Indkomstopgørelse	32
4.3.7	Opsparing og hævning af årets overskud	33

4.3.8	Underskud	33
4.3.9	Overskud	34
4.4	Kapitalafkastordningen	35
5	Case: Ejendommen	37
5.1	Introduktion til casen	37
5.2	Anvendelse af virksomhedsordningen	37
5.2.1	Opgørelse af indskudskontoen	37
5.2.2	Opgørelse af kapitalafkastgrundlag	38
5.2.3	Overskudsdisponering	38
5.2.4	Beregning af skatten	41
5.3	Anvendelse af kapitalafkastordningen	43
5.4	Delkonklusion	44
6	Case: Brug af virksomhedsordningen - Josephine Smykker	45
6.1	Introduktion til casen	45
6.2	Opgørelse af skatten 2013	45
6.3	Beregning af skattepligtig indkomst og sluskat for 2013.....	46
6.3.1	Sammenfatning	48
6.4	Det efterfølgende indkomstår 2014.....	48
6.4.1	Indskudskonto og kapitalafkastgrundlag ultimo.....	50
6.5	Delkonklusion	50
7	Omdannelse til selskab	52
7.1	Virksomhedsomdannelse	52
7.1.1	Afståelsesprincippet (skattepligtig virksomhedsomdannelse).....	53
7.1.2	Virksomhedsomdannelsesloven (skattefri virksomhedsomdannelse).....	53
7.2	Valg af virksomhedsform.....	56

8	Konklusion	57
9	Bilag.....	60
9.1	Bilag 1 - Resultatopgørelse og balance	60
10	Litteraturliste	62
10.1	Internet	62
10.2	Bøger.....	62

1 Indledning

Der findes i Danmark overvægt af selvstændigt erhvervsdrivende, som ikke anvender de forskellige metoder, vi har i det danske skattesystem til at optimere skatten. Dette skyldes primært, at man ikke er klar over, at der er alternative metoder, og man bliver ikke oplyst om det. Rigtig mange virksomheder må efter en kort tid lukke igen, da økonomien ikke hænger sammen og mange betaler en høj pris for det, da det kan være ens livsværk, som man som iværksætter vil bringe til livs. Der er mange årsager til, at mange virksomheder går konkurs, mange grundet manglende salg, mangelfuld markedsføring og lignende, men der er selvfølgelig også dem, som klarer sig gennem de første hårde år og vokser sig større.

En konstant pine for alle erhvervsdrivende er den måde, som skattesystemet er indrettet på i Danmark. Man føler, at man skal aflevere en stor del af sine hårdt optjente penge til skattevæsenet. Selvom det selvfølgelig er uundgåeligt at komme udenom at skulle betale skat, er der måder, hvorpå man kan optimere sin skattebetaling i virksomheden, alt efter hvordan virksomheden ser ud drifts- og regnskabsmæssigt. Det er netop denne del, som der er interessant for forfatteren af denne opgave.

Forfatterens kendskab til revisionsbranchen har påvist, at de selvstændigt erhvervsdrivende ikke har det fornødne kendskab til de forskellige metoder, man kan betale skat på. Selv revisorer og rådgivere kan have svært ved at finde rundt i det.

Selvstændigt erhvervsdrivende kan vælge tre forskellige måder at beskatte deres indkomst på. Disse er virksomhedsordningen og kapitalafkastordningen, som reguleres i virksomhedsskatteloven, og derudover kan man beskattes efter reglerne i personskatteloven. Størstedelen af alle personlige virksomheder anvender personskatteloven, da dette er standarden ved opstart. Virksomhedsordningen er noget, man krydser af på selvangivelsen, og denne har de færreste kendskab til.

Opgaven vil forsøge at komme tvivlen omkring valg af beskatningsform til gode ved at opstille, analysere og beregne skatten på de tre måder. Det primære emne i opgaven er dog virksomhedsordningen, da denne er anset for den mest komplicerede af de tre, men samtidig der, hvor man potentielt kan spare mest skat.

1.1 Problemformulering

Opgaven tager udgangspunkt i den personligt ejede virksomhed Josephine Smykker, som ejes af Josephine. Josephines interesse for smykker startede allerede i barndomsårene, hvor hun gennem sin opvækst tegnede egne versioner af smykker, hun kunne lide. Hun arbejdede indtil slutningen af 2009 i en dansk smykkeforretning, der selv designer og producerer deres smykker.

Den 1. januar 2010 besluttede Josephine sig så endelig for at udleve sin drøm om at sælge sine egne smykker, og hun startede derfor den personligt ejede virksomhed Josephine Smykker op.

Josephine Smykker har pr. 31. december 2013 vokset sig til en pæn størrelse, og Josephine har en revisor til at hjælpe sig med bogføringen. Josephine Smykker fik ikke profit ud af de to første år.

Dog vendte det, da hun i sommeren 2012 blev opdaget af en kendt dansk designerkæde, som gerne ville købe hendes smykker, og hun fik overskud både i 2012, 2013 og 2014.

Josephines revisor har fortalt hende, at man kan vælge at anvende virksomhedsordningen til at spare en del af overskuddet, og derudover at man kan skatteoptimere, så hun ikke skal betale topskat. Det er Josephine interesseret i at høre mere om, hvorfor hun beder revisor om at fortælle hende om fordele og ulemper ved at vælge virksomhedsordningen. Hun ønsker at tiltræde i virksomhedsordningen, hvis skatteoptimeringen er fordelagtig for hende, da hun gerne vil betale så lidt skat som muligt, da virksomheden stadig er i opstartsfasen, så de opsparede midler kan anvendes til investeringer o. lign.

Josephine arbejder i en ejerlejlighed, som hendes forældre har købt til hende. Josephine betaler leje af lejligheden, og den anvendes udelukkende erhvervsmæssigt. Josephines forældre har hørt, at der er tre former for beskatning, man kan vælge i forhold til opgørelse af skatten i forbindelse med et forældre køb. De har spurgt deres revisor, hvilken metode er mest hensigtsmæssig, taget forudsætningerne i betragtning.

Problemformulering: Hvilke skattemæssige konsekvenser vil det have for Josephine Smykker at indtræde i virksomhedsordningen, herunder hvilke skattemæssige optimeringsmuligheder har hun? Hvilken beskatningsform skal Josephines forældre vælge til opgørelse af skatten af ejendommen?

Opgavens problemformulering vil blive løst ved besvarelse af følgende underspørgsmål:

- Hvad er den skattemæssige status i virksomheden ved anvendelse af de forskellige beskatningsformer i de omtalte år?
- Hvilke fordele og ulemper er der for Josephine ved indtrædelse i virksomhedsordningen?
- Hvordan beregnes skatten, og hvad er den mest hensigtsmæssige metode ved køb af ejendom?

Opgaven vil munde ud i en konklusion, som vil vise de mest optimale valg i forhold til problemformuleringen, set ud fra et skattemæssigt synspunkt.

1.2 Afgrænsninger

Der tages afsæt i en selvstændigt erhvervsdrivende virksomhed, som gerne vil anvende virksomhedsordningen. Da der er mange metoder at opgøre den skattepligtige indkomst på, vil disse blive nævnt i løbet af opgaven, men fokus for opgaven er at belyse virksomhedsordningens facetter og metoder.

Da opgaven skrives i første halvår af 2014, vil der blive taget udgangspunkt i satser og regler pr. 31. december 2013 (indkomståret 2013).

Det er ikke hensigten, at personen i opgaven skal være begrænset skattepligtig til Danmark, hvorfor det forudsættes, at der arbejdes med fuld skattepligt. Det forudsættes desuden heller ikke, at personen har en ægtefælle, der skal tages højde for.

Forfatteren er opmærksom på de ændrede skatteprocenter for virksomheder, som vil sænke skatteprocenten til 22 % over de følgende år. Der vil som udgangspunkt ikke blive taget højde for disse ændrede regler.

Virksomheden og ejendommens er opdigtet af forfatteren, hvorfor tal, personer mv. er fiktive og udarbejdet udelukkende til brug for denne opgave. Det er ikke meningen at tallene skal afspejle en virkelighed, men den skal give en fornemmelse af konsekvenserne ved de forskellige valg af metoder.

1.3 Metode

Opgaven bygges op på en kronologisk måde, så man får skabt et godt flow igennem opgaven. Læseren skal føle at blive klogere og mere oplyst, jo længere ned i opgaven, man kommer. Der vil blive omtalt teori i en så tilstrækkelig grad, at denne vil blive anvendt i efterfølgende afsnit, hvor problemformuleringen vil blive afdækket ved hjælp af modeller og beregninger.

Opgaven er opdelt i 8 kapitler, hvoraf kapitel 2, 3 og 4 redegør for den skattemæssige historie i Danmark samt teorien bag personskatteloven og virksomhedsskatteloven. Efterfølgende vil der i kapitel 5 og 6 blive gået praktisk til værktøj, hvor den opstillede case i problemformuleringen svares på ved hjælp af modeller, metoder og beregninger, som redegjort for i teoridelen. Kapitel 7 er en både teoretisk og praktisk opsamling vedrørende omdannelse af virksomhed til selskab. Opgaven afsluttes med konklusion.

1.4 Målgruppe og formål

Målgruppen for opgaven er som udgangspunkt tiltænkt personer, som har en personligt ejet virksomhed. For disse personer vil de skattemæssige optimeringsmuligheder ved indtrædelse i ordningen blive belyst. Derudover henvender opgaven sig til de rådgivere, der måtte have udfordringer med at forstå ordningen, da forfatterens indtryk er, at der ikke blive rådgivet tilstrækkeligt og korrekt i forbindelse med valg af beskatningsform. Herudover vil der i opgaven blive foretaget regneeksempler, så læseren får et indtryk af kompleksiteten.

Formålet med opgaven er at vise, hvilke skattemæssige konsekvenser der forbindes med indtrædelse i virksomhedsordningen hhv. beskatning efter personskatteloven og indtrædelse i kapitalafkastordningen.

1.5 Forkortelser

Igennem opgaven vil der blive anvendt forkortelser. Disse er listet op her.

PSL	Personskatteloven
VSO	Virksomhedsordningen
KAO	Kapitalafkastordningen
SEL	Selskabsloven

SL	Statsskatteloven
LL	Ligningsloven
VSL	Virksomhedsskatteloven
ABL	Aktieavancebeskatningsloven
PBL	Pensionsbeskatningsloven
VLL	Varelagerloven
VOL	Virksomhedsomdannelsesloven
KSL	Kildeskatteloven

2 Skattelovgivning

2.1 Skattehistorie i Danmark

I tiden før statskattelovens indførelse i 1903 var beskatningen i det væsentligste rettet mod besiddelse af fast ejendom og anden formue, og var afhængig af, om den skattepligtige boede på landet eller i en købstad. Med tiden indså man, at stigende øget udvikling af bysamfundene måtte finansieres af borgerne, hvorfor der blev indført en kommunal beskatning i byerne, som blev fastsat ved hjælp af en skønsmæssig vurdering af den pågældende persons samlede formue og økonomiske stilling samt brugen og nytten af fast ejendom, hhv. kaldet formue- og lejlighedsskat og bygningsafgift.

Indkomstskatten blev indført i 1903, hvor beskatningens hovedgrundlag blev ændret fra at være besiddelse af fast ejendom til at være erhvervelse af indkomst. Indkomstbeskatningen efter den nye lov var progressiv med et progressionsfelt fra 0,4 % i skat af indtægter på under 500 kr. til 25 % i skat af indtægter på over 1 mio. kr. Perioden op til skattereformen af 1987 var præget af en betydelig stabilitet, dog steg skattetrykket til ca. 30 % i 1951. Afskrivningsloven blev indført i 1957 og muliggjorde saldoafskrivninger, der skulle få virksomheder til at investere mere for at styrke erhvervslivet samtidig med, at selskabsskatten blev sænket fra 50 % til 25 % i 1960.

Kildeskatteloven trådte i kraft i 1970, som var den hidtil vigtigste lovgivning før skattereformen i 1987. Kildeskatteloven gjorde, at beskatningen skete efter fradrag af betalte skatter. Skatten blev desuden opdelt i A- og B-indkomster. For A- indkomster blev skatten af løn m.v. indeholdt og indbetalt af arbejdsgiveren før udbetaling af den resterende del af lønnen til indkomstmodtageren. For B-indkomster indførtes en tillempet samtidighed, idet skatten forfaldt i rater i det løbende indkomstår og blev opgjort på grundlag af en forskudsregistrering.

2.2 Skattereformerne igennem årene

Igennem Danmarks historie er der blevet reformeret en del på skattelovgivningen. Jeg vil i de efterfølgende afsnit kort beskrive de vigtigste reformer igennem nyere tid.

2.2.1 Skattereformen af 1987

Baggrunden for skattereformen af 1987 var især, at den fulde rentefradragsret for de højere indkomster bevirkede et nedslag i skatten på 73 % af renteudgiften. Hovedfilosofien bag reformen bestod i at "straffe" lånoptagelser. Det gjorde man ved at begrænse skattefradragsværdien af renteudgifter meget væsentligt og uden overgangsregler for husstandsindtægter over en vis størrelse. For at gøre opsparing mere attraktiv blev beskatningen af renteindtægter og andre kapitalindtægter formindsket. Disse ændringer blev gennemført igennem personskatteloven, så man kunne opdele indkomster i personlig indkomst og kapitalindkomst.

I samme ombæring blev VSL indført, hvis hovedformål egentlig var, at en person kan drive en erhvervmæssig virksomhed uden selskabsdannelse, og helt eller delvis kunne undlade at hæve det overskud, virksomhedens drift medførte, og dermed undgå at betale personindkomstskat. Dette overskud bliver derimod nu opsparet i virksomheden, og bliver derved blot beskattet af selskabsskatten på 25 %, som derved er langt lavere end skatten for personlig indkomst. Ordningen gav derudover den erhvervsdrivende mulighed for at fradrage sine erhvervmæssige renteudgifter fuldt ud. Virksomhedsordningen blev desuden indført for at erhvervmæssige renter i en virksomhed ikke skulle rammes af den lavere fradragsværdi, der henvises til kapitel 4, hvor virksomhedsordningen er gennemgået yderligere i detaljer.

2.2.2 Skattereformen af 1993

Skattereformen af 1993's primære formål i lovforslaget var, at beskatningen i dets største omfang skulle være uafhængig af indkomstens form og uafhængig af, hos hvilke skattesubjekter indkomsten optjentes. Desuden skulle personalegoder og andre løngoder beskattes, og der blev indført grønne afgifter. Alle de mange fradrag skulle begrænses til primært at fokusere på driftsudgifter samt en samlet beskatningsprocent for diverse kapitalgevinster.

Det primære ved skattereformen af 1993 var indførsel af arbejdsmarkedsbidrag, der beregnes som en procentdel af den personlige indkomst før fradrag. Arbejdsmarkedsbidraget var reelt en bruttoskat på 5 % i 1994, som indtil 1998 løbende skulle stige til 8 %, som vi kender den i dag. De øvrige skatter skal altså beregnes efter, at arbejdsmarkedsbidraget er fradraget i den personlige indkomst.

Det blev besluttet, at over en 5-årig periode fra 1994-1998 skulle de grundlæggende skatter ændres. Bundskatten blev reduceret fra 14,5 % til 8 %, mens topskatten blev øget fra 12,5 % til 15 %, "6-pcts.-skat" blev afskaffet i 1996 og mellemskatten skulle øges fra 4,5 % til 6 %.

2.2.3 Skattereformen af 2009 (Forårspakke 2.0)

I Skattereformen af 2009 var der ikke så drastiske ændringer, som de to ovennævnte reformer, men det var mere en præcisering og tilpasning af loven til den nuværende konjunktur- og verdenssituation. Skattekommissionen oplyste en række langsigtede udfordringer, som skulle danne baggrund for skattereformen af 2009:

- faldende arbejdsstyrke og arbejdstid
- pres på de offentlige finanser fra både indtægts- og udgiftssiden som følge af befolkningsudviklingen
- skærpede krav til befolkningens kompetencer
- øget konkurrence om kapital og arbejdskraft som følge af stigende globalisering
- krav om effektive virkemidler i forbindelse med ambitiøse mål i klima- og energipolitikken

De væsentligste ændringer var, at skatterne på indkomst og aktier blev sænket, fradragsmuligheder blev indskærpet, der kom nye regler for nogle personalegoder, og en række afgifter blev forhøjet.

Bundskatten blev nedsat til 3,76 %, mellemskatten blev afskaffet og grænsen for topskat blev øget til 423.804 kr. Skatteloftet blev nedsat fra 59 til 51,5 % på baggrund af nedsættelsen af bundskatten og fjernelse af mellemskatten. Grøn check på 1.300 kr. blev indført. Ligeledes blev bundfradraget på 40.000 kr. for positiv nettokapitalindkomst indført. Skatten af aktieindkomst over 48.300 kr. blev sænket til 42 %, mens skatten af aktieindkomst under beløbsgrænsen uændret blev på 28 % (2013: 27 %). Derudover er der en række andre ændringer, indførsler og afskaffelser, som jeg vælger ikke at gå dybere ned i.

2.3 Statsskatteloven

SL § 4 definerer, hvad der er skattepligtige indtægter, SL § 5 definerer de ikke-skattepligtige indtægter og SL § 6 definerer de fradragsberettigede udgifter. Som udgangspunkt har man nu

både begreber og lovgrundlag til at komme frem til den skattepligtige indkomst, men der er naturligvis reguleringer, specificeringer m.v. En af dem er bl.a. ligningsloven, som definerer regler for, hvad der kan fradrages, dvs. en nærmere specificering af SL § 6. Det skal desuden bemærkes, at ved opgørelse af den skattepligtige indkomst, jf. ovenstående regler, gøres der ikke forskel på, om der er tale om en lønmodtager eller en selvstændigt erhvervsdrivende.

2.4 Delkonklusion

Siden statsskattelovens indførelse i 1903 har skattesystemet i Danmark udviklet sig meget voldsomt. Det er blevet meget mere kompliceret som følge af nye tiltag fra folkettingen mv. Hvor det tilbage i tiden blot var statsskatteloven, der regulerede skattebetalingerne, er der nu kommet nye love, såsom virksomhedsskatteloven, personskatteloven, kursgevinstloven osv.

Det er med tiden også blevet erfaret, at retspraksis definerer, hvordan love skal fortolkes, og folkets stemmer har også helt klart haft en rolle. Skattesystemet i Danmark er progressivt og meget skiftende, hvilket som udgangspunkt er en fornuftig ting, da tiderne ændrer sig hele tiden, og der kommer skærpede krav fra både os selv, EU og den øvrige verden.

Jeg syntes, at der har været en meget fornuftig udvikling igennem de seneste hundrede år, og jeg er sikker på, at det fortsætter den rigtige vej, som vi bliver klogere og klogere.

3 Personskatteloven

Skattepligtige personer i Danmark beskattes efter reglerne i PSL. Lønmodtagere og selvstændige erhvervsdrivende er eksempler på personer, der beskattes efter disse regler. Selvstændige erhvervsdrivende, der driver deres virksomhed som personlig virksomhed, kan selv vælge, hvordan de vil blive beskattet. Valget står mellem PSL (som standard), VSO og KAO. Selvstændige erhvervsdrivende kan som regel få nogle fordele ud af at vælge en alternativ beskatningsform som VSO og KAO, så den selvstændigt erhvervsdrivende kan få skatteregler, som ligner SEL.

3.1 Definition af en personligt ejet virksomhed

I Danmark er der en overvægt af personlige virksomheder. Ud af de i alt 300.733 registrerede firmaer er halvdelen – eller 152.001 – af disse enkeltmandsvirksomheder, det vil sige personligt ejede. Yderligere er en mindre del (15.820) de såkaldte øvrige personligt ejede virksomheder såsom Interessentskaber (I/S'er). Dette betyder, at der i Danmark skal lægges særligt vægt på de regler og love, som findes inden for beskatning af personligt ejede virksomheder, da langt størstedelen af de registrerede virksomheder findes i denne kategori. Det skal naturligvis bemærkes, at der ikke er tale om antal fuldtidsansatte, da der er en langt større overvægt af ansatte i de øvrige kategorier (anparts- og aktieselskaber mv.) end i de personligt ejede virksomheder. Se nedenstående tabel.

Generel firmastatistik efter branche (DB07 10-grp), tid, virksomhedsform 1 og enhed

	Firmaer	Fuldtidsansatte
TOT Erhverv i alt		
2011		
I ALT	300 733	2 134 338
Enkeltmandsfirma	152 001	106 739
Interessentskab mv.	15 820	38 038
Aktieselskab	30 794	861 032
Anpartsselskab	78 516	232 404

Figur 1 www.statistikbanken.dk/gf5, data pr. 2011, udtrukket april 2014

Begrebet personligt ejede virksomheder dækker primært over to grupper af virksomhedsformer, nemlig enkeltmandsvirksomheder og interessentskaber (I/S'er). Herudover kommer en række øvrige former, som der ikke vælges at gå i dybden med.

3.1.1 Enkeltmandsvirksomheder

En enkeltmandsvirksomhed er en virksomhed, som er personligt ejet af mindst en ejer. Denne ejers formue er lig med virksomhedens formue. Det betyder, at ejeren er ansvarlig for virksomhedens gæld og andre forpligtelser også benævnt "personlig og ubegrænset hæftelse". I enkeltmandsvirksomheder er det lovligt at have ansatte eller hjælp fra f.eks. sin ægtefælle.

Der er ved en enkeltmandsvirksomhed ikke krav om at have en formel direktion eller bestyrelse. Som ejer handler man på vegne af virksomheden over for omverdenen.

Der er ej heller krav om indskydelse af en kapital ved virksomhedens start, da virksomhedens økonomi skal ses som lig med sin egen økonomi.

3.1.2 Interessentskaber (I/S'er)

Et I/S har to eller flere ejere, som både kan være fysiske personer, men også selskaber som anparts- og aktieselskaber. Denne form for virksomhedsform er typisk anvendt, hvis to eller flere personer vil starte en virksomhed sammen. Virksomheden ejes som udgangspunkt ligeligt mellem virksomhedens ejere, dvs. er der to ejere, ejer de 50 % hver, medmindre andet er aftalt. Væsentlige beslutninger i virksomheden skal ligeledes træffes i enighed.

Til forskel for enkeltmandsvirksomhed, hvor der kun er én ejer, hæftes der personligt, solidarisk mellem ejerne med alt, hvad de har og ejer. Solidarisk hæftelse betyder, at en kreditor kan opkræve et skyldigt beløb, hos hvilken som helst af ejerne, uanset hvad der ellers er aftalt indbyrdes ejerne imellem.

Et interessentskab har lige som en enkeltmandsvirksomhed ikke nogen formelle krav om bestyrelse eller direktion, og der er ej heller krav om indskydelse af kapital.

Fælles for de to virksomhedstyper er, at de begge kan vælge en af de tre nævnte beskatningsformer, nemlig efter personskatteloven, virksomhedsordningen eller kapitalafkastordningen.

3.1.3 Kommanditselskaber (K/S'er) og partnerselskaber (P/S'er)

Et kommanditselskab består altid af mindst to personer, hvor en af deltagerne hæfter personligt og de øvrige deltagere hæfter solidarisk. Stifteren, også kaldet komplementaren, hæfter personligt

og med hele sin formue og kan både være en fysisk person eller et selskab. De øvrige deltagere hæfter solidarisk med det beløb, de har indskudt i kommanditselskabet. Disse kaldes kommanditister.

Da der ikke er nogen direkte lovgivning vedrørende kommanditselskaber, fastsættes K/S'ets ledelsesform m.v. i vedtægterne.

Et partnerselskab er et erhvervsdrivende kommanditselskab, dvs., at det beskattes som et kommanditselskab, men det er hos partnerne imellem, at resultatet beskattes.

Deltagelse i et K/S eller P/S for en person er skattemæssigt erhvervmæssig virksomhed og opgøres som en sådan.

3.2 Typer af indkomst

I personskattelovens afsnit om opgørelse af den skattepligtige indkomst definerer PSL § 2, hvad der betragtes som skattepligtig indkomst:

- Personlig indkomst
- Kapitalindkomst
- Aktieindkomst
- CFC-indkomst

Den skattepligtige indkomst er personlig indkomst, kapitalindkomst fratrukket ligningsmæssige fradrag. Fremgangsmåden for opgørelse af de enkelte elementer i beregningen af den skattepligtige indkomst vil blive gennemgået i de følgende afsnit.

Som nævnt ovenfor skal aktieindkomst også opgøres. Aktieindkomst behandles særskilt jf. PSL § 4a og vil blive nærmere beskrevet i afsnit 3.2.5.

CFC-indkomst er beskrevet i PSL § 4b. Der afgrænses fra at omtale CFC-indkomst i denne opgave.

3.2.1 Personlig indkomst

Personlig indkomst er, jf. PSL § 3, stk. 1, defineret som alle de indkomster, der indgår i den skattepligtige indkomst, og som ikke er kapitalindkomst.

Indkomstarter, der medregnes til personlig indkomst: Lønindkomst, overskud af virksomhed, honorarer, værdi af personalegoder - herunder beløb til beskatning af fri telefon -, folkepension, dagpenge, efterløn, SU, private pensionsudbetalinger, underholdsbidrag m.v. Fradrag, der kan foretages ved opgørelsen af personlig indkomst: Driftsudgifter for selvstændigt erhvervsdrivende, arbejdsmarkedsbidrag, indskud på iværksætterkonto, indbetalinger til fradragsberettiget pensionsopsparing.

3.2.2 Kapitalindkomst

Kapitalindkomsten omfatter, jf. PSL § 4 det samlede nettobeløb af en række indtægter og udgifter. En persons kapitalindkomst opgøres som et nettobeløb af positive indkomstbeløb (renteindtægter, kursgevinster på fordringer m.v.) og negative fradragsbeløb (renteudgifter, kurstab på fordringer m.v.). Hvis renteindtægterne m.v. er større end renteudgifterne m.v., så er der positiv kapitalindkomst, men hvis finansielle udgifter er større end finansielle indtægter, så er der en negativ kapitalindkomst. I beskatningsgrundlaget for bund- og topskatten medregnes en persons positive nettokapitalindkomst, mens der ikke gives fradrag for negativ nettokapitalindkomst.

3.2.3 Ligningsmæssige fradrag

Ligningsmæssige fradrag der kan foretages i forbindelse med opgørelsen af den skattepligtige indkomst, er beskæftigelsesfradrag, befordringsfradrag, kontingent til fagforening, A-kasse og efterløn, underholdsbidrag, indskud på etableringskonto, gavefradrag m.v.

I modsætning til beskæftigelsesfradrag er de øvrige fradrag omkostninger, der skal fratrækkes efter faktiske udgifter eller bestemte satser, da disse allerede er betalt privat. Beskæftigelsesfradraget er derimod et procentmæssigt fradrag, som dermed ikke skal betales privat.

3.2.4 Skattepligtig indkomst

Den skattepligtige indkomst er nettobeløbet af de ovennævnte indkomster og fradrag. Den beregnes som vist i figur 2. Den skattepligtige indkomst vil i korte træk sige, at det er det beløb, som der skal betales indkomstskat af. Beregningen og beskrivelsen af indkomstskatten kommer i det efterfølgende afsnit 3.3. Aktieindkomst vises ligeledes på selvangivelsen, men opgøres separat og er ikke en del af den samlede beregning for skattepligtig indkomst.

Skattepligtig indkomst	
+	Personlig indkomst
+/-	Kapitalindkomst
-	Ligningsmæssige fradrag
=	Skattepligtig indkomst

Tabel 1 Skattepligtig indkomst (egen illustration)

3.2.5 Aktieindkomst

Aktieindkomsten defineres i PSL § 4a og består af indkomstarterne aktieudbytte og aktieavancer.

Der kan foretages fradrag for følgende ved opgørelse af aktieindkomst:

- Tab ved salg af aktier handlet uden for et reguleret marked (ikke noterede).
- Tab ved salg af aktier, der handles på et reguleret marked (noterede), kan alene modregnes i udbytter og gevinster fra denne kategori af aktier. Adgangen til fradrag for tab er endvidere betinget af, at SKAT har modtaget oplysning om erhvervelse af aktien.

Det bemærkes, at aktieindkomst opgøres særskilt, hvorfor indkomster og fradrag, der medregnes i aktieindkomsten, ikke indgår i den skattepligtige indkomst.

3.3 Beregning af skatten

I opgaven vil teorien blive koblet på praksis i form af en fiktiv persons ønske omkring viden og forståelse inden for skatteemnet. Dette bliver gjort for at give læseren en forståelse af, hvordan skatten beregnes. Eksemplet tager udgangspunkt i Josephine Smykker, som omtalt i problemformuleringen, og tilhørende underspørgsmål vil blive besvaret.

For at kunne udregne den skat, som skal betales af den skattepligtige indkomst, er der en række skatter, som skal forstås, da disse danner baggrund for beregning af indkomstskatten.

PSL § 5 angiver, at indkomstskatten til staten opgøres som summen af

- 1 Arbejdsmarkedsbidrag
- 2 Bundskat efter § 6,
- 3 Topskat efter § 7,
- 4 Udligningsskat efter § 7a,

- 5 Sundhedsbidrag efter § 8,
- 6 Skat af aktieindkomst efter § 8 a,
- 7 Skat af CFC-indkomst efter § 8 b og
- 8 Skat svarende til kommunal indkomstskat efter § 8 c

Disse skatter gennemgås i de efterfølgende afsnit. Der afgrænses dog fra at gennemgå udligningsskat og skat af CFC-indkomst.

Derudover gennemgås kirkeskat, arbejdsmarkedsbidrag, personfradrag, ligningsmæssige fradrag, beskæftigelsesfradrag og personfradrag, da disse begreber ligeledes er relevante for beregning af den skattepligtige indkomst.

3.3.1 Bundskat

Bundskatten beregnes af den personlige indkomst med tillæg af positiv nettokapitalindkomst, jf. PSL § 6. Har den skattepligtige en kapitalindkomst, som er negativ, beregnes der ingen fradragsværdi, da negativ kapitalindkomst ikke anvendes i grundlaget for beregning af bundskatten.

Jf. PSL § 6, stk. 2, udgør bundskatteprocenten 5,83 for indkomståret 2013.

Bundskatten vil gradvist stige over årene, så der for indkomståret 2019 og efterfølgende er en bundskat på 11,83 %. Dog vil der, jf. PSL § 8, være en reduktion i sundhedsbidraget, som i 2019 er 0 %.

3.3.2 Topskat

Topskatten udgør, jf. PSL § 7, 15 % af den personlige indkomst med tillæg af fradragsberettigede indskud på skattepligtige pensionsordninger¹ og med tillæg af positiv nettokapitalindkomst, der overstiger et grundbeløb på 40.000 kr. (2010-niveau). Dette er kun i det omfang, at det samlede beløb overstiger bundfradraget, som anført i PSL § 7, stk. 2. Der skal nemlig kun betales topskat, hvis ens personlige indkomst for indkomståret 2013 udgør mere end 421.000 kr. (2010-niveau).

¹ PBL § 16, stk. 1, 3. pkt.

3.3.3 Sundhedsbidrag

Sundhedsbidraget beregnes af den skattepligtige indkomst med den procent, der er aktuel for det gældende indkomstår. For indkomståret 2013 udgør sundhedsbidraget 6 %. Der er pligt til at betale sundhedsbidrag, så snart man er skatteyder i Danmark.

Sundhedsbidraget bliver nedjusteret i de kommende år, for helt at forsvinde fra og med indkomståret 2019. Det bliver i stedet flyttet ind i en stigende bundskat. Baggrunden for dette er, at man har et ønske om, at sundhedsbidraget ikke længere skal beregnes af den skattepligtige indkomst, men af den personlige indkomst med tillæg af den positive nettokapitalindkomst. Dette giver en reduktion i fradragsværdien for ligningsmæssige fradrag og negativ nettokapitalindkomst.

3.3.4 Kommunalskat og kirkeskat

Den skattepligtige skal betale en kommuneskat til sin hjemstedskommune. Hjemstedskommunen er kommunen, som den skattepligtige bor i den 5. september forud for indkomståret. Kommuneskatten fastsættes af kommunalbestyrelsen årligt. Den gennemsnitlige kommunale skatteprocent for 2013 udgjorde 24,9 %.

Kirkeskatten betales, hvis den skattepligtige er medlem af folkekirken, og udgjorde pr. indkomståret 2013 0,7 %.

3.3.5 Skat af aktieindkomst

Skat af aktieindkomst, der ikke overstiger et grundbeløb på 48.300 kr. (2010-niveau), beregnes som en endelig skat, der for indkomståret 2013 og efterfølgende år udgør 27 %.

Skat af aktieindkomst, der overstiger et grundbeløb på 48.300 kr. (2010-niveau), beregnes med 42 %.

Kort sagt vil det sige, at man skal betale en udbytteskat på 27 % af aktieindkomsten, indtil grundbeløbet på 48.300 kr. nås, og aktieindkomst udover dette skal der betales 42 % skat af. Har man ægtefælle, kan beløbet på 48.300 kr. fordobles til 96.600 kr., som er beløbet, ægtefællen skal betale 27 % i skat af.

3.3.6 Arbejdsmarkedsbidrag

Arbejdsmarkedsbidraget, også forkortet AM-bidrag, er en bruttoskat, der betales af den personlige indkomst før beregning af øvrige skatter. Det udgør 8 % for indkomståret 2013. Alle erhvervsaktive personer (lønmodtagere) skal betale arbejdsmarkedsbidrag.

Arbejdsmarkedsbidraget fragår i den skattepligtige indkomst, og derved er det ikke med i beregningen af de øvrigt omtalte skatter.

3.3.7 Personfradrag

PSL §§ 10-11 vedrører personfradrag og dets regler. Fradraget udgøres af et grundbeløb på 42.000 kr. (2010-niveau). Personfradraget bliver på selvangivelsen vist som et redskab til at nedbringe skattebetalingen. De berørte skatter, der er omfattet, er bundskat, sundhedsbidrag og kommune- og kirkeskat.

3.4 Eksempel på beregning af skatten jf. PSL

For at runde afsnittet vedrørende personskatteloven af, vil jeg opstille et eksempel på beregning af skatten ved hjælp af personskatteloven. Dette eksempel og dets tal er uden sammenhæng til den i problemformuleringen opstillede case.

Skatteberegning 2013 jf. personskatteloven:

Indkomstopgørelse

Lønindkomst	kr. 600.000,00	
Arbejdsmarkedsbidrag	kr. -48.000,00	
Indbetaling, ratepension	<u>kr. -40.000,00</u>	
Personlig indkomst	kr. 512.000,00	
Kapitalindkomst	kr. 45.000,00	
Ligningsmæssige fradrag	kr. -37.300,00	
Skattepligtig indkomst	kr. 519.700,00	kr. 519.700,00

Skatteberegning

2013-satser

Bundskat

Personlig indkomst	kr. 512.000,00		
+ Positiv kapitalindkomst	kr. 45.000,00		
- Personfradrag, 2013	kr. -42.000,00		
	kr. 515.000,00	5,83%	<u>kr. 30.024,50</u>

Topskat* af personlig indkomst

Personlig indkomst	kr. 512.000,00		
- Bundfradrag, 2013	kr. -421.000,00		
	kr. 91.000,00	14,97%	<u>kr. 13.622,70</u>

Evt. Topskat* af kapitalindkomst over 40.000

Kapitalindkomst	kr. 45.000,00		
- Bundfradrag, 2013	kr. -40.000,00		
	kr. 5.000,00	14,97%	<u>kr. 748,50</u>

Sundhedsbidrag

Skattepligtig indkomst	kr. 519.700,00		
- Personfradrag, 2013	kr. -42.000,00		
	kr. 477.700,00	6,00%	<u>kr. 28.662,00</u>

Kommune og kirkeskat**

Skattepligtig indkomst	kr. 519.700,00		
- Personfradrag, 2013	kr. -42.000,00		
	kr. 477.700,00	25,70%	<u>kr. 122.768,90</u>

Indkomstskat

kr. 195.826,60

Arbejdsmarkedsbidrag

kr. 48.000,00

Skat i alt

kr. 243.826,60

* 15 % - skatteloftsnedslag på 0,03 %.

** Landsgennemsnit 2013.

Tabel 2 Beregning af skatten jf. PSL (egen illustration)

I tabel 2 har jeg opstillet en skatteberegning efter reglerne i personskatteloven. Det ses, at der ved en skattepligtig indkomst på 519.700 kr. skal betales 243.827 kr. i skat for indkomståret 2013. Hvad der er værd at bemærke er, at der betales topskat af nettokapitalindkomsten, da kapitalindkomsten er positiv med 45.000 kr.

3.5 Delkonklusion

I dette afsnit er reglerne for opgørelse af skatten ved anvendelse af personskatteloven gennemgået, og der er vist et eksempel på, hvordan skatten udregnes på baggrund af de regler, satser og begreber personskatteloven præsenterer os for. Derudover er opdelingen af den skattepligtige indkomst over personlig indkomst, kapitalindkomst og ligningsmæssige fradrag beskrevet.

Der er ligeledes foretaget en beregning af den skat, der skal betales, jf. personskatteloven, for at give læseren en forståelse af de gennemgåede begreber.

4 Virksomhedsskatteloven

Virksomhedsskatteloven omfatter både reglerne for virksomhedsordningen og kapitalafkastordningen. Jeg vil først gennemgå virksomhedsordningen, og i efterfølgende afsnit, vil jeg gennemgå kapitalafkastordningen.

4.1 Baggrund for og formålet med virksomhedsordningen

Som beskrevet i kapital 3 opdeles skattepligtig indkomst som personlig indkomst, kapitalindkomst og aktieindkomst. Dette betød, at ikke alle udgifter har samme fradragsværdi. Man ønskede dog, at de selvstændigt erhvervsdrivende fortsat skulle have en fuld fradragsret for alle erhvervs-mæssige udgifter. Derfor indførte man virksomhedsordningen, som findes i virksomhedsskatteloven.

Formålet med virksomhedsordningen er som nævnt ovenfor at give selvstændigt erhvervsdrivende personer fuld fradragsret for udgifter, her tænkes specielt på renteudgifter. Derudover er det et ønske at give bedre mulighed for virksomheden til at vokse ved at indføre regler om, at beskatte opsparet overskud med en mindre procent end det overskud, der betales af privatforbrug. Derudover er virksomhedsskatteordningens øvrige mål at sidestille investering i egen virksomhed med afkast af passiv investering i f.eks. obligationer, hvilket vil sige, at man ved investering i virksomheden, som er i virksomhedsordningen, på baggrund af kapitalafkastet kan få et lige så fordelagtigt afkast af sin investering som ved placering af midler i obligationer.

En anden vigtig pointe ved virksomhedsordningen er, at man kan bruge virksomhedsordningen til at udjævne svingende indkomster. Det er ikke hensigtsmæssigt at have meget store indkomster i et indkomstår efterfulgt af små indtægter det næste år. Virksomhedsordningen giver mulighed for, at man kan opspare overskuddet i virksomheden med det for øje at beskatte og udbetale virksomhedens ejer på et senere tidspunkt.

4.2 Regler ved anvendelse af virksomhedsordningen

Virksomhedsordningens regler er beskrevet i VSL. VSL § 1 fortæller os, at skattepligtige personer, der driver selvstændig erhvervsvirksomhed, kan anvende virksomhedsordningen efter reglerne i VSL kapitel 1 på indkomst fra virksomheden. Hvis al indkomst i virksomheden er kapitalindkomst,

gælder reglerne i VSL § 1 ikke. Hvis én skattepligtig driver flere virksomheder, skal samtlige virksomheder behandles som én virksomhed ved brug af virksomhedsordningen, jf. VSL § 2, stk. 3. Anvender flere skattepligtige én virksomhed i forening, kan de personer uafhængigt af hinanden benytte virksomhedsordningen.

Ved indtrædelse i virksomhedsordningen skal dette tilkendegives ved indgivelse af selvangivelsen for et indkomstår, jf. VSL § 2, stk. 2. Der skal vælges virksomhedsordningen hvert år på selvangivelsen, hvilket betyder, at man kan skifte mellem virksomhedsordningen og personskatteloven hvert år.

Når man som selvstændigt erhvervsdrivende anvender virksomhedsordningen, er det vigtigt, at man regnskabsmæssigt sonderer mellem den private økonomi og virksomhedens økonomi. Den private økonomi beskattes efter reglerne, der gælder for alle fysiske personer, og virksomhedens økonomi beskattes efter reglerne i virksomhedsordningen, jf. VSL § 2, stk. 1.

4.2.1 Aktiver og gæld

I VSL § 1, stk. 2 og 3, er reglerne for aktiver og passiver i virksomhedsordningen oplyst. Det er som hovedregel kun erhvervmæssige aktiver og passiver, som kan indgå. De aktiver, som den erhvervsdrivende anvender privat, kan ikke indgå i virksomhedsordningen.

Jf. VSL § 1, stk. 2, er der en række aktiver, som ikke kan indgå i virksomhedsordningen. Dette er bl.a. aktier omfattet af ABL, uforrentede obligationer og præmieobligationer - med mindre den skattepligtige driver næring med disse aktiver.

Begrebet blandede benyttede aktiver er aktiver, der benyttes både erhvervmæssigt og privat. Disse kan som udgangspunkt ikke indskydes i virksomhedsordningen, men VSL § 1, stk. 3, opremsede nogle bestemte blandede benyttede aktiver som ejendomme, biler, telefoner, datakommunikationsforbindelser og computere med tilbehør, der helt eller delvist kan - eller skal - indgå i virksomhedsordningen.

4.3 Begreber i virksomhedsordningen

De næste afsnit handler om de forskellige begreber, der er i virksomhedsordningen og deres tilhørende formål, betydning og regler.

4.3.1 Indskudskonto

Formålet med indskudskontoen er at fastsætte den skattemæssige formue ved opstart af virksomheden.

VSL kapitel 2 omhandler opgørelse af en indskudskonto. Indskudskontoen er opgørelse af aktiver og passiver, som den skattepligtige har skudt ind i virksomheden. Indskudskontoen opgøres efter VSL §3, stk. 3, som værdien af de indskudte aktiver med fradrag af passiver. Reglerne for værdiansættelse af aktiver og passiver er beskrevet i VSL § 3, stk. 4. Jeg oplister dem i punktform nedenfor:

- Fast ejendom: Kontant anskaffelsessum eller den fastsatte ejendomsværdi ved indkomstårets begyndelse. Ejendomsværdien skal dog nedbringes med eventuelle forhold, der ikke er taget med i ejendomsvurderingen. Forbedringer og ombygninger mv., som ikke er medtaget i anskaffelsessummen, skal lægges til opgørelsen. Er der ikke fastsat en ejendomsværdi, skal ejendommen indgå til handelsværdien pr. seneste 1. oktober forud for indkomstårets begyndelse, eventuelt med tilføjelse af ikke medregnet anskaffelsessum for forbedring, vedligeholdelse mv.
- Driftsmidler og skibe: Afskrivningsberettiget saldo værdi.
- Varelager: Jf. VLL § 1, stk. 1-3
- Goodwill: Den kontantomregnede anskaffelsessum reduceret med afskrivninger.
- Øvrige aktiver: Anskaffelsessum fradraget skattemæssige afskrivninger. Er anskaffelsessummen omregnet til en kontantværdi, anvendes denne værdi.

Opremsningen af disse aktiver er ikke udtømmende.

Privat gæld værdiansættes efter kursværdien.

Jf. VSL § 3, stk. 6, skal indskudskontoen opgøres ved starten af regnskabsåret i det første indkomstår, hvor virksomhedsordningen tages i brug. Indskudskontoen låses fast herfra, undtaget af reguleringer, jf. VSL § 3, stk. 6. Efter fastlåsningen reguleres indskudskontoen kun med yderligere indskud eller hævning af indskud og ikke, hvis aktiver eller passiver ændrer værdi. Indskudskontoen har for den selvstændigt erhvervsdrivende betydning som en slags egenkapital, som er indskudt i virksomhedsordningen. Det skal også nævnes, at da de indskudte værdier

allerede er beskattede, er indskudskontoen også et udtryk for, hvor stort et beløb den erhvervsdrivende *regnskabsmæssigt* kan føre skattefrit ud af virksomheden.

4.3.2 Kapitalafkastgrundlag og kapitalafkast

Kapitalafkastgrundlaget skal opgøres ved begyndelse af indkomståret eller ved virksomhedens start. De tidligere omtalte aktiver og passivers værdi skal som udgangspunkt indgå i kapitalafkastgrundlaget med de samme værdier som opgørelsen af indskudskontoen. Kapitalafkastgrundlaget er virksomhedens aktiver fratrukket gæld. Ved opgørelsen af kapitalafkastgrundlaget i virksomhedsordningen skal beløb, der er hensat til senere faktisk hævnning og indestående på mellemregningskonto, fragå ved opgørelsen af kapitalafkastgrundlaget ultimo året og ved opgørelsen af kapitalafkastgrundlag for et senere år. Ved opgørelse af kapitalafkastgrundlaget skal der - foruden fradrag af gæld - ske fradrag af en række poster, som vedrører privatøkonomien:

- beløb, der er hensat til jf. VSL § 4 og § 10, stk. 1. Hensatte beløb omfatter delen af kapitalafkastet, der vedrører finansielle aktiver, delen som skal overføres til den skattepligtige samt hensættelser til senere hævnning.
- indestående på mellemregningskontoen
- beløb, der er overført fra virksomhedsordningen til privatøkonomien med virkning fra indkomstårets begyndelse, jf. VSL § 8, stk. 1.

Kapitalafkastet skal ses som et beregnet afkast af den investerede kapital i virksomheden ved året start. Kapitalafkastet er en del af virksomhedens skattepligtige resultat, og beskattes som kapitalindkomst uden for virksomhedsordningen, medmindre det bliver opsparet eller hævet som personlig indkomst. Kapitalafkastet kan opspares i virksomheden, og bliver beskattet som personlig indkomst, når det overføres til privatøkonomien, jf. hæverækkefølgen. Finansielle aktiver i kapitalafkastgrundlaget kan som hovedregel ikke spares på.

Den selvstændigt erhvervsdrivende kan vælge at medregne den del af kapitalafkastet, som ikke er sparet op i virksomheden i den personlige indkomst. Der kan højst medregnes et grundbeløb på 46.000 kr. (2010-niveau) i den personlige indkomst, jf. VSL § 23 a.

Kapitalafkastet beregnes ved kapitalafkastgrundlag ganget med kapitalafkastsatsen, som reguleres årligt. Det bemærkes, at kapitalafkastet ikke kan overstige årets skattepligtige overskud.

Der afgrænses fra at vise opgørelsen ved anden regnskabsperiode end kalenderår.

4.3.3 Rentekorrektion

Formålet med rentekorrektionen på helt generelt niveau er, at "straffe" en negativ indskudskonto med en rente for at "låne" på indskudskontoen.

Der skal ske rentekorrektion, hvis den selvstændigt erhvervsdrivende har taget et privat lån i virksomheden. Rentekorrektionens formål er at modvirke, at private renteudgifter bliver trukket fra i den personlige indkomst. Der skal som udgangspunkt foretages beregning af rentekorrektion i to scenarier, jf. VSL § 11, stk. 1 og 2, hhv.

- når indskudskontoen primo eller ultimo er negativ
- hvis der i samme indkomstår sker både hævning og indskud på indskudskontoen

Rentekorrektionen skal lægges til den personlige indkomst og trækkes fra i kapitalindkomsten.

Rentekorrektionen beregnes af det mindst negative beløb af enten indskudskontoen eller kapitalafkastgrundlaget, primo eller ultimo ganget med afkastsatsen, jf. VSL § 9. For overblikkets skyld vises et eksempel nedenfor.

Indskudskonto, primo	-100.000
Indskudskonto, ultimo	-70.000
Kapitalafkastgrundlag, primo	-150.000
Kapitalafkastgrundlag, ultimo	-120.000
Rentekorrektion beregnes af	-70.000
Rentekorrektion, beregnet	1.400

Tabel 3 Beregning af rentekorrektion (egen illustration)

Kapitalafkastsatsen i eksemplet er anvendt for indkomståret 2013, og er 2 %. Først vælges den mest negative saldo af både indskudskonto og kapitalafkastgrundlag. I eksemplet ses det, at dette er indskudskonto primo og kapitalafkastgrundlag primo. Herefter vælges så den mindst negative saldo, som er indskudskonto primo, og der beregnes rentekorrektion af dette beløb. Den beregnede rentekorrektion på 2.000 kr. vil herefter blive tillagt den personlige indkomst og fradraget i kapitalindkomsten. Hvis afkastgrundlaget havde været negativt, eller er der i

virksomheden ingen nettokapitaludgifter, vil der ikke blive beregnet rentekorrektion ved negativ indskudskonto, da der ingen fordel ville være i virksomhedsordningen med hensyn til fradragsmuligheder.

Den anden måde at opgøre rentekorrektion på er indført for at give en fordel til selvstændigt erhvervsdrivende, som gerne vil hæve værdier ud af virksomheden i løbet af året efter hæverækkefølgen, for at skyde dem ind igen inden afslutningen på året. Privatøkonomien vil dermed have opnået en rentefordel i forhold til virksomhedsøkonomien. Denne rentekorrektion bliver beregnet ved at gange årets indskud med den til enhver tid gældende kapitalafkastsats. Beløbet kan ikke overstige kapitalafkastsatsen ganget med indskuddet, jf. VSL § 11, stk. 2, jf. VSL § 3, stk. 1.

Selve rentekorrektionen blev indført, for at man skulle straffe en negativ indskudskonto. For indkomståret 2013 er rentekorrektionsprocenten 2. Man kan være en smule snedig i forhold til at udnytte den lave rentekorrektionsprocent. Ved virksomhedens og indskudskontoens start kan man indskyde privat gæld i virksomheden, så denne overtager lånet, afdrag mv. Herved betales rentekorrektion for en negativ indskudskonto på 2 %, men i den private økonomi har man sparet forskellen fra 2 % til renten på gælden, som helt generelt set sagtens kan ligge som realkreditlån, fastforrentet, på en 3-4 %, eller hvis det er et banklån, helt oppe på 6-8 %. Derved går formålet lidt ud af rentekorrektionens egentlige tankegang, da man ender med at spare på at få sin rentekorrektionsstraf.

4.3.4 Mellemregningskontoen

Formålet med mellemregningskontoen er at give ejeren en mulighed for skattefrit at låne virksomheden kapital, som kan trækkes skattefrit ud til ejeren igen.

Mellemregningskontoen er reguleret, jf. VSL § 4 a, og er en konto, hvorpå den skattepligtige kan overføre kontante beløb fra privatøkonomien til virksomhedsordningen på en uforrentet mellemregningskonto, i stedet for at foretage indskud, jf. VSL § 3 om indskudskontoen. Driftsomkostninger, som er betalt med private midler, kan via mellemregningskontoen overføres til virksomheden.

Beløb eller værdier, der overføres fra mellemregningskontoen til den private økonomi, anses ikke som en hævning efter reglerne i VSL § 5 om hæverækkefølgen.

Såfremt indeståendet på mellemregningskontoen på noget tidspunkt bliver negativt, dvs. at den skattepligtige skylder virksomheden penge, skal beløbet nulstilles ved en overførsel efter § 5 om hæverækkefølgen.

4.3.5 Hæverækkefølgen

Når man som selvstændigt erhvervsdrivende er indtrådt i virksomhedsordningen, har man, jf. de tidligere kapitler, indskudt aktiver og passiver ind som værdier, som medfører drift i virksomheden. Selvom man er selvstændigt erhvervsdrivende, fastlagde jeg tidligere, at virksomhedens økonomi og den private økonomi skal holdes adskilt. På et tidspunkt i løbet af et indkomst år, eller ved et indkomstårs udløb, kan man have brug for at hæve værdier ud til sin privatøkonomi. Der er en fast defineret rækkefølge for, hvordan man må hæve sine værdier. Dette kaldes hæverækkefølgen.

I VSL § 5 findes reglerne om, i hvilket omfang den selvstændigt erhvervsdrivende kan overføre værdier fra virksomhedens økonomi til sin private økonomi. Reglerne har til formål at sikre en effektiv beskatning af de beløb, der hæves i virksomhedsordningen. Værdierne skal ifølge paragraffen hæves i nedenstående rækkefølge:

- 1 Kapitalafkast for det forudgående indkomstår. Dette skal hæves inden fristen for indgivelse af selvangivelse i det aktuelle år, jf. VSL § 5, stk. 1, nr. 1. Som tidligere nævnt er beløbet beskattet som kapitalindkomst ved hensættelsen, hvorfor dette hæves skattefrit.
- 2 Resterende overskud for det forudgående indkomstår. Dette skal ligeledes hæves inden fristen for indgivelse af selvangivelse i det aktuelle år, jf. VSL § 5, stk. 1, nr. 2. Ved hensættelsen blev det resterende overskud beskattet som personlig indkomst, hvorfor dette ligeledes hæves skattefrit.
- 3 Kapitalafkastet for hævningsåret, jf. VSL § 5, stk. 1, nr. 3 a. Beløbet bliver ved hævning beskattet som kapitalindkomst.
- 4 Resterende overskud for hævningsåret, jf. VSL § 5, stk. 1, nr. 3 b. Beløbet beskattes som personlig indkomst.

- 5 Opsparet overskud fra tidligere år, jf. VSL § 5, stk. 1, nr. 4. Beløbet beskattes som personlig indkomst.
- 6 Indestående på indskudskontoen, jf. VSL § 5, stk. 1, nr. 5. Beløbet skal ikke beskattes, da de indskudte værdier allerede på indskydelsestidspunktet er beskattet. Hæves der mere, end hvad der står på indskudskontoen, er det her rentekorrektionen opstår.

Ydermere er der en udvidet hæverækkefølge, som indeholder allerede beskattede beløb eksklusiv indskudskontoen. Beløbene optræder som hævet forud for hæverækkefølgen ovenover. Dette er f.eks. refusion af driftsomkostninger af private midler, overførsel til ægtefælle, hensat til senere hævning mv.

Det skal nævnes, at hævning af skatten af virksomhedsindkomsten ikke betegnes som en privat hævning, hvilket skaber to konti for opsparat overskud, nemlig en med tilhørende virksomhedsskat og en uden.

4.3.6 Indkomstopgørelse

Jf. VSL § 6, stk. 1, skal indkomsten i virksomhedsordningen opgøres efter skattelovgivningens almindelige regler. Som nævnt tidligere opgøres virksomhedens indkomst i PSL som personlig indkomst og kapitalindkomst. Der er derfor lovgivningsmæssigt en klar opdeling af opgørelsen af virksomhedens indkomst, alt efter hvilken lovgivning der anvendes.

I virksomhedsordningen opgøres virksomhedens indkomstopgørelse som en samlet skattepligtig indkomst. Denne indkomst beskattes med en proportional sats på 25 %, når overskuddet spares op, hvilket gør, at det for virksomhedsordningen ikke er nødvendigt at opgøre en personlig indkomst og en kapitalindkomst. Det skattepligtige overskud i virksomheden findes helt basalt ved at tage alle skattepligtige indtægter og fratække alle fradragsberettigede udgifter.

Det skal ydermere bemærkes, at der findes særskilte regler i VSL vedrørende opgørelse af den skattepligtige indkomst, herunder

- VSL § 6, stk. 2, om renteperiodisering
- VSL § 6, stk. 3, om overførsel af en leaset bil fra virksomhedsordningen til den skattepligtige
- VSL § 11, stk. 1, om rentekorrektion
- VSL § 13, om underskud

4.3.7 Opsparing og hævning af årets overskud

Virksomhedsordningen muliggør, jf. VSL § 10, stk. 1 og 2, årets overskud at blive opdelt i et opsparet overskud og i et hævet overskud.

Det opsparede overskud beskattes med en proportional sats på 25 %, jf. VSL § 10, stk. 2. Det betyder, at 75 % af virksomhedens opsparede overskud kan anvendes til konsolidering og udvikling af virksomheden, hvilket betragtes som en fordel. Beløbet, som faktisk registreres i virksomheden, er overskuddet med fradrag af den foreløbige virksomhedsskat.

Den selvstændigt erhvervsdrivende kan selv vælge, om overskuddet skal hæves i det indeværende indkomstår eller et senere indkomstår. Hvis det opsparede overskud hæves senere, skal det hævede beløb beskattes som personlig indkomst. Dvs., at det beløb som faktisk beskattes ved hævning, er overskuddet med tillæg af den til beløbet svarende foreløbigt betalte virksomhedsskat på 25 %. Herefter bliver virksomhedsskatten, som blev betalt aconto (ved opsparingen), godtgjort, jf. VSL § 10, stk. 3. Formålet med opsparing er, at den selvstændigt erhvervsdrivende ved senere hævninger kan udjævne indkomster fra gode til dårlige år.

Det overskud, den selvstændigt erhvervsdrivende hæver, er et beløb, der overføres fra virksomhedens økonomi til den private økonomi med henblik på forbrug eller opsparing. Dette beløb skal opdeles i et kapitalafkast og i et resterende overskud. Opdelingen foretages på baggrund af en særlig beregning:

Kapitalafkastet beregnes som kapitalafkastsatsen ganget med kapitalafkastgrundlaget. Virksomhedens kapitalafkast beskattes som kapitalindkomst, jf. PSL § 4, stk. 1, nr. 3, og virksomhedens resterende overskud beskattes som personlig indkomst, jf. PSL § 3, stk. 1.

4.3.8 Underskud

Regler ved negativt driftsresultat er beskrevet jf. VSL § 13. Der skal ved underskud ske modregning i følgende rækkefølge:

- 1 Modregning i eventuelt opsparet overskud med tillæg af den hertil svarende virksomhedsskat
- 2 Modregning i positiv kapitalindkomst (VSL § 13, stk. 2)
- 3 Modregning i personlig indkomst, uanset om denne bliver negativ (VSL § 13, stk. 3)

Modregning i kapitalindkomst og personlig indkomst, jf. punkt 2 og 3 fradrages derudover i den skattepligtige indkomst. Dette gælder uanset den skattepligtige indkomst bliver negativ.

4.3.9 Overskud

De ovenstående gennemgåede regler og begreber i virksomhedsordningen forklares bedst ved at opsamle disse i et fiktivt eksempel, ligesom jeg gjorde for PSL i kapitel 3.

Virksomhedens indkomst opgøres, jf. VSL § 6, stk. 1, efter skattelovgivningens almindelige regler. Dette indebærer SL, PSL, LL m.v. Især SL §§ 4-6 er vigtig i forhold til virksomhedsindkomsten da disse paragraffer anfører, hvad der betales skat af, hvad der ikke betales skat af, og hvad der kan fradrages.

Man skal huske på, at alle virksomhedens skattepligtige indtægter og udgifter tæller med i opgørelsen af virksomhedens skattepligtige indkomst, herudover renter, kursgevinster m.v.

Når den skattepligtige indkomst er beregnet, afhænger beskatningen af, hvordan overskuddet fordeles. Nedenstående figur viser opdelingen af overskuddet jf. VSL.

Virksomhedens overskud		
Opspartet overskud	Hævet overskud	
Virksomhedsskat på 25 %	Kapitalafkast (Kapitalindkomst)	Resterende overskud (Personlig indkomst)

Figur 2 Grundlæggende skatteret 2013, side 517 (egen illustration)

Figuren viser, at virksomhedens overskud skal opdeles i hævet overskud og opspartet overskud. Det hævdede overskud bliver først opgjort som kapitalindkomst, det resterende, der er tilbage, føres som personlig indkomst, og hvad der evt. måtte være tilbage til at opspare, betragtes som indkomst til virksomhedsbeskatning på 25 %. Regler for overskudsdisponeringen er anført, jf. VSL § 10.

Overskudsdisponeringen i praksis vil blive gennemgået i casen vedrørende virksomheden.

Der er selvsagt et væld af måder at hæve på, og vil alle give en forskellig virksomhedsskat der skal betales, da det afhænger af, hvor meget personlig indkomst og kapitalindkomst, der bliver beskattet af. Man kan i virksomhedsordningen tilpasse sine hævninger, for f.eks. at optimere til

topskattegrænsen. Dette kan gøres ved at hæve 421.000 kr. (2010-niveau) som personlig indkomst og opspare resten i virksomhedsordningen. Dette ville give en højere skattebetaling her og nu, da indkomst til virksomhedsbeskatning ville blive højere, men samtidig ville man opspare det tilsvarende højere beløb brutto.

4.4 Kapitalafkastordningen

Kapitalafkastordningen er en forenklet virksomhedsordning, som de selvstændigt erhvervsdrivende kan vælge at anvende i stedet for virksomhedsordningen. Personer, som anvender kapitalafkastordningen, beskattes af overskud før renter som personlig indkomst, og renteudgifter fratrækkes som negativ kapitalindkomst. Efterfølgende beregnes et kapitalafkast af de erhvervmæssige aktiver. Gæld indgår typisk ikke, med undtagelse af varegæld.

Kapitalafkastet, som bliver beregnet, fratrækkes den personlige indkomst og tillægges som positiv kapitalindkomst. Modsat virksomhedsordningen er det dog ikke muligt at opspare virksomhedens overskud mod betaling af en foreløbig virksomhedsskat på 25 %.

Det kapitalafkast, der beregnes, kan ikke overstige den største talmæssige værdi af følgende to beløb:

- 1 positiv personlig nettoindkomst fra selvstændig erhvervsvirksomhed, jf. PSL § 3
- 2 negativ nettokapitalindkomst, jf. PSL § 4. Dog ses der bort fra kapitalafkast og negativ kapitalindkomst, der går under reglerne, jf. PSL § 4, stk. 1, nr. 10, 12 og 13.

Formelen for beregning af kapitalafkastgrundlaget, der som bekendt er grundlaget for kapitalafkastordningen, er følgende:

Erhvervmæssige aktiver
Erhvervmæssig andel af blandede driftsmidler
+ Varelagre, debitorer, igangværende arbejde mv.
- Vareomkostningskreditorer mv.
= Kapitalafkastgrundlaget

Figur 3 Opgørelse af kapitalafkastgrundlag (egen illustration)

Erhvervmæssige aktiver er uden varelager, debitorer, igangværende arbejder og finansielle aktiver, da disse tillægges længere nede. Blandede driftsmidler er en vurdering af, hvor meget af

aktivet, som anvendes privat, og hvor meget erhvervmæssigt. Værdien af den erhvervmæssige andel lægges til i kapitalafkastordningen.

Herefter beregnes et særskilt beløb, som enten bliver negativt, 0 eller positivt. Man lægger varedebitorer til, dvs. som i regnskabsmæssig forstand de tilgodehavender, der kan klassificeres som "Tilgodehavender ved salg af varer og tjenesteydelser". Af dette beløb trækkes varekreditorerne fra, det der også i regnskabsmæssig forstand kaldes "Gæld fra køb og tjenesteydelser". Er nettobeløbet positivt, så medregnes det i kapitalafkastgrundlagsberegningen, men er der derimod 0 eller negativt, modregnes det ikke i kapitalafkastgrundlaget. Fordelen herved er, at har du en større gæld, end du har tilgodehavender fra kunder, så belaster det ikke det kapitalafkastgrundlag, som beregnes. Herefter har man opgjort kapitalafkastgrundlaget, som der beregnes kapitalafkast af ud fra kapitalafkastsatsen.

5 Case: Ejendommen

5.1 Introduktion til casen

Josephines forældre købte en ejendom den 1. januar 2010, som udelukkende anvendes til Josephines erhvervmæssige aktiviteter. Den blev købt til en kontantværdi på 1 mio. kr. Ejendomsvurderingen pr. 1. januar 2013 lyder på 950 tkr. Josephine betaler leje på markedspris til sine forældre.

5.2 Anvendelse af virksomhedsordningen

Den skattemæssige balance pr. 31. december 2012 til brug for de forskellige beregninger i virksomhedsordningen er følgende:

<u>Aktiver</u>	kr.
Grund og bygninger, kostpris	1.000.000
	1.000.000
<u>Passiver</u>	
Overtaget prioritetsgæld	800.000
Kontant indskud	200.000
	1.000.000

Tabel 4 Skattemæssig balance (egen illustration)

5.2.1 Opgørelse af indskudskontoen

Indskudskontoen opgøres som virksomhedens "egenkapital" og fryses fast fra den dag, virksomheden indtræder i virksomhedsordningen, i dette tilfælde 1. januar 2013. Ved opgørelse af indskudskontoen, hvor der er en ejendom i virksomheden, kan man regulere for den største værdi af hhv. anskaffelsessum eller ejendomsvurdering. I dette tilfælde er anskaffelsessummen 50 tkr. større end ejendomsvurderingen pr. 1. januar 2013, hvorfor indskudskontoen ikke reguleres herfor.

Indskudskonto pr. 1. januar 2013 (tkr.) 1.000 - 800 = 200

Indskudskontoen er ejendomsværdi fratrukket gæld.

5.2.2 Opgørelse af kapitalafkastgrundlag

Kapitalafkastgrundlaget opgøres på samme måde som indskudskontoen bortset fra, at der ikke kan medtages en eventuel regulering til ejendomsvurdering.

Kapitalafkastgrundlag pr. 1. januar 2013 (tkr.) 1.000 - 800 = 200

Kapitalafkastgrundlaget er ejendomsværdien fratrukket gæld.

5.2.3 Overskudsdisponering

Overskuddet i virksomheden skal som beskrevet i teoriafsnittet opdeles i personlig indkomst, kapitalindkomst og skattepligtig indkomst. Opdelingen i figur 3 kan anvendes, når de forskellige parametre kendes. Nedenfor vises den drift, der er sket i løbet af året 2013.

Resultatopgørelse	kr.
Lejeindtægter	80.000
Udgifter drift	20.000
Overskud før renter	60.000
Renteudgifter	40.000
Skattepligtig indkomst	20.000

Tabel 5 Beregning af skattepligtig indkomst (egen illustration)

Dermed kan den skattepligtige indkomst opgøres til 20 tkr. Det er den skattepligtige indkomst, der bruges som baggrund for beregning af det opsparede overskud. Det virksomhedsordningen gør specielt, når der er renteudgifter, er, at der beregnes et kapitalafkast af overskuddet efter renter, som formindsker den skattepligtige indkomst, der betales personlig indkomstskat af, og i stedet fører det ind som kapitalindkomst, hvor der ved anvendelse af PSL beregnes skat af hele den skattepligtige indkomst. Dette vises nedenfor.

Skat	kr.
Virksomhedsordningens overskud	20.000
Kapitalafkast, 2 % af 200.000	4.000
Opsparet overskud, brutto	16.000

Tabel 6 Opsparet overskud (egen illustration)

Overskuddet efter beregning af kapitalafkast som kapitalindkomst bliver dermed 16 tkr., som opspares i virksomheden med en foreløbig skat på 25 %. Havde man i stedet for valgt beskatning efter PSL, skulle man beskattes som personlig indkomst af hele overskuddet på 20 tkr.

Kapitalafkastet beregnes med kapitalafkastsatsen for 2013, som er 2 %, og beregnes af det tidligere opgjorte kapitalafkastgrundlag primo på 200 tkr.

Derudover skal der afdrages på den overtagne prioritetsgæld. Dette afdrag sættes for 2013 til 30 tkr. Derved kan der opgøres en skattemæssig balance pr. 31. december 2013:

<u>Aktiver</u>	kr.
Grund og bygninger, kostpris	1.000.000
	1.000.000
<u>Passiver</u>	
Overtaget prioritetsgæld	770.000
Kontant indskud 1/1	200.000
+ overskud	20.000
+ indskud 31/12	10.000
	1.000.000

Tabel 7 Skattemæssig balance, ultimo (egen illustration)

Prioritetsgælden falder med 30 tkr., og overskuddet på 20 tkr. Bruges til at betale noget af afdraget. Der mangler dog 10 tkr., som indskydes af virksomhedens ejer, således at egenkapitalen (kapitalkonto) ultimo 2013 udgør 230 tkr. Dette indskudte beløb bliver ført på en mellemregningskonto i virksomhedsordningen, således at ejeren Josephine kan hæve 10 tkr. i virksomheden, uden at der skal betales skat af beløbet.

Vi kan nu foretage overskudsdisponering, ud fra de ovenstående oplysninger.

<u>Overskudsdisponering</u>	kr.
Virksomhedens overskud	20.000
<i>Hævet, kapitalafkast</i>	4.000
<i>Resterende overskud</i>	16.000
<i>Hævet, personlig indkomst</i>	-
<i>Indkomst til virksomhedsbeskatning</i>	16.000
Virksomhedsskat (25 %)	4.000
Konto for opsparet overskud netto	12.000
<u>Hævet i året</u>	
Virksomhedsskat før hæverækkefølgen	4.000
<i>Hævet, kapitalafkast</i>	4.000
<i>Hævet, personlig indkomst</i>	-
Hævet i alt	8.000

Tabel 8 Overskudsdisponering (egen illustration)

Hermed ses det, at der er hævet 8.000 kr. i alt - både skatten og kapitalafkastet. Dette skal fragå i kapitalafkastet ultimo, også kaldet hensat til senere hævning ultimo.

Herefter kan kapitalafkastgrundlaget pr. 31. december 2013 (ultimo) beregnes, jf. VSL § 8, som virksomhedens aktiver fratrukket gæld, mellemregningskonto og hensat til senere hævning.

Kapitalafkastgrundlag, ultimo	kr.
Grund og bygninger, kostpris	1.000.000
Overtaget prioritetsgæld	-770.000
Mellemregningskonto	-10.000
Hensat til senere hævning	-8.000
	212.000

Tabel 9 Kapitalafkastgrundlag ultimo (egen illustration)

Indskudskonto ultimo skal ligeledes opgøres, og denne er uændret i forhold til primo. Selvom der har været et indskud i løbet af året, er dette indskud ført på mellemregningskontoen og berører derfor ikke indskudskontoens saldo ultimo.

Ved brug af virksomhedsordningen ses det, at ud af et skattepligtigt overskud på 20 tkr., bliver de 4 tkr. beskattet som kapitalindkomst hos Josephine, og de 16 tkr. bliver tillagt en foreløbig skat på

25 %, da disse beholdes i virksomheden som opsparet overskud, og ved eventuel senere hævnning bliver de 25 % skat godskrevet, og hævnningen bliver beskattet som personlig indkomst.

	kr.	
Kapitalafkastgrundlag, 31. december 2013		212.000
Indskudskonto, 31. december 2013		200.000
Mellemregningskonto, 31. december 2013		10.000
Hensat til senere hævnning, 31. december 2013		8.000
<u>Beskatning efter PSL</u>		<u>Beskatning efter VSL</u>
Personlig indkomst	60.000	Personlig indkomst 0
Virksomhedsindkomst	0	Virksomhedsindkomst (25 % foreløbig skat) 16.000
Kapitalindkomst	-40.000	Kapitalindkomst 4.000
	20.000	20.000

Tabel 10 Sammenfatning ultimo (egen illustration)

5.2.4 Beregning af skatten

På baggrund af de fremfundne værdier i den skattemæssige balance, kan skatten for de to metoder, PSL og VSL, beregnes og sammenlignes.

På baggrund af de relativt små tal i casen forudsættes det, at personfradraget allerede er anvendt i skatteberegningseksemplet, dvs. personfradraget sættes til 0.

<i>Beskatning af virksomhedens resultat efter PSL</i>	
	kr.
Personlig indkomst, brutto	60.000
- AM-bidrag, 8 %	-4.800
Personlig indkomst, netto	55.200
Kapitalindkomst	-40.000
Skattepligtig indkomst	15.200
Bundskat, 5,83 %	3.218
Sundhedsbidrag, 6 %	912
Kommune & Kirke, 25,70 %	3.906
Indkomstskat	8.037
+ AM-bidrag	4.800
Skat i alt	12.837

Tabel 11 Beregning, PSL (egen illustration)

<i>Beskatning af virksomhedens resultat efter VSO</i>	
	kr.
Virksomhedsindkomst	16.000
Kapitalindkomst	4.000
<i>Skat af virksomhedsindkomst, 25 %</i>	<i>4.000</i>
<i>Bundskat, 5,83 %</i>	<i>233</i>
<i>Sundhedsbidrag, 6 %</i>	<i>240</i>
<i>Kommune & Kirke, 25,70 %</i>	<i>1.028</i>
<i>Skat af kapitalindkomst</i>	<i>1.501</i>
Skat i alt	5.501

Tabel 12 Beregning, VSO (egen illustration)

Ved ovenstående beregningseksempel ses, at skatten ved anvendelse af personskatteloven er 7.336 kr. højere end ved anvendelse af virksomhedsordningen. Dette skyldes bl.a., at man ikke beregner AM-bidrag ved opgørelse af skatten i virksomhedsordningen. AM-bidraget bliver først opkrævet, når pengene hæves ud af virksomhedsordningen til personlig indkomst. Derudover ses det, at bundskatten beregnes af den personlige indkomst og ikke af den skattepligtige indkomst, hvilket er med til at give en højere indkomstskat.

Det skal bemærkes, at virksomhedsordningen forudsætter i beregningen, at man sparer overskuddet op og derved blot skal starte med at betale en foreløbig skat af indkomsten på 25 %. Når beløbet hæves i virksomheden, skal slutbeskatningen beskattes som personlig indkomst og den foreløbige skat fradrages, altså 4.000 kr.

5.3 Anvendelse af kapitalafkastordningen

Josephines skattepligtige indkomst kan beregnes på følgende måde med kapitalafkastordningen:

<i>Kapitalafkastgrundlag:</i>	
Fast ejendom	1.000.000
Blandede driftsmidler	0
Debitorer, varelagre mv.	0
Vareomkostningskreditorer mv.	0
Kapitalafkastgrundlag	<u>1.000.000</u>
Kapitalafkastprocent 2 %	20.000
Overskud før renter	60.000
- Kapitalafkast	<u>20.000</u>
	<u>40.000</u>
<i>Kapitalindkomst</i>	
Renteudgifter	-40.000
Kapitalafkast	<u>20.000</u>
	<u>-20.000</u>
Skattepligtig indkomst	20.000

Tabel 13 Kapitalafkastgrundlag og skattepligtig indkomst(egen illustration)

Renteudgifterne fragår i kapitalindkomsten, og kapitalafkastet tillægges. Der opnås den samme skattepligtige indkomst, som ved beregning efter PSL og VSL.

Efterfølgende kan samme model, som blev brugt ved beregning af skatten ved personskatteloven, anvendes til beregning af skatten.

<i>Beskatning af virksomhedens resultat efter KAO</i>	
	kr.
Personlig indkomst, brutto	40.000
- AM-bidrag, 8 %	-3.200
Personlig indkomst, netto	36.800
Kapitalindkomst	-20.000
Skattepligtig indkomst	16.800
<i>Bundskat, 5,83 %</i>	2.145
<i>Sundhedsbidrag, 6 %</i>	1.008
<i>Kommune & Kirke, 25,70 %</i>	4.318
Indkomstskat	7.471
+ AM-bidrag	3.200
Skat i alt	10.671

Tabel 14 Beregning, KAO (egen illustration)

5.4 Delkonklusion

Der bliver altså en mindre besparelse i forhold til beregningen ved personskatteloven, men kapitalafkastordningen kommer stadig ikke i nærheden af den lave skat, som der var ved virksomhedsordningen. Det skyldes primært, at renteudgifterne i året på 40.000 kr. svarer til en rente på 5 % af prioritetslånet på 800 tkr., mens kapitalafkastsatsen kun er 2 %, dvs. den lempes ikke for alle renteudgifterne. Havde kapitalafkastsatsen været 5 %, altså det samme som vores rente på lånet, så havde det kunne betale sig, da man netto ville få en større lempelse i kapitalindkomsten end de 20.000 kr.

Hvis der ingen renteudgifter var i virksomheden, ville man opnå den fordel at 20.000 kr. bliver fratrukket i den personlige indkomst og lagt til i kapitalindkomsten, som beskattes lempeligere end den personlige indkomst.

En væsentlig fordel i forhold til virksomhedsordningen er, at kapitalafkastordningen er meget nemmere og enklere, derved er den også forståelig for de fleste selvstændigt erhvervsdrivende og kan derved være billigere at få rådgivning til fra sin revisor. Dog kan man ikke spare op i virksomheden ved anvendelse af kapitalafkastordningen, desuden mangler mange af de fordele, der ligger i virksomhedsordningen, for at kunne få den helt lave skattebetaling i året.

6 Case: Brug af virksomhedsordningen - Josephine Smykker

6.1 Introduktion til casen

Josephine ejer den personligt ejede virksomhed Josephine Smykker, som producerer og sælger smykker. Efterhånden som virksomheden har kørt i nogle år, er efterspørgslen og produktionen steget, men Josephine kan stadig selv følge med, så hun har ingen ansatte. Josephine er alene, dvs. ugift og uden samlever. I dette afsnit vil forfatteren vise, hvordan Josephines skat opgøres efter virksomhedsordningen for årene 2013 og 2014. Derudover sammenlignes der med opgørelsen efter personskatteloven, og der argumenteres for fordele og ulemper ved de forskellige metoder.

6.2 Opgørelse af skatten 2013

Som ved opgørelse af skatten for ejendommen, skal der ligeledes findes indskudskonto og kapitalafkastgrundlag. Jeg har opstillet en resultatopgørelse og en balance, som ses i bilag 1.

Indskudskontoen opgøres til værdien af kapitalkontoen primo, eventuelt reguleret for ejendomsvurdering, aktier, afskrivninger og regulering af gæld til kursværdi. Da dette ikke er tilfældet i eksemplet, og da kapitalkontoen primo var 0, er indskudskontoen opgjort til 0.

Kapitalafkastgrundlaget opgøres på den samme måde som indskudskontoen. Havde der været en regulering til ejendommen, ville denne skulle føres tilbage i forhold til indskudskontoen, da denne regulering ikke er gældende for opgørelsen af kapitalafkastgrundlaget. Kapitalafkastgrundlaget bliver derfor opgjort til 0.

Næste punkt på dagsordenen er at få disponeret årets overskud. Dette kan gøres på samme måde som i tabel 8, hvor man tager udgangspunkt i den skattepligtige indkomst, som er 600 tkr. Herefter fordeler man den skattepligtige indkomst i kapitalafkast og resterende overskud. Da kapitalafkastgrundlaget er opgjort til 0, jf. ovenstående, er kapitalafkastet 0 og det resterende overskud er 600 tkr. Herefter opdeles det resterende overskud i personlig indkomst og virksomhedsindkomst. Som det ses af bilag 1, har Josephine i 2013 valgt at hæve hele overskuddet som personlig indkomst, hvorfor virksomhedsindkomst opgøres til 0 og personlig indkomst til 600 tkr. Dermed skal man ikke fortsætte med at beregne en virksomhedsskat og et opsparet overskud, da alle 600 tkr., som blev tjent i regnskabsåret, er hævet privat.

6.3 Beregning af skattepligtig indkomst og sluskat for 2013

Til beregning af den skattepligtige indkomst anvendes det i bilag 1 fundne resultat. Ved opgørelsen har jeg både opstillet med virksomhedsordningen og uden virksomhedsordningen for at vise forskellen.

Som det ses i den opstillede resultatopgørelse og balance, har Josephine formået at få et overskud i 2013 på 600 tkr. Dette overskud anvendes så til privat hævning, hvilket vil sige, at Josephine hæver hele den egenkapital, som er opbygget i løbet af 2013.

Som det er nævnt før i opgaven, skal der opgøres en personlig indkomst, kapitalindkomst og ligningsmæssige fradrag, som skal munde ud i en skattepligtig indkomst. Den opstillede opgørelse af den skattepligtige indkomst er vist i nedenstående tabel 15.

Personlig indkomstopgørelse 2013		kr.
	Med VSO	Uden VSO
Personlig indkomst		
Resultat før renter	600.000	600.000
Virksomhedens renter	0	0
Kapitalafkast	0	0
Virksomhedsindkomst	0	0
	<hr/>	<hr/>
	600.000	600.000
- AM-bidrag, 8 %	-48.000	-48.000
	<hr/>	<hr/>
	552.000	552.000
Kapitalindkomst		
Kapitalafkast	0	
Virksomhedens renter		0
	<hr/>	<hr/>
	0	0
Ligningsmæssige fradrag		
Beskæftigelsesfradrag	-22.300	-22.300
	<hr/>	<hr/>
Skattepligtig indkomst	529.700	529.700

Tabel 15 VSO/PSL skattepligtig indk. (egen illustration)

Beregningen viser, at den skattepligtige indkomst ikke ændrer sig, selvom den opgøres efter virksomhedsordningen. Dette skyldes naturligvis, at de facetter, som omtalt i afsnittet om virksomhedsordningen, ikke er en del af dette eksempel. Derfor er det i tabellen illustreret, at ved en beregning, hvor virksomhedsordningens formål opfyldes, vil der også være renter i

virksomheden, opgjort et kapitalafkast og eventuelt en virksomhedsindkomst, som vil give en anden personlig indkomst end den uden virksomhedsordningen. Virksomhedsordningens formål er netop at få fradrag i kapitalindkomsten for virksomhedens renter, hvorfor der ikke er en fordel i at anvende virksomhedsordningen, når balancen ser ud, som den gør i 2013.

Beregningen af skatten vil næsten give sig selv, men vises alligevel. Da den skattepligtige indkomst er ens for både virksomhedsskatteoven og personskatteoven, vil slutskatten blive ens, som vist i nedenstående tabel.

Opgørelse af skatten		
	<u>Med VSO</u>	<u>Uden VSO</u>
AM-bidrag, 8 %	42.376	42.376
Kommuneskat, 25,70 %	136.133	136.133
Sundhedsbidrag, 6 %	31.782	31.782
Bundskat, 5,83 %	30.882	30.882
Topskat, 15 % over 421.000	16.305	16.305
Virksomhedsskat, 25 %	0	0
	<hr/>	<hr/>
	257.477	257.477
Personfradrag, skatteværdien af 42.000 * 37,53 % (bund-kommune, sundheds og kirke)	-15.763	-15.763
I alt skat til betaling, 2013	241.715	241.715

Tabel 16 Beregning VSO/PSL (egen illustration)

I tabellen er anvendt de satser og beløb for indkomståret 2013, som der også blev afspejlet i teoriafsnittet. Hvad der er værd at bemærke er, at der for en skattepligtig indkomst over 421 tkr. skal betales en topskat på 15 %. Denne topskat beregnes kun af beløbet over 421 tkr. (dvs. $529.700 - 421.000 * 15 \%$).

Derudover skal bemærkes, at skatteværdien af personfradraget, som for indkomståret 2013 lyder på 42.000 kr., skal fratrækkes i den beregnede skat, som skatteværdien af bundskat, kommuneskat, sundhedsbidrag og kirkeskat, som gennemsnitligt er beregnet til 37,53 % for 2013.

6.3.1 Sammenfatning

Som en lille sammenfatning på ovenstående kan man sige, at hvis der ingen renter i virksomhedsordningen er, giver det som regel ingen mening at anvende virksomhedsordningen. Det kan også være privat gæld, der skydes ind i virksomhedsordningen, eller der er et opsparet overskud, men det var der ikke noget af i dette eksempel. Formålet med virksomhedsordningen er også delvist at spare skat, i hvert fald den skat som kommer til opkrævning ved opgørelsestidspunktet, så der kun betales en foreløbig skat på 25 %. Derudover kan man få fradrag i den personlige indkomst af sine renter ved anvendelse af virksomhedsordningen, hvilket giver en større besparelse end ved fradrag i kapitalindkomsten.

6.4 Det efterfølgende indkomstår 2014

Først skal det bemærkes, at der i dette kapitel anvendes satser og procenter for indkomståret 2013. Dette skyldes, at der på tidspunkt for skrivning af opgaven, endnu ikke fra skats side er beregnet alle satser og procenter for 2014.

I det kommende eksempel for 2014 ændres præmisserne en smule for at illustrere de øvrige facetter af overskudsdisponeringen. Josephine vil stadig gerne hæve penge til sig selv, da hun også i 2014 skal kunne få mad på bordet, hvorfor hævnningen bliver sat til 400 tkr. Året 2014 har dog været et bedre år rent overskudsmæssigt, så Josephine skaber et overskud på 1.200 tkr., hvilket derfor bliver den skattepligtige indkomst før reguleringer, da hun stadig ikke har renter og lignende. Resultatopgørelsen og balancen for 2014 kan ses i bilag 1.

Josephine skal ved anvendelse af virksomhedsordningen spare det resterende overskud op. Josephines fordeling vil derfor se således ud:

Overskudsdisponering	
Skattemæssigt resultat	1.200.000
Kontante hævnninger	-400.000
Konto for opsparet overskud	800.000
Skat af opsparet overskud (25 %)	266.667
Opsparet overskud inkl. skat	1.066.667
Personlig indkomst	133.333
	1.200.000

Tabel 17 Overskudsdisponering (egen illustration)

For regnskabsåret 2014 skal Josephine Smykker beskattes af 133.333 kr. som personlig indkomst. Dette skyldes, at der som følge af den kontante hævning på 400 tkr. er et opsparat overskud tilbage på 800 tkr. Af dette beløb beregnes en virksomhedsskat på 25 % ($800.000 / 0,75 * 25 \%$), hvilket bliver det for 2014 opsparede overskud inkl. virksomhedsskat. Den beskattede personlige indkomst i virksomhedsordningen på 133.333 kr. findes som residualen af 1.066.667 kr. og 1.200.000 kr. Som udgangspunkt kan det virke mere logisk, at når man hæver 400 tkr. personligt, skal man beskattes af disse 400 tkr., men når man som i Josephines tilfælde har til øje at få en så høj konto for opsparat overskud som muligt, så beskattes man af residualen, da virksomhedsskatten bliver tillagt i beregning af slutskatten. Når Josephine i det efterfølgende indkomstår eller i et senere indkomst år vil hæve overskuddet efter hæverækkefølgen, vil hun blive godskrevet 25 % virksomhedsskat, og herefter blive beskattet som personlig indkomst til den latente skatteprocent inkl. arbejdsmarkedsbidrag.

Den skattepligtige indkomst for både med og uden VSO er dermed identificeret for indkomståret 2014. Denne kan bruges til at beregne skatten for de to ordninger.

Personlig indkomstopgørelse, 2014		
	<u>Med VSO</u>	<u>Uden VSO</u>
Personlig indkomst	133.333	1.200.000
Kapitalindkomst	0	0
- AM bidrag, 8 %	-10.667	-96.000
	<hr/> 122.667	<hr/> 1.104.000
Beskæftigelsesfradrag, 6,95 % op til 22.300	-9.267	-22.300
Skattepligtig indkomst	<hr/>113.400	<hr/>1.081.700
Virksomhedsindkomst	1.066.667	

Tabel 18 Indkomstopgørelse (egen illustration)

Det bemærkes, at der opnås en væsentligt lavere skattepligtig indkomst ved opgørelse efter virksomhedsordningen for indkomståret 2014. Derudover er der for virksomhedsordningen opgjort en virksomhedsindkomst på 1.066.667 kr., som det resterende overskud efter hævningen, tillagt virksomhedsskatten. Den skattepligtige indkomst danner grundlag for beregning af skatten, jf. tabel 19 nedenfor.

Beregning af skatten, 2014		
	<u>Med VSO</u>	<u>Uden VSO</u>
AM-bidrag, 8 %	9.072	86.536
Kommuneskat, 25,70 %	29.144	277.997
Sundhedsbidrag, 6 %	6.804	64.902
Bundskat, 5,83 %	6.611	63.063
Topskat, 15 % over 421.000	0	99.105
Virksomhedsskat, 25 %	266.667	0
	<hr/>	<hr/>
	318.298	591.603
Personfradrag. (42.000 * 37,53 %)	-15.763	-15.763
I alt skat til betaling, 2014	302.535	575.840

Table 19 Beregning af skatten (egen illustration)

For indkomståret 2014 når Josephine en besparelse på skatten ved at anvende virksomhedsordningen på 273.305 kr., men der påhviler en latent skat ved eventuel senere hævnning, som selvfølgelig påvirker den reelle besparelse. Dog viser dette eksempel rigtig godt, at hvis man har samme eller lignende forudsætninger i sin virksomhed, er der mange skattekrone at spare ved at anvende virksomhedsordningen. Det bemærkes desuden, at da der ved anvendelse af virksomhedsordningen ikke er en skattepligtig indkomst over topskattegrænsen, spares topskatten også.

6.4.1 Indskudskonto og kapitalafkastgrundlag ultimo

Indskudskontoen ultimo er uændret i forhold til primo, da der ikke har været indskud i løbet af året.

Kapitalafkastgrundlaget er ændret ultimo på baggrund af den bevægelse, der har været på kapitalkontoen. Med henblik på indkomståret 2015 vil kapitalafkastgrundlaget blive brugt til at beregne et kapitalafkast. Kapitalafkastgrundlaget opgøres til 800 tkr., jf. bilag 1.

6.5 Delkonklusion

Jeg har nu foretaget opgørelse af den skattepligtige indkomst og beregnet skatten med henholdsvis VSL og PSL. Det er tydeligt at se, at der på året for opgørelse af skatten er en klar besparelse i begge cases.

Vedrørende case 1, hvor hovedpointen er, at der er en ejendom i virksomheden, er det tydeligt at se, at man ved at anvende virksomhedsordningen får en langt lavere skattebetaling. Det skyldes, at man ved at anvende virksomhedsordningen blot skal beregne skat af virksomhedsindkomsten, som er overskuddet fratrukket renter. Eksemplet illustrerede en skat, der i indkomståret, ved anvendelse af virksomhedsordningen, var 7.336 kr. lavere end ved anvendelse af reglerne i personskatteloven. Dette skyldes primært, at man ved beregning af skatten, jf. personskatteloven, skal betale skat af hele overskuddet, samt at man tillægger arbejdsmarkedsbidraget efter den beregnede skattepligtige indkomst.

Ved anvendelse af virksomhedsordningen skal man samtidig huske på, at den foreløbige skat på 25 % af virksomhedsindkomsten bliver godtgjort på tidspunkt for hævnings, og der betales den latente rente, hvorfor besparelsen af skatten egentlig er en mulighed for at have flere midler til rådighed for de selvstændigt erhvervsdrivende i det efterfølgende indkomstår til investeringer o. lign. Derfor er virksomhedsordningen en klar fordel at anvende for langt de fleste virksomheder der har en ejendom, hvor der er tilknyttet gæld, der betales renter af, da man kan fradrage gælden i den personlige indkomst og "tjene" et bedre fradrag end ved at fradrage i kapitalindkomsten som ved personskatteloven.

I case 2 opstillede jeg en resultatopgørelse og en balance for 2013 og 2014 for Josephine Smykker, som er vores casevirksomhed. Der blev ikke præsenteret renter eller ejendom, da dette blev gennemgået i case 1, hvorfor hovedpointen i denne case var at illustrere hæverækkefølgen og opsparing i virksomhedsordningen, hvilket er en væsentlig fordel, når man har overskud. Som selvstændigt erhvervsdrivende skal man, samtidig med at man driver sin forretning, have penge til at leve for, hvorfor jeg i år 2013 illustrerede konsekvenserne ved at hæve hele overskuddet og i 2014 viste, at hvis hævnings ikke udgør hele overskuddet, så kan den resterende del spares op i virksomhedsordningen. Dette medfører en foreløbig skat på 25 %, hvilket giver en udskydelse af den fulde skattebetaling ved hævnings til personlig indkomst. 273.305 kr. blev i indkomståret den skat, som var sparet ved at anvende virksomhedsordningen frem for personskatteloven. Når der er tale om en forholdsvis ny virksomhed, som generer et overskud på 1,2 mio. kr., er dette et rigtigt pænt beløb at udskyde til betaling, og denne besparelse kan selvfølgelig anvendes til investeringer o. lign.

7 Omdannelse til selskab

Efter nogle år, hvor Josephine har drevet sin personligt ejede virksomhed, Josephine Smykker, er virksomheden vokset så meget, at hun synes, at det med at hæfte personligt for de mange kreditorer m.v. er for risikobetonet. Hun har hørt om, at man kan omdanne sin personligt ejede virksomhed til et selskab, men ønsker rådgivning og vejledning på området.

7.1 Virksomhedsomdannelse

Ejeren af en personligt ejet virksomhed kan omdanne sin virksomhed til et selskab. Der kan omdannes til enten et anpartsselskab (ApS) eller et aktieselskab (A/S). Der kan foretages en skattefri virksomhedsomdannelse eller en skattepligtig virksomhedsomdannelse.

Ved omdannelse til et anpartsselskab skal der indskydes minimum 80 tkr.², som enten er kontanter eller apportindskud, som en virksomhed, der tidligere har været en enkeltmandsvirksomhed, har ejet. Hæftelsen er begrænset til den indskudte anpartskapital, dvs., at hvis Josephine indskyder 80 tkr. hæfter hun kun for dette beløb i modsætning til at eje enkeltmandsvirksomheden, hvor man hæfter med hele sin formue. Derved kan Josephine undgå sin bekymring, da hendes kreditorer kun kan kræve den indskudte kapital, hvis virksomheden omdannes. Ejere af selskabet kan enten være fysiske personer eller andre selskaber, for eksempel et holdingselskab.

I et anpartsselskab er der krav om udarbejdelse af et årsregnskab, og der skal være en direktion. I et selskab er det ikke ejeren, der beskattes af virksomhedens overskud, men derimod selskabet, der bliver pålagt en 25 % selskabsskat³. Løn bliver beskattet med A-skat og arbejdsmarkedsbidrag, og hider ejerne udbytte ud af selskabet, beskattes beløbet med en udbytteskat på 27 % op til 48.300 kr. og 42 % herover. Udbytteskat beskattes som aktieindkomst, og procenten er dermed en smule lempeligere end ved virksomheder, der beskatter overskuddet personligt efter PSL.

² Pr. 1/1 2014 er minimumskravet ændret til 50 tkr. som følge af ændring i selskabsloven.

³ Frem til 2017 falder selskabsskatteprocenten til 22 %.

Et aktieselskab har generelt de samme regler som et anpartsselskab. Den primære forskel er, at der som minimum skal indskydes 500 tkr. i aktiekapital. Der er krav om både en bestyrelse og en direktion i aktieselskaber.

Ved omdannelse af virksomhed til selskab kan anvendes to principper.

7.1.1 Afståelsesprincippet (skattepligtig virksomhedsomdannelse)

Ved afståelsesprincippet skal omdannelsen forstås sådan, at ejeren af en personligt drevet virksomhed sælger virksomheden til et selskab, som personen selv ejer. Virksomheden anses for at være ophørt på afståelsestidspunktet. De skattemæssige virkninger af, at virksomheden ophører, er, at salg af varelager, driftsmidler, fast ejendom mv. beskattes på samme måde, som hvis salget var sket i forbindelse med en overdragelse af hele virksomheden. Når en personligt drevet virksomhed sælges til et aktie- eller anpartsselskab, som sælgeren ejer, anses overdragelsen for at være sket mellem interesseforbundne parter.

Den tidligere ejer af den personligt ejede virksomhed bliver ved afståelse til eget selskab anset som aktionær i selskabet. Herefter beskattes den pågældende ejer efter de ovennævnte regler for anparts- og aktieselskaber.

7.1.2 Virksomhedsomdannelsesloven (skattefri virksomhedsomdannelse)

Omdannelse af en personligt ejet virksomhed til et anparts- eller aktieselskab kan også ske skattefrit, dvs. uden nogen form for ophørsbeskatning af virksomhedens ejer. Dette kaldes også skattefri virksomhedsomdannelse. Til gengæld succederer selskabet for noget af virksomhedens skattemæssige stilling. At succedere betyder at overtage nogle skattemæssige "belastninger". For at tage et eksempel kan det være, at virksomheden overdrager anlægsaktiver for 500 tkr. til det nye selskab, som skattemæssigt er afskrevet til en værdi på 80 tkr. Dette betyder så, at selskabet kun kan afskrive på 80 tkr., selvom der regnskabsmæssigt optages aktiver for 500 tkr.

Det er kun personligt ejede virksomheder, jf. VOL § 1, der kan omdannes efter denne lovs regler. Endvidere er det et krav, at ejeren er fuldt skattepligtig til Danmark ved omdannelsestidspunktet.

Ved overdragelse til et eksisterende selskab efter VOL forudsættes det, at selskabet er stiftet senest på omdannelsesdatoen, og at selskabet ikke forud for overdragelsen har drevet erhvervmæssig forretning, jf. VOL § 1, stk. 2. Det forudsættes endvidere, at ejeren af

virksomheden ejer alle aktier eller anparter i selskabet på det tidspunkt, hvor overdragelsen finder sted, jf. VOL § 1, stk. 2.

Aktiver og passiver i den virksomhed, der skal omdannes, skal overdrages til selskabet ved den skattefrie virksomhedsomdannelse, jf. VOL § 2, stk. 1, nr. 2.

Omdannelsen af virksomheden efter VOL fører normalt ikke til nogen afståelsesbeskatning af den oprindelige ejer. De skattepligtige fortjenester og fradragsberettigede tab, som ophøret af den personligt ejede virksomhed i princippet udløser, medregnes ikke ved opgørelsen af ejerens skattepligtige indkomst, jf. VOL § 4, stk. 1. Dog nedsættes anskaffelsessummen for de aktier eller anparter i det nye selskab, som er modtaget af ejeren ved omdannelsen, så ejeren vil opnå en tilsvarende større avance, når aktierne eller anparterne senere sælges.

Aktier eller anparter skal i skattemæssig henseende anses for at være anskaffet til den skattemæssige værdi af virksomhedens aktiver og passiver på datoen for omdannelsen, jf. VOL § 4, stk. 2.

Betingelserne for den skattefrie virksomhedsomdannelse er beskrevet, jf. VOL § 3, som vil blive listet op i punktform:

- Ejeren er på omdannelsestidspunktet undergivet fuld skattepligt efter regler i KSL.
- Alle aktiver og passiver i virksomheden overdrages til selskabet. Ejeren kan dog bestemme, om en ejendom, der helt eller delvis anvendes i virksomheden, skal overdrages til selskabet, eller om ejendommen skal holdes uden for omdannelsen. Tilsvarende kan ejeren af en virksomhed, omfattet af virksomhedsordningen, bestemme, om beløb hensat til senere faktisk hævning og beløb på mellemregningskontoen skal holdes uden for omdannelsen eller indgå i selskabets egenkapital.
- Hele vederlaget for virksomheden ydes i form af aktier eller anparter eller ved, at værdien af aktierne eller anparterne i et bestående selskab, jf. VOL § 1, stk. 2, forøges som følge af omdannelsen.
- Aktiernes eller anparternes anskaffelsessum ikke er negative, og at en eventuel negativ indskudskonto er udlignet inden omdannelsen, jf. VSL § 16 a, stk. 4. Det skal dog bemærkes, at har ejeren anvendt virksomhedsordningen i året forud for omdannelsen, kan lovens regler

anvendes på trods af en negativ anskaffelsessum. Drives der flere virksomheder i virksomhedsordningen, kan en negativ anskaffelsessum kun benyttes efter lovens regler, hvis ejeren samlet omdanner virksomhederne.

- Omdannelsen skal finde sted senest 6 måneder efter omdannelsesdatoen, jf. VOL § 3.
- I åbningsbalancen, som udarbejdes i forbindelse med omdannelsen, hensættes uanset bestemmelserne i årsregnskabsloven enhver skat, som forventes afregnet ved fremtidig udligning af forskellen mellem den bogførte værdi og den skattemæssige værdi.

Er ovenstående overholdt, kan virksomheden omdannes skattefrit, og den skattepligtige vil ikke blive beskattet af eventuelle afkast og tab på aktiver og passiver i sin indkomst - som tidligere nævnt, succession.

Som nævnt i betingelserne er der regler, jf. VSL § 16 a, stk. 4, vedrørende opsparet overskud. Vælger den skattepligtige at lade saldoen på det opsparede overskud medgå i omdannelsen, nedbringes aktiernes eller anparternes anskaffelsessum, og den betalte virksomhedsskat på 25 % af det opsparede overskud bliver dermed ikke ændret. Vælges det ikke at bruge det opsparede overskud til nedbringelse af anskaffelsessummen, medtages overskuddet i den personlige indkomst i det år, der omdannes. Forholdet til at nedbringe anskaffelsessummen ud fra det opsparede overskud kan beregnes for den del af kapitalafkastgrundlaget, som er tilhørende den afståede virksomhed op imod hele kapitalafkastgrundlaget. Dette gør, at der bliver opdelt opsparet overskud mellem virksomhedsordningen og selskabet.

Når betingelserne er opfyldt og foretaget for virksomheden og selskabet, så kan den endelige anskaffelsessum af aktierne eller anparterne opgøres som den skattemæssige værdi af aktiverne fratrukket den skattemæssige værdi af selskabets gæld, og hvis relevant, det der står tilbage på opsparet overskud i selskabet.

I forbindelse med omdannelsen skal der ligeledes beregnes en goodwill. Goodwill værdiansættes ud fra skattevæsenets cirkulære 2000-03-28 nr. 10. Forskellen mellem den skattemæssige opgjorte goodwill og den oparbejdede goodwill beregnes der en udskudt skat af, som sættes af i selskabet. For at eksemplificere dette, kan man have en regnskabsmæssig oparbejdet goodwill på 200 tkr., men en skattemæssig på 0 kr., hvilket giver en udskudt skat på 50 tkr. (25 %), som sættes af i selskabets åbningsbalance.

7.2 Valg af virksomhedsform

Når omdannelsesprincipperne er på plads, og man har taget stilling til, at det er på tide at omdanne sin virksomhed til et selskab, skal man finde ud af, hvilken selskabsform der passer virksomheden bedst. Små nyopstartede enkeltmandsvirksomheder, der har begrænset drift og overskud, grundet at etableringen på markedet tager tid og den relativt begrænsede kapital, vil tale for, at man beholder virksomheden i personligt regi.

Josephine Smykker har som nævnt vokset sig til en pæn størrelse, og har efterhånden fået en fast kundebase, der giver hende en solid likviditet og drift, hvorfor hun gerne vil overveje mulighederne for at omdanne til et selskab. I forbindelse hermed skal hun overveje, hvor meget kapital hun er villig til at indskyde. Når man danner personlig virksomhed om til selskab, vil man omdanne til et anpartsselskab på grund af den relativt begrænsede kapital, der er nødvendig. Omvendt, har man skabt sig en millionforretning grundet en ekstraordinær opfindelse eller lignende og har ordrer på millioner rullende ind, bør man stifte et aktieselskab.

Taget de forskellige cases der er gennemgået i løbet af opgaven i betragtning samt Josephine Smykkers finansielle situation, hvor der har været stigende omsætning og indkomst bør det anbefales, at Josephine Smykker omdannes til et anpartsselskab. Virksomheden har endnu ikke størrelsen til at kapere det at kunne være et aktieselskab. Derimod har virksomheden en rigtig god størrelse til at omdanne sig til et anpartsselskab.

8 Konklusion

Opgavens gennemgående formål er at få svar på de i problemformuleringen opstillede problemstillinger når emnet er skattemæssig optimering i personlige virksomheder. Der er blevet opstillet flere cases, som langt hen ad vejen kan betragtes som problemstillinger, virkelige virksomheder kan komme ud for.

Opgaven lagde ud med de teoretiske dele af svarene til behandling af de opstillede problemstillinger. Skattelovgivningen i Danmark blev som det første afsnit beskrevet for at give læseren en ide om den udvikling, skattesystemet i Danmark har været igennem.

Virksomhedsordningen er for mange en ukendt og "farlig" ordning at indtræde i, da den er svær at forstå for skatteydere. Derfor kan der være høje revisoromkostninger forbundet med at indtræde i ordningen. Formålet med at indtræde i ordningen er, at man på kort sigt kan optimere sin virksomhed skattemæssigt ved at spare noget skattebetaling af de penge, som virksomheden har tjent i året. Skattebetalingen forfalder ikke, men bliver blot udskudt, hvilket kan betyde, at der bliver plads til flere og større investeringer i virksomheden. Virksomheder i en opstartsfasen, som genererer profit de første år, vil som udgangspunkt få en skattemæssig fordel ud af at indtræde i virksomhedsordningen. Har ejeren derudover gæld i en erhvervsmæssig ejendom, vil ejeren ved indtrædelse i virksomhedsordningen kunne fradrage rentekomkostningerne i den personlige indkomst, hvilket betyder, at ejeren får et højere fradrag, da skatten for personlig indkomst er højere end ved kapitalindkomst. Virksomhedsordningen tillader desuden opsparing af virksomhedens overskud mod betaling af en foreløbig skat på 25 % (faldende til 22 %) i modsætning til anvendelse af personskatteloven, som i opgaven også er gennemgået.

Der er ud fra opsatte forudsætninger, balance og resultatopgørelse foretaget beregning af skatten ved både virksomhedsordningen, kapitalafkastordningen og personskatteloven.

En af problemstillingerne i opgaven drejede sig om, at forældrene til Josephine har købt en lejlighed, som de lejer ud til hende. Ejendommen anvendes udelukkende i erhvervsmæssigt regi, hvorfor der var grundlag for at beregne skattekonskvenserne ved de to lovgrundlag; virksomhedsskatteloven, herunder både virksomhedsordningen og kapitalafkastordningen og personskatteloven. Det blev vist, at ved beregning af virksomhedens resultat efter

personskatteloven, skal der for indeværende indkomstår betales en skat på 12.837 kr. og 5.501 kr. ved brug af virksomhedsordningen. Efterfølgende blev skattebetalingen for samme case ved anvendelse af kapitalafkastordningens beregnet til 11.104 kr. i skat i det samme år. Det vises derfor tydeligt, at hvor man har en ejendom, der betales prioritetsrenter af, kan det, for det indeværende år, sagtens betale sig at indtræde i virksomhedsordningen, da det giver en lavere skat end både ved anvendelse af kapitalafkastordningen og personskatteloven. Kapitalafkastordningen er dog mindre kompleks end virksomhedsordningen.

Ydermere opstilledes den anden case vedrørende Josephines virksomhed: Josephine Smykker. Her var hovedformålet at vise, hvordan skattebetalingen bliver påvirket ved anvendelse af virksomhedsordningen kontra personskatteloven.

Første scenarie var, at Josephine tjente det samme i virksomheden som hun skulle hæve til personligt forbrug. Dette gav samme skattepligtige indkomst - og samme skat, i de to beregningsmetoder. Dette skyldes, at når virksomhedsordningens formål ikke bliver anvendt, f.eks. ved opsparing af overskud, fradrag af renter mv., så spares der ikke skat, og dermed vil der ikke være grundlag for at indtræde i virksomhedsordningen. Dette gav selvfølgelig ikke så meget mening at vise alene, hvorfor der blev ændret lidt i tallene i det efterfølgende indkomstår.

I det efterfølgende indkomstår tjente Josephine Smykker to tredjedele mere, end hun havde brug for at hæve til personligt forbrug, hvorfor det resterende overskud i virksomhedsordningen overføres til konto for opsparat overskud, hvilket gav en langt lavere beskatning af personlig indkomst. Ultimativt betyder dette, at den skattepligtige indkomst i virksomhedsordningen blot bliver den personlige indkomst fratrukket arbejdsmarkedsbidrag og beskæftigelsesfradrag, mens man ved anvendelse af reglerne i personskatteloven bliver personligt beskattet af hele det optjente beløb og dermed får en næsten ti gange så høj skattepligtig indkomst. Dette betyder samtidig, at der ved beregning af skatten bliver beregnet en topskat på 15 % af den skattepligtige indkomst ved brug af personskatteloven, mens virksomhedsordningsskat blot tillægges virksomhedsskatten, som er sparet op ved beregning af den personlige indkomst efter hævninger. I alt sparede Josephine Smykker 273.305 kr. i skat ved at indtræde i virksomhedsordningen ud af en indkomst på 1.200.000 kr., hvilket er et betydeligt beløb.

Med den stigende indkomst i Josephine Smykker, og med hendes fremtidsplaner om at vokse sig større, blev der desuden i opgaven redegjort for reglerne ved at omdanne til et selskab samt hvilken selskabsform, Josephine Smykker bør omdanne sig til.

Den samlede konklusion er, at Josephine Smykker bør indtræde i virksomhedsordningen i sin virksomhed i år 2 af de behandlede cases for virksomheden. Hvad angår hendes forældre og ejendommen bør de ligeledes indtræde i virksomhedsordningen. Overordnet set giver indtrædelse i virksomhedsordningen en mulighed for at spare skat samt mulighed for at fradrage renteudgifter i kapitalindkomsten. Hvis man som person har virksomhed, og er interesseret i disse punkter, bør man vælge virksomhedsordningen.

9 Bilag

9.1 Bilag 1 - Resultatopgørelse og balance

Resultatopgørelse kr.

	2013	2014
Indtægter		
Omsætning	1.200.000	1.800.000
Udgifter		
Omkostninger	-600.000	-600.000
Resultat før finansielle poster	600.000	1.200.000
Renteindtægter	0	0
Renteudgifter	0	0
Resultat efter renter	600.000	1.200.000
Årets skattepligtige indkomst	600.000	1.200.000

Balance

AKTIVER

	2013	2014
Materielle anlægsaktiver		
Inventar	578.000	578.000
Materielle anlægsaktiver i alt	578.000	578.000
Omsætningsaktiver		
Varelager	120.000	120.000
Debitorer	200.000	200.000
Likvide beholdninger	335.000	1.135.000
Omsætningsaktiver i alt	655.000	1.455.000
Aktiver i alt	1.233.000	2.033.000

PASSIVER

Egenkapital

Kapitalkonto primo	0	0
Overført resultat	600.000	1.200.000
Hævninger i året	-600.000	-400.000
Egenkapital i alt	0	800.000

Kortfristet gæld

Kreditorer	1.233.000	1.233.000
Kortfristet gæld i alt	1.233.000	1.233.000

Passiver i alt	1.233.000	2.033.000
-----------------------	------------------	------------------

10 Litteraturliste

10.1 Internet

- 1 <http://www.skm.dk/skattetel/beregning/skatteberegning/skatteberegning-hovedtraekkene-i-personbeskatningen-2013/>
- 2 <http://www.skat.dk/SKAT.aspx?oID=1948841&chk=209219> (Skat.dk's juridiske vejledning til virksomhedsordningen)
- 3 www.statistikbanken.dk

10.2 Bøger

- 1 Grundlæggende skatteret 2013, 1. udgave
 - Magnus Informatik
 - Henrik Dam, Henrik Gam, Kjeld Hemmingsen og Jacob Graff Nielsen
- 2 Skattelovsamling for studerende 2013/1, 26. udgave
 - Tine Harboe
 - Magnus Informatik
- 3 Revisormanual 13/02
 - Revisorgruppen Danmark
 - Thorbjørn Helmo Madsen og John Rasmussen
 - Karnov Group Denmark