

Copenhagen Business School 2010
Cand.merc.aud.-studiet, Juridisk institut
Kandidatafhandling

Selskabsskatteloven / Virksomhedsskatteloven

valg af virksomhedsform ved etablering af virksomhed

Forfatter:
Rasmus Riber Hansen

Veileder:
Anders Lützhøft

Afleveringsdato:
25. oktober 2010

Antal anslag:
163.310

Executive summary

Many new enterprises are established every year in Denmark, either as a proprietorship or a company with share capital (public or private limited company). The owners of the new enterprises have to choose the legal form of their business. To be able to make this choice the owners need information about the legal forms and the related rules that must be applied, for example corporate laws and tax legislation.

When proprietorship is the legal form, the number of corporation laws, that the proprietorship must comply with is not comprehensive. There are no requirements concerning capital or Management structure, and only few requirements concerning bookkeeping and financial statements. The most characteristic of the proprietorship is that the owners are personally liable against the company's creditors.

The list of corporation laws that public and private limited companies must comply with is more comprehensive than that of the corporations laws that proprietorship must be in compliance with. The companies must be in compliance with the rules of "selskabsloven" which states requirements surrounding management structure, share capital, bookkeeping and financial statements. It is only the owner's investment in the companies that is to be held liable towards the company's creditors.

A proprietorship is not an independent taxpayer, and is not a subject to tax. The income or loss from the proprietorship is subject to taxation on the owner's taxable income. The owners of a proprietorship can apply the rules in "virksomhedsskatteloven" by using "virksomhedsordningen". This allows the owners to divide their income between three types of income, which can lead to reduced tax payment. Furthermore, when the company generates high profits, the owners can achieve tax deduction in their income by making payments to premium capital pension. If the company is generating losses, these losses can be deducted from the owner's and the owner's spouses taxable income. This gives the opportunity to utilize the losses immediately.

Public and private limited companies are independent taxpayers. The companies must be in compliance with the rules in "selskabsskatteloven", which among other things states that the companies must pay 25 % tax of the taxable income. Losses must be carried forward and utilized in the company's profit in the coming years. The owners of the public and private limited companies can receive salary and dividend from their companies. This is subject to taxation on the owner's taxable income. To be able to compare the various tax consequences of the choice of legal form of the company, the tax consequences of both the public and private limited companies and of their owners must be assessed together.

Two fictitious businesses have been created, and assessments of the legal form of the businesses have been made. The assessments included the owner's specific requirements regarding the business and their personal conditions.

The review of the corporation laws, tax legislation and the assessments of the two fictitious businesses gave rise to some conditions that would give advantage to one particular legal form rather than another. However these conditions are not to be seen as specific guidelines when choosing the legal form of a business. When choosing the legal form of a business, many conditions affects the choice and these conditions vary from each case because of different owners, their different independent requirements and their personal conditions.

Indholdsfortegnelse

1.	Indledning.....	1
1.1.	Problemformulering.....	2
1.2.	Afgrænsning.....	3
1.3.	Metode.....	4
1.4.	Målgruppe.....	4
2.	Virksomhedsformer.....	5
2.1.	Personelskaber.....	5
2.1.1.	Den retslige regulering af personelskaber.....	5
2.1.2.	Stiftelse, registrering og kontrakt mellem ejere.....	5
2.1.3.	Kapital, hæftelse og ledelse.....	6
2.1.4.	Krav til regnskab og årsrapport.....	7
2.1.5.	Mellemværende mellem ejere og virksomheden.....	7
2.1.6.	Opsummering personelskaber.....	8
2.2.	Kapitalselskaber.....	8
2.2.1.	Den retslige regulering af kapitalselskaber.....	8
2.2.2.	Stiftelse, registrering og kontrakt mellem ejere.....	9
2.2.3.	Kapital, hæftelse og ledelse.....	9
2.2.4.	Krav til regnskab og årsrapport.....	11
2.2.5.	Mellemværende mellem ejere og virksomheden.....	13
2.2.6.	Opsummering kapitalselskaber.....	13
3.	Den danske skattelovgivning.....	14
3.1.	Personbeskatning.....	14
3.1.1.	Bruttoskat/arbejdsmarkedsbidrag.....	15
3.1.2.	Bundskat.....	15
3.1.3.	Topskat.....	16
3.1.4.	Sundhedsbidrag.....	16
3.1.5.	Kommunale skatter.....	16
3.1.6.	Skatteloft.....	17
3.1.7.	Skat af aktieindkomst.....	17
3.1.8.	Beskæftigelsesfradrag og pension.....	17
3.1.9.	Opsummering personbeskatning.....	18
3.2.	Fradragsregler ved erhvervsvirksomhed.....	19
3.2.1.	Regler for fradrag.....	20
3.2.2.	Regler for afskrivninger.....	20
3.2.3.	Opsummering regler for fradrag.....	22
4.	Skattemæssige forhold – personelskaber.....	23
4.1.	Selvstændig erhvervsvirksomhed.....	23

4.2.	Blandet benyttelse af aktiver.....	24
4.2.1.	Bygninger.....	24
4.2.2.	Blandet benyttelse af driftsmidler - bil	24
4.3.	Enkeltmandsvirksomhed	26
4.4.	Virksomhedsordningen	27
4.4.1.	Indskudskonto.....	27
4.4.2.	Mellemregningskonto	28
4.4.3.	Hæverækkefølgen	28
4.4.4.	Rentekorrektion	29
4.4.5.	Kapitalafkast	30
4.4.6.	Opsparet overskud	31
4.4.7.	Muligheder for indbetaling på pensionsordninger	32
4.4.8.	Værdipapirer	32
4.4.9.	Underskud	33
4.4.10.	Opgørelse og beskatning af indkomst fra virksomheden.....	34
4.5.	Interessentskab.....	38
4.5.1.	Fordeling af virksomhedens overskud mv.....	38
4.6.	Opsummering skattemæssige forhold personselskaber	39
5.	Skattemæssige forhold – kapitalselskaber	40
5.1.	Selskaberne	40
5.1.1.	Selskabsskatteloven.....	40
5.1.2.	Driftsmidler.....	40
5.1.3.	Selskabskapital og udlodning af udbytte.....	41
5.1.4.	Værdipapirer	41
5.1.5.	Datterselskabsaktier og koncernselskabsaktier	41
5.1.6.	Porteføljeaktier.....	42
5.1.7.	Underskud	42
5.1.8.	Opgørelse og beskatning af selskabsindkomsten	42
5.2.	Ejere af kapitalselskaber	42
5.2.1.	Løn- og aktieindkomst	43
5.2.2.	Pension.....	43
5.3.	Opsummering skattemæssige forhold kapitalselskaber	43
6.	Skattemæssige forskelle mellem personselskaber og kapitalselskaber	45
7.	Præsentation af virksomhederne	50
7.1.	Virksomhed Professionel Sport.....	50
7.1.1.	Præsentation af virksomhed og ejer	50
7.1.2.	Præsentation af budget	51
7.1.3.	Professionel Sport – enkeltmandsvirksomhed.....	52
7.1.4.	Professionel Sport - selskabsform.....	54
7.1.5.	Professionel Sport – virksomhedsordning eller selskabsform	56
7.2.	Virksomhed KS Design	59

7.2.1.	Præsentation af virksomheden og ejere	59
7.2.2.	Præsentation af budget	60
7.2.3.	KS Design - interessentskab	61
7.2.4.	KS Design - selskabsform	63
7.2.5.	KS Design virksomhedsordningen eller selskabsform	66
8.	Retningslinjer til valg af virksomhedsform	69
9.	Virksomhedens fremtid	71
9.1.	Optagelse af nye ejere	71
9.1.1.	Personelselskab	71
9.1.2.	Kapitalselskab.....	72
9.1.3.	Vurdering af mulighederne i virksomhedsformerne	72
9.2.	Afvikling af virksomhed	72
9.2.1.	Personelselskab	72
9.2.2.	Kapitalselskab.....	73
9.2.3.	Vurdering af mulighederne mellem virksomhedsformerne	73
9.3.	Opsummering virksomhedens fremtid	73
10.	Konklusion.....	75
11.	Litteraturliste.....	79
12.	Bilag	80

1. Indledning

I Danmark etableres der årligt flere tusinde nye virksomheder¹, og den danske regering har som ambition, at Danmark skal være en iværksættation². Derfor er der fokus på, at iværksættere skal have gode vilkår for at starte deres virksomhed, da etablering af virksomheder er med til at skabe nye arbejdspladser i Danmark³.

Der er oprettet hjemmesider, hvor iværksætterne kan få råd og vejledning⁴ om at drive virksomhed. Der er fokus på at mindske de administrative byrder for iværksætterne⁵, således at iværksætterne kan fokusere på opstart, drift og udvikling af virksomheden.

I forbindelse med etablering af en virksomhed skal der vælges virksomhedsform, som bl.a. kan være anpartsselskab, aktieselskab, interessentskab eller enkeltmandsvirksomhed. Valg af virksomhedsform kan være begrundet i virksomhedsstruktur, ejerstruktur, hæftelsesforhold, fremtidige forventninger til virksomhedens udvikling, prestige og skattemæssige forhold. Disse forhold vil have forskellig indflydelse på valget af virksomhedsform, alt efter virksomhedens karakter og interesser. Da valget af virksomhedsform har betydning for selskabsretlige forhold og beskatning, skal dette overvejes i forbindelse med valg af virksomhedsform. Skattemæssige forhold kan være vanskelige at gennemskue, da de typisk kræver særlig viden indenfor området.

De skattemæssige forhold, herunder beskatning af indtægter, mulighed for fradrag og omfanget af skattebetalingen, følger den gældende skattelovgivning. Det er derfor vigtigt, at iværksætterne har fokus på de skattemæssige forhold allerede i etableringsfasen, og ofte tilknytter iværksætterne en rådgiver med viden indenfor området.

¹ Statistisk årbog 2009 og <http://epn.dk/samfund/article1567362.ece>. Artikel d. 12. januar 2009.

² "Handlingsplan for iværksættere - baggrundsrapport", afsnit 1 - <http://www.oem.dk/publikationer/html/handlingsplanstor/kap01.htm>

³ Iværksætterindeks 2009 side 5 – Erhvervs- og Byggestyrelsen

⁴ Se fx <http://www.startvaekst.dk/>

⁵ <http://www.skm.dk/presse/pressemeddelelser/ministeren/3937.html> og <http://www.amvab.dk/sw186.asp>

1.1. Problemformulering

Virksomhedsformen for nyetablerede virksomheder i Danmark er typisk enkeltmandsvirksomhed, interessentskab, aktieselskab eller anpartsselskab⁶. Valget af virksomhedsform er bl.a. baseret på den rådgivning, ejerne har modtaget, samt målsætningen med virksomheden. Baggrunden for valget af virksomhedsform afhænger af det beslutningsgrundlag, der har været til rådighed. Beslutningsgrundlaget bør indeholde en redegørelse for bl.a. selskabsretlige og skattemæssige forhold.

De forskellige virksomhedsformer er underlagt selskabsretlige forhold, som skal klarlægges, således at de kan indgå i beslutningsgrundlaget.

Den danske skattelovgivning kan virke kompliceret og svær at gennemskue, særligt for personer der ikke har tilegnet sig særlig viden indenfor området. Derfor kan det, ved udarbejdelsen af et beslutningsgrundlag, være vanskeligt selv for revisorer og advokater at vurdere hvilken virksomhedsform og tilhørende beskatningsform, der vil være den optimale i forbindelse med etablering af en virksomhed.

Det antages, at der ved mange etableringer af virksomheder ikke har været et tilstrækkeligt grundlag til at vurdere de skattemæssige konsekvenser ved valget af virksomhedsform. Dette medfører, at de skattemæssige forhold ikke er tilstrækkeligt gennemgået. Dermed er der risiko for, at ejeren af virksomheden kunne have valgt en mere hensigtsmæssig virksomhedsform, hvis flere oplysninger om de skattemæssige forhold havde været tilgængelige. Dette leder frem til nedenstående problemspørgsmål for afhandlingen:

- Hvordan påvirker de selskabsretlige og skattemæssige forhold valget af virksomhedsform ved etablering af en virksomhed?

Til besvarelse af problemspørgsmålet vil nedenstående delspørgsmål blive besvaret:

- Hvilke selskabsretlige forskelle er der mellem virksomhedsformerne?
- Hvilke skattemæssige forskelle er der mellem virksomhedsformerne?
- Hvilke muligheder og begrænsninger giver beskatningsformerne for at optimere skattebetalingen?
- Hvornår er det fordelagtigt at vælge den ene virksomheds- og beskatningsform frem for den anden indenfor en bestemt tidshorisont?

Besvarelsen af delspørgsmålene vil danne grundlag for besvarelsen af problemspørgsmålet i afhandlingens konklusion.

⁶ Iværksætterindeks 2009 side 28.

1.2. Afgrænsning

Afhandlingen er afgrænset til at omhandle enkeltmandsvirksomheder og interessentskaber samt aktie- og anpartsselskaber, da disse virksomhedsformer er de mest almindelige jf. nedenstående statistik.

Registreret i KOB (Købmandsstandens Oplysnings Bureau) i '000 pr. 01-07-2008.

	Antal	Procent
Aktieselskaber	42	7 %
Anpartsselskaber	163	26 %
Interessentskaber	27	4 %
Enkeltmandsvirksomheder	285	46 %
Øvrige	104	17 %
I alt	621	100 %

For enkeltmandsvirksomheder og interessentskaber afgrænses der til personer, der anvender virksomhedsordningen. For aktie- og anpartsselskaber afgrænses der til klasse B virksomheder⁷. Denne afgrænsning er valgt, da det antages at flest nyetablerede virksomheder vil være indenfor denne gruppe.

I afhandlingen behandles forskellige former for aflønning/afkast fra virksomheden. Dette er afgrænset til at omfatte løn, hævnninger i virksomhedsordningen og udbytte. Afgrænsningen er valgt, da det antages, at denne form for aflønning/afkast er den mest almindelige for de valgte virksomhedsformer.

I forbindelse med gennemgangen af lovgrundlaget for den retslige og skattemæssige regulering, vil der kun blive gennemgået regler, der vurderes at have relevans for afhandlingen.

Der er i afhandlingen konstrueret fiktive virksomheder med fiktive ejere. Disse er konstrueret med henblik på at foretage konkrete beregninger og derved analysere forskellene ved de retslige og skattemæssige forhold for de fiktive virksomheder og ejere. Ved beregningerne vil der ikke blive taget højde for udskudt skat.

Afhandlingen tager udgangspunkt i den gældende lovgivning pr. 1. juli 2010. De beløbsmæssige størrelser for personfradrag, beskæftigelsesfradrag, grænse for topskat mv. for 2010 anvendes på beregningerne i afhandlingen.

⁷ Årsregnskabslovens § 7.

1.3. Metode

Afhandlingen benytter den juridiske metode, hvilket betyder, at afhandlingen bygges op omkring de gældende danske love, bekendtgørelser, cirkulærer og retspraksis, som den danske lovgivning er baseret på. Baggrunden herfor er, at de juridiske aspekter skal være klarlagt, inden der foretages økonomiske beregninger og analyser.

Gennemgangen af de relevante områder indenfor lovgivningen danner grundlag for en analyse heraf. Formålet med analysen er, at synliggøre de forskelle som lovgivningen indeholder for de forskellige virksomhedsformer.

Data for de fiktive virksomheder og deres ejere danner grundlag for beregninger, som kan klarlægge økonomiske forskelle. Disse skal sammen med analysen danne grundlag for konklusionen på afhandlingen.

1.4. Målgruppe

Målgruppen for afhandlingen er revisorer. Afhandlingen skal give revisorer et overblik over de forhold, der skal tages i betragtning ved rådgivning omkring etablering af en virksomhed.

2. Virksomhedsformer

Ved etablering af virksomhed i Danmark skal ejeren vælge hvilken virksomhedsform, der skal anvendes. Der er i Danmark flere virksomhedsformer eksempelvis personselskaber, kapital-selskaber, andelsselskaber mv., hvor de mest anvendte er personselskaber og kapital-selskaber.

I dette kapitel redegøres der for de selskabsretlige regler for disse virksomhedsformer, idet en klarlæggelse heraf kan indgå i beslutningsgrundlaget for valget af virksomhedsform.

2.1. Personselskaber

Dette afsnit omhandler personselskaberne, der består af flere virksomhedsformer såsom enkeltmandsvirksomhed, interessentskab og kommanditselskab. Med undtagelse af enkeltmandsvirksomheden vil de nævnte virksomhedsformers ejerkreds bestå af mere end en person/deltager. Ejerkredsen kan bestå af både fysiske og juridiske personer.

Personselskaberne er ikke selvstændige skattesubjekter⁸, og anses dermed for at være skattemæssigt transparente. Det betyder, at skattepligten er placeret hos ejerne af personselskaberne. Beskatningen af ejernes indkomst fra personselskaberne er gennemgået i afsnit 4.4.10.

Enkeltmandsvirksomheder og interessentskaber er de mest almindelige i Danmark, hvorfor afhandlingen tager udgangspunkt i disse virksomhedsformer.

2.1.1. Den retslige regulering af personselskaber

Lov om erhvervsdrivende virksomheder regulerer i kapitel 1, 2 og 7 personselskabernes forhold omkring anvendelsesområder, definitioner, virksomhedens navn, prokura og strafbestemmelser m.m.⁹. Denne begrænsede lovmæssige regulering medfører, at personselskaberne følger deklatoriske regler på området¹⁰.

2.1.2. Stiftelse, registrering og kontrakt mellem ejere

I forbindelse med stiftelsen af et personselskab er der ikke særlige lovmæssige krav hertil. Stiftelsen af virksomheden sker således på det tidspunkt, hvor driften af virksomheden påbegyndes.

⁸ Selskabsformerne side 398

⁹ Lov om erhvervsdrivende virksomheder § 2. stk. 3.

¹⁰ Selskabsformerne side 39

Der er for personselskaber, ikke oprettet et selskabsregister til registrering af virksomheden¹¹. Personselskaberne skal dog registreres ved det centrale virksomhedsregister¹². Såfremt et interessentskabs ejerkreds udelukkende består af kapitalselskaber, skal interessentskabet registreres hos Erhvervs- og Selskabsstyrelsen¹³. Se afsnit 2.2.2 for gennemgang af denne registrering.

Hvis virksomheden er afgiftspligtig efter reglerne i momsloven, skal der foretages momsregistrering hos SKAT¹⁴. Virksomheden skal endvidere registreres som arbejdsgiver, når der ansættes medarbejdere.

I en enkeltmandsvirksomhed er der ikke behov for en kontrakt angående ejerforhold og ansvar mv., idet ejeren er eneberettiget til at træffe beslutninger og styre virksomheden¹⁵.

For interessentskaber er der behov for en kontrakt mellem virksomhedsdeltagerne til regulering af ledelse, fordeling af overskud, ind- og udtræden af interessentskabet mv.¹⁶. Ved udarbejdelse af en interessentskabskontrakt er grundlaget for samarbejdet i virksomheden klarlagt, og der er taget stilling til, hvorledes samarbejdet skal ophøre.

2.1.3. Kapital, hæftelse og ledelse

Der er ingen lovmæssige krav til indskud af kapital i personselskaberne¹⁷. I en interessentskabskontrakt kan interessenterne selv fastlægge krav til kapital, såfremt dette ønskes.

Virksomhedsdeltagerne i personselskaberne hæfter personligt for virksomhedens gæld, hvilket vil sige, at virksomhedens kreditorer gennem retsforfølgning kan gøre krav i både virksomhedens og de personlige aktiver. Tilsvarende gælder for de personlige kreditorer¹⁸.

For enkeltmandsvirksomheden er det ejeren, der tegner virksomheden over for omverdenen og fungerer som den daglige ledelse. Der er ikke krav til et ledelsesorgan for hverken enkeltmandsvirksomheden eller interessentskabet. For interessentskabet er det ejerne, der tegner virksomheden, og yderligere ledelsesforhold kan fastlægges i interessentskabskontrakten.

¹¹ Selskabsformerne side 50

¹² Selskabsformerne side 50

¹³ Lov om erhvervsdrivende virksomheder § 2. stk. 3.

¹⁴ Momslovens § 47

¹⁵ Selskabsformerne side 49

¹⁶ Selskabsformerne side 20

¹⁷ Selskabsformerne side 21-22

¹⁸ Selskabsformerne side 23 og 51

2.1.4. Krav til regnskab og årsrapport

Personelselskaberne er omfattet af bogføringsloven¹⁹ og skal således opfylde kravene heri bl.a. vedrørende registreringer og dokumentation samt opbevaring af regnskabsmateriale. Virksomhedens bogføring skal være adskilt fra privatøkonomien. På baggrund af bogføringen kan virksomhedens indkomst før skattemæssige reguleringer opgøres.

Det er ikke et krav, at personelselskaberne skal aflægge en årsrapport i overensstemmelse med reglerne i årsregnskabsloven. Såfremt ejerne vælger at aflægge en årsrapport, skal denne følge reglerne i regnskabsklasse A i årsregnskabsloven²⁰. Der er herudover mulighed for at tilvælge yderligere krav fra regnskabsklasse B og C. Udarbejdelse af en årsrapport vil ofte være nødvendig, idet virksomhedens eksterne interessenter, typisk banker, har interesse i at se virksomhedens årsrapport med henblik på vurdering af det fortsatte samarbejde.

Udarbejdelse af en årsrapport foretages ofte med assistance fra en revisor, der hjælper til at sikre, at årsrapporten opfylder kravene i årsregnskabsloven. Revisor kan ud over sin assistance med opstillingen også afgive en erklæring om årsregnskabet, som enten kan være et review²¹ eller revision²². Forskellen mellem review og revision er den sikkerhed, som revisor udtrykker om rigtigheden af årsregnskabet. Revision giver størst sikkerhed, hvilket indebærer, at revisor skal udføre mere arbejde end ved et review, for at opnå den højere grad af sikkerhed.

Valget af assistance mv. fra revisor er typisk afhængig af bestemmelserne i interessentskabskontrakten og de eksterne interessenters krav. Såfremt samtlige interessenter er kapitalselskaber, skal interessentskabet revideres af en statsautoriseret eller registreret revisor²³.

2.1.5. Mellemværende mellem ejere og virksomheden

Virksomhedens ejere kan frit indskyde og hæve penge i virksomheden. Transaktionerne kan registreres på kapitalkontoen og mellemregningskontoen. I interessentskaber kan der være aftalt krav til minimumsindestående samt loft for hævnings.

Såfremt ejerne af virksomheden anvender reglerne i virksomhedsordningen, er der særlige krav til opgørelsen af indskud og hævnings. Se nærmere omtale herom i afsnit 4.4.

¹⁹ Bogføringslovens § 1

²⁰ Selskabsformerne side 110

²¹ Revisionsstandard 2400

²² Revisionsstandard 700

²³ Selskabsformerne side 28

2.1.6. Opsummering personselskaber

Personelskaberne er underlagt en begrænset retslig regulering, og der er få formelle krav til registrering ved etablering. Der er ikke særlige krav til kapital, ledelse, udarbejdelse af regnskab og revision, dog kan dette aftales indbyrdes mellem parterne. Indehaverne hæfter personligt for virksomhedens gæld.

2.2. Kapitalselskaber

Dette afsnit omhandler kapitalselskaber, der er en fælles betegnelse for aktie- og anpartsselskaber. Kapitalselskaber er i selskabslovens § 5 defineret således:

- Aktieselskab:

Et kapitalselskab, herunder et partnerselskab, hvor kapitalejernes indskudskapital er fordelt på aktier. Aktier kan udbydes til offentligheden. Kapitalejerne hæfter alene med deres indskud i selskabet.

- Anpartsselskab:

Et kapitalselskab, hvor kapitalejernes indskudskapital er fordelt på anparter. Anpartsselskaber kan ikke udbyde deres kapitalandele til offentligheden, jf. § 1, stk. 3. Kapitalejerne hæfter alene med deres indskud i selskabet.

Kapitalselskaberne er selvstændige skattesubjekter og beskattes efter reglerne i selskabsskatteloven²⁴. Aktie- og anpartsselskaber er de mest almindelige kapitalselskaber i Danmark, hvorfor afhandlingen tager udgangspunkt i disse (mht. kapitalselskaber).

2.2.1. Den retslige regulering af kapitalselskaber

Kapitalselskaber er lovmæssigt reguleret i selskabsloven fra 12. juni 2009. Det er ikke samtlige bestemmelser i selskabsloven, der er trådt i kraft på nuværende tidspunkt. Ikrafttrædelsen fastsættes af økonomi- og erhvervsministeren. Kapitalselskaberne har tidligere særskilt været reguleret i henholdsvis aktie- og anpartsselskabsloven, men reguleres nu samlet i selskabsloven.

Selskabsloven indeholder bl.a. bestemmelser om registrering, stiftelse, hæftelse, ledelse, revision mv. Disse forhold behandles i de efterfølgende afsnit, da de er relevante såfremt en virksomhed etableres i selskabsform og derfor skal iagttages af ejerne.

²⁴ Selskabsskattelovens § 1

2.2.2. Stiftelse, registrering og kontrakt mellem ejere

Ved stiftelsen af et kapitalselskab skal bestemmelserne i selskabslovens kapitel 3 følges. Der skal underskrives et stiftelsesdokument indeholdende kapitalselskabets vedtægter, oplysninger om navn, bopæl, tegningskurs, dato for stiftelsen, særlige rettigheder, størrelsen af den tegnede kapital mv. Krav til vedtægter, tegning af selskabskapital mv. er beskrevet i selskabslovens kapitel 3.

Nystiftede kapitalselskaber i Danmark skal registreres hos Erhvervs- og Selskabsstyrelsen senest 2 uger efter stiftelsen²⁵. Medlemmer af bestyrelse, tilsynsråd, direktion, samt evt. revisor skal også registreres hos Erhvervs- og Selskabsstyrelsen jf. selskabslovens § 10.

Kapitalandelens rettigheder skal fremgå af selskabets vedtægter og danner hermed aftale mellem ejerne af kapitalandelene²⁶. Er der behov for yderligere aftaler, der bestemmer retten til at udpege eksempelvis bestyrelsen samt finansiering til selskabet, kan dette aftales i en aktionær-/anpartsoverenskomst.

I vedtægterne skal det også anføres, hvis kapitalandelene har rettigheder ud over hvad deres ejerandel, som udgangspunkt giver dem rettighed til jf. selskabslovens § 1. stk.2.

2.2.3. Kapital, hæftelse og ledelse

Selskabsloven regulerer krav til størrelsen af selskabskapitalen i et kapitalselskab. Det er et krav, at kapitalselskabernes selskabskapital skal udgøre mindst DKK 500.000 for aktieselskaber og mindst DKK 80.000 for anpartsselskaber²⁷. Såfremt selskabet, eksempelvis via underskud, taber mere end halvdelen af den tegnede kapital, eller selskabskapitalen bliver mindre end DKK 62.500, skal det centrale ledelsesorgan redegøre for selskabets økonomiske stilling og om fornødent stille forslag om foranstaltninger, der bør træffes i relation hertil²⁸.

Selskabskapitalen kan bl.a. forhøjes ved tegning af nye kapitalandele²⁹. Stilles der forslag om at forhøje selskabskapitalen, skal det besluttes på generalforsamlingen³⁰.

Ejerne af et kapitalselskab hæfter for kapitalselskabets forpligtelser med deres indskud i selskabet³¹. Hermed er der tale om en begrænset hæftelse for ejerne, idet selskabets kreditorer ikke kan gøre krav på ejernes personlige formue gennem retsforfølgning. Selskabets ejere har

²⁵ Selskabsloven § 9

²⁶ Selskabsloven § 28

²⁷ Selskabsloven § 4 stk. 2.

²⁸ Selskabsloven § 119

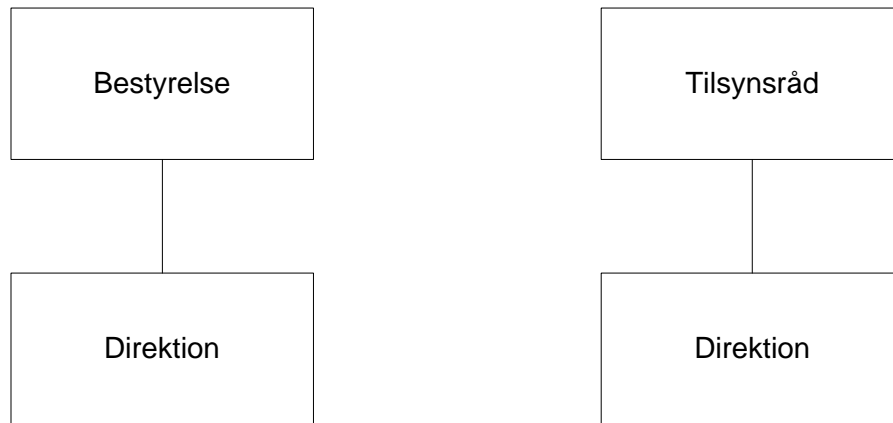
²⁹ Selskabsloven § 153

³⁰ Selskabsloven § 154

³¹ Selskabsloven § 1 stk. 2.

dog mulighed for at stille personlig sikkerhed for selskabets mellemværende med kreditorer, hvis dette er nødvendigt, eksempelvis overfor banken ved oprettelse af et banklån.

Det er i selskabslovens § 111 anført hvilken ledelsesstruktur et kapitalselskab skal anvende. Aktieselskabers ledelse skal sammensættes på én af to nedenstående måder.



Bestyrelsen og tilsynsrådet skal bestå af minimum tre personer. Vælger man, at ledelsen skal udgøres af en bestyrelse og direktion, må medlemmer af direktionen ikke være i flertal i bestyrelsen, og de kan ikke bestride formands- eller næstformandsposten.

Vælges den anden mulighed for aktieselskaber, skal der oprettes et tilsynsråd. Medlemmer af direktionen kan ikke være medlemmer af tilsynsrådet.

Et anpartsselskab kan anvende samme ledelsesstrukturer som i et aktieselskab, men har også mulighed for at vælge en ledelse kun bestående af en direktion³².

Bestyrelsen varetager den overordnede og strategiske ledelse af kapitalselskabets opgaver, og skal påse at³³:

- 1) bogføringen og regnskabsaflæggelsen foregår på en måde, der efter kapitalselskabets forhold er tilfredsstillende,
- 2) der er etableret de fornødne procedurer for risikostyring og interne kontroller,
- 3) bestyrelsen løbende modtager den fornødne rapportering om kapitalselskabets finansielle forhold,
- 4) direktionen udøver sit hverv på en behørig måde og efter bestyrelsens retningslinjer og
- 5) kapitalselskabets kapitalberedskab til enhver tid er forsvarligt, herunder at der er tilstrækkelig likviditet til at opfylde kapitalselskabets nuværende og fremtidige forpligtelser, efter-

³² Selskabsloven § 111 stk. 1. nr. 2

³³ Selskabsloven § 115

hånden som de forfalder, og kapitalselskabet er således til enhver tid forpligtet til at vurdere den økonomiske situation og sikre, at det tilstedeværende kapitalberedskab er forsvarligt.

Tilsynsrådets opgaver er i store træk de samme som bestyrelsens, dog er de ikke involveret i den overordnede og strategiske ledelse af kapitalselskabet³⁴.

Direktionens opgaver er afhængige af, om der er en bestyrelse i kapitalselskabet. Såfremt der er en bestyrelse, vil denne varetage de overordnede og strategiske beslutninger og udstede retningslinjer og anvisninger, som direktionen skal følge i den daglige ledelse af kapitalselskabet³⁵.

I et kapitalselskab uden bestyrelse skal direktionen ud over den daglige ledelse af virksomheden også varetage den overordnede og strategiske ledelse³⁶.

2.2.4. Krav til regnskab og årsrapport

Kapitalselskaberne er omfattet af bogføringsloven³⁷ og skal således opfylde kravene heri bl.a. vedrørende registreringer og dokumentation samt opbevaring af regnskabsmateriale.

Selskabets bogføring danner grundlag for udarbejdelsen af årsregnskabet, som kapitalselskabet skal udarbejde i overensstemmelse med årsregnskabsloven³⁸. Loven indeholder regnskabsklasserne A, B, C og D³⁹, der har de samme grundlæggende principper. Detaljeringsgraden og krav til oplysningerne i regnskaber i regnskabsklasse C og D er mere omfattende end reglerne i regnskabsklasse A og B. Kapitalselskaberne i denne afhandling vil være opfattet af regnskabsklasse B. Ønsker selskabets ledelse at øge detaljeringsgraden i den aflagte årsrapport, kan de vælge at anvende regler fra en anden regnskabsklasse.

Kapitalselskaberne skal efter generalforsamlingens godkendelse af årsrapporten indsende den til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, således at styrelsen har modtaget den senest 5 måneder (4 måneder for regnskabsklasse D) efter regnskabsårets afslutning⁴⁰. Erhvervs- og Selskabsstyrelsen vil efter modtagelsen af årsrapporten gøre den tilgængelig for offentligheden, hvilket indebærer, at kunder, kreditorer, konkurrenter m.fl. har adgang til årsrapporten.

³⁴ Selskabsloven § 116

³⁵ Selskabsloven § 117 stk. 1

³⁶ Selskabsloven § 117 stk. 2

³⁷ Bogføringslovens § 1

³⁸ Årsregnskabsloven § 2 stk. 1

³⁹ Årsregnskabsloven § 7

⁴⁰ Årsregnskabsloven § 138 stk. 1

Der er i løbet af de seneste år indarbejdet en lempelse af revisionspligten for kapitalselskaber omfattet af regnskabsklasse B. Revisionspligten af årsregnskabet for kapitalselskaberne afhænger af størrelsen af selskabets omsætning, balancesummen samt antal medarbejdere. Beløbsgrænserne herfor er fastlagt i årsregnskabsloven. Såfremt selskabet har muligheden for at til- eller fravælge revisionen, skal dette besluttes på generalforsamlingen⁴¹.

Det er således muligt for nogle selskaber at fravælge revision af årsregnskabet, hvis selskabet skal aflægge årsregnskabet efter regnskabsklasse B. Beløbsgrænserne for regnskabsklasse B er opgjort nedenfor.

Kapitalselskaber som i to på hinanden følgende regnskabsår på balance tidspunktet ikke overskrider to af følgende størrelser⁴²:

- 1) En balancesum på DKK 36 mio.,
- 2) en nettoomsætning på DKK 72 mio. og
- 3) et gennemsnitligt antal heltidsbeskæftigede i løbet af regnskabsåret på 50.

Det er muligt at fravælge revision af årsregnskabet, hvis kapitalselskabet i to på hinanden følgende regnskabsår på balance tidspunktet ikke overskrider to af følgende størrelser⁴³:

- 1) En balancesum på DKK 1,5 mio.,
- 2) en nettoomsætning på DKK 3 mio. og
- 3) et gennemsnitligt antal heltidsbeskæftigede i løbet af regnskabsåret på 12.

Ovenstående grænser bliver pr. 1. januar 2011 hævet således at balancesummen forøges til DKK 4 mio. og nettoomsætningen forøges til DKK 8 mio.⁴⁴. Muligheden for fritagelse af revision gælder dog ikke for holdingselskaber, der udøver betydelig indflydelse over virksomheder, hvori de besidder kapitalandele⁴⁵.

Hvis det lovmæssigt er bestemt, eller hvis det på generalforsamlingen bestemmes, at en revisor skal revidere årsregnskabet og forsyne det med en påtegning, skal der på generalforsamlingen vælges en revisor til at udføre dette⁴⁶.

⁴¹ Selskabsloven § 144 stk. 1

⁴² Årsregnskabsloven § 7 stk. 2 nr. 1

⁴³ Årsregnskabsloven § 135 stk. 1

⁴⁴ Lov om ændring af årsregnskabsloven og selskabsloven § 1 nr. 1 og § 3

⁴⁵ Årsregnskabsloven § 135 stk. 3

⁴⁶ Selskabsloven § 144 stk. 1

2.2.5. Mellemværende mellem ejere og virksomheden

Kapitalselskabets økonomi skal være klart adskilt fra ejernes økonomi, hvorfor mellemværender mellem ejere og virksomheden skal føres på særskilte mellemregningskonti.

Ejerne af virksomheden må gerne stille sikkerhed i forbindelse med selskabets optagelse af lån, og det er lovligt for ejerne at udlåne penge til selskabet. Låneforholdene skal være på markedsvilkår.

Det er i strid med lovgivningen, hvis selskabet udlåner penge til ejerne eller ledelsen. Selskabets sikkerhedsstillelse for ejernes og ledelsens personlige lån⁴⁷ er også en overtrædelse af loven.

2.2.6. Opsummering kapital-selskaber

Kapital-selskaberne er reguleret i selskabsloven, der indeholder bestemmelser om krav til stiftelse, ledelse, kapital og revision. Det er ikke tilladt for ejerne at låne penge i selskabet, eller lade selskabet stille sikkerhed for deres personlige gæld. Ejerne hæfter udelukkende med deres indskud i kapital-selskabet.

⁴⁷ Selskabsloven § 210

3. Den danske skattelovgivning

Det danske skattesystem består af flere skattelove indeholdende lovgivning for personer og selskaber. De enkelte love regulerer de forskellige områder indenfor skattelovgivningen. Dette kapitel gennemgår generelle regler for personer, samt regler i relation til erhvervsvirksomhed der er fælles for begge virksomhedsformer (personselskaber og kapitalselskaber).

Personselskaber og kapitalselskaber skal ud over de fælles bestemmelser også følge de særskilte regler for den enkelte virksomhedsform. Det er forskellene af de særskilte regler, der kan være med til at afgøre valget af virksomhedsform. Kapitel 4 og 5 indeholder en gennemgang af de skatteregler, der knytter sig til de forskellige virksomhedsformer. Kapitel 3-5 redegør således for dele af skattelovgivningen i Danmark og klarlægger reglerne for virksomhedsformerne således, at der opnås en forståelse for ligheder og forskelle, der kan indgå i beslutningsgrundlaget ved valg af virksomhedsform.

3.1. Personbeskatning

Personbeskatningen i Danmark er sammensat af et indkomstskattesystem, der udgøres af flere skattelove. Der er flere muligheder for fradrag i indkomsten, og der anvendes flere forskellige skattesatser og betegnelser for den skat, der skal afregnes af den skattepligtiges indkomst. Der redegøres for følgende typer af skat for personer i Danmark:

- Bruttoskat/arbejdsmarkedsbidrag
- Bundskat
- Sundhedsbidrag
- Kommunale skatter
- Topskat
- Skat af aktieindkomst

3.1.1. Bruttoskat/arbejdsmarkedsbidrag

Bruttoskatten/arbejdsmarkedsbidraget blev indført i forbindelse med 1993-skattereformen, og den skal synliggøre statens udgifter til arbejdsmarkedsformål⁴⁸. Betegnelsen bruttoskatten anvendes idet fradragsberettigede udgifter ikke kan fratrækkes heri⁴⁹.

Bidragspligten påhviler personer, der modtager løn i et aktuelt tjenesteforhold, og personer der modtager betalinger fra et tidligere tjenesteforhold, samt personer der modtager honorar og anden indkomst for arbejde uden for et egentligt tjenesteforhold⁵⁰. Bidragsgrundlaget udgøres i hovedtræk af summen af bruttoindtægter fra de aktiviteter, der ligger til grund for bidragspligten⁵¹.

Erhvervsdrivende, der anvender virksomhedsordningen, skal også betale arbejdsmarkedsbidrag. Bidragsgrundlaget opgøres ud fra summen af overførsler fra virksomhedens overskud til den skattepligtige ud over kapitalafkastet⁵².

Arbejdsmarkedsbidraget for indkomståret 2010 udgør 8 %⁵³.

3.1.2. Bundskat

Den personlige indkomst med tillæg af positiv kapitalindkomst udgør beregningsgrundlaget for bundskatten⁵⁴. Negativ kapitalindkomst kan ikke medtages i beregningsgrundlaget, dog foretages der en samlet opgørelse af kapitalindkomst for ægtefæller, således at der kan ske modregning mellem ægtefællerne⁵⁵.

Bundskatten for indkomståret 2010 udgør 3,67 %⁵⁶. Den beregnede bundskat nedsættes med den forholdsmæssige skatteværdi af personfradraget. Personfradraget er en skattefri bundgrænse for indkomst, og udgør i 2010 DKK 42.900⁵⁷. Dette fordeles mellem bund-, kirke- og kommuneskat samt sundhedsbidrag.

Bundskatteprocenten stiger gradvist således, at den i 2019 udgør 11,67 %⁵⁸. Stigningen bliver modsvaret af et tilsvarende fald i sundhedsbidraget, der udfases i samme periode⁵⁹. Hvis en

⁴⁸ Skatteretten 1 side 85-86

⁴⁹ Skatteretten 1 side 86

⁵⁰ Skatteretten 1 side 793

⁵¹ Skatteretten 1 side 793

⁵² Skatteretten 1 side 799

⁵³ <http://www.skat.dk/SKAT.aspx?old=1872142>

⁵⁴ Personskatteloven § 6

⁵⁵ Skatteretten 1 side 82 og Personskatteloven § 6, stk. 3

⁵⁶ <http://www.skat.dk/SKAT.aspx?old=1872142>

⁵⁷ Skatteretten 1 side 89

⁵⁸ Personskatteloven § 6, stk. 2

skattepligtig person har negativ kapitalindkomst og/eller ligningsmæssige fradrag, medfører ændringen at skatteværdien af dette fradrag, der blev modregnet i sundhedsbidraget, fortabes, idet negativ kapitalindkomst og ligningsmæssige fradrag ikke modregnes i beregningsgrundlaget for bundskat.

3.1.3. Topskat

Personlig indkomst med tillæg af indbetalinger på kapitalpensioner og tillæg af positiv nettokapitalindkomst, der overstiger et grundbeløb på DKK 40.000, udgør beregningsgrundlaget for topskat før regulering af bundfradrag. Bundfradraget udgør i 2010 DKK 389.900, og det er således den del af beregningsgrundlaget, der overstiger bundfradraget, hvoraf der skal betales topskat⁶⁰. Topskatteprocenten for indkomståret 2010 udgør 15 %⁶¹. Topskatteprocenten kan nedsættes som følge af skatteloftet, se nærmere omtale under afsnit 3.1.6.

3.1.4. Sundhedsbidrag

Den skattepligtige indkomst udgør beregningsgrundlaget for sundhedsbidraget, der for indkomståret 2010 udgør 8 %⁶². Det beregnede sundhedsbidrag nedsættes med den forholdsmæssige skatteværdi af personfradraget. Sundhedsbidraget udfases frem til indkomståret 2019, se omtale heraf afsnit 3.1.2.

3.1.5. Kommunale skatter

De kommunale skatter beregnes af den skattepligtige indkomst⁶³. Skatteprocentsatsen fastsættes i landets kommuner, og kan derfor variere mellem kommunerne. Fastsættelsen af skatteprocentsatsen skal foretages inden for visse fastsatte intervaller⁶⁴. Den gennemsnitlige skatteprocentsats for kommunale skatter i Danmark for indkomståret 2010 udgør 24,903 %⁶⁵.

⁵⁹ Skatteretten 1 side 83

⁶⁰ Skatteretten 1 side 82-83

⁶¹ <http://www.skat.dk/SKAT.aspx?old=1872142>

⁶² Personskatteloven § 8

⁶³ Personskatteloven § 8C

⁶⁴ Skatteretten 1 side 90

⁶⁵ http://www.skm.dk/tal_statistik/kommuneskatter/7902.html

3.1.6. Skatteloft

De forskellige skattesatser i kommunerne medfører, at skatteborgerne ikke altid betaler lige meget i skat, på trods af at deres indkomst mv. er ens. Der er indført et skatteloft, der sikrer en ensartethed af den maksimale skatteprocent. Skatteloftet er todelt og indeholder to beløbsgrænser.

Summen af bundskat, sundhedsbidrag, topskat og kommunalskat må ikke overstige 51,5 % ved beskatning af den personlige indkomst tillagt indbetalinger på kapitalpensioner⁶⁶. For nettokapitalindkomst over grundbeløbet på DKK 40.000 udgør skatteloftet i 2010 49,5 %⁶⁷. Dette reduceres gradvist frem til indkomståret 2014, hvor det udgør 42 %.

Såfremt summen af de nævnte skatter overstiger de forskellige satser for skatteloftet, nedsættes topskatten med den beregnede difference⁶⁸.

3.1.7. Skat af aktieindkomst

Aktieindkomst indgår ikke i den almindelige skattepligtige indkomst, og beskattes således ikke af de ovennævnte skatter.

Skat af aktieindkomst beregnes af udbytte af aktier og avance ved salg af aktier. Beskatningen sker i to trin med hver sin skattesats og er således afhængig af størrelsen af aktieindkomsten. Aktieindkomst, der ikke overstiger et grundbeløb på DKK 48.300, beskattes i indkomståret 2010 med 28 %⁶⁹. Aktieindkomst, der overstiger det førnævnte grundbeløb, beskattes med 42 % jf. personskattelovens § 8A stk. 2. Er modtageren af aktieindkomsten gift, kan grundbeløbet overføres mellem ægtefællerne, såfremt en af ægtefællerne ikke udnytter grundbeløbet⁷⁰.

3.1.8. Beskæftigelsesfradrag og pension

Beskæftigelsesfradrag er et ligningsmæssigt fradrag, der opgøres som 4,25 % af omtrent samme grundlag som arbejdsmarkedsbidraget⁷¹. Beskæftigelsesfradraget kan i 2010 maksimalt udgøre DKK 13.600⁷². De ligningsmæssige fradrag fragår i den skattepligtige indkomst.

⁶⁶ Personskatteloven § 19 stk. 1

⁶⁷ Personskatteloven § 19 stk. 2

⁶⁸ Skatteretten 1 side 90

⁶⁹ Personskatteloven § 8A stk. 1

⁷⁰ Personskatteloven § 8A stk. 4

⁷¹ Skatteretten 1 side 84

⁷² Ligningsloven § 9 J

Mulighederne for skattemæssigt fradrag for indbetalinger til pensionsordninger er blevet ændret med virkning fra 1. januar 2010. Der er sket en begrænsning i retten til fradrag for visse indbetalinger.

Den skattepligtiges arbejdsgiver kan som en del af den ansattes lønpakke indbetale beløb til en arbejdsgiveradministreret pension. Pensionsbeløbet medregnes ikke til den personlige indkomst⁷³. Den skattepligtige kan oprette en privat pensionsopsparing, hvor den skattepligtige selv forestår indbetalinger. Det indbetalte beløb kan fradrages i den personlige indkomst.

Det er muligt at indbetale til både en kapitalpension og ratepension. Indbetaling til kapitalpension kan maksimalt fradrages med DKK 46.000 i 2010⁷⁴. Dette beløb omfatter både indbetaling fra arbejdsgiver og den skattepligtiges egen indbetaling. Indbetaling til kapitalpension kan ikke fratrækkes i topskatten jf. afsnit 3.1.3.

For indbetalinger til ratepensioner, rateforsikringer og ophørende livrenter er der et loft på DKK 100.000 i 2010⁷⁵. Beløbet omfatter, som ved kapitalpension, både indbetalinger fra arbejdsgiver og den skattepligtiges egne indbetalinger.

Såfremt den skattepligtige indbetaler mere end de ovennævnte grænser, vil der ikke kunne opnås fradrag i den skattepligtige indkomst, og der sker almindelig indkomstbeskatning af beløbet. Ved efterfølgende udbetaling af pensionsindbetalinger uden skattemæssigt fradrag, sker der ikke beskatning, blot det manglende fradrag kan dokumenteres⁷⁶.

Den skattepligtige kan dog vælge at indbetale til en pensionsordning med livslang livrente, således at indbetalingerne ikke omfattes af begrænsningen, og hermed bevares den fulde fradragsret⁷⁷.

3.1.9. Opsummering personbeskatning

Personbeskatningen i Danmark består af flere indkomstskatter. Indkomstens størrelse og art er afgørende for, hvor meget skat der skal betales. Desto højere indkomst, desto højere skatteprocent, dog med en maksimal grænse som følge af skatteloftet.

I nedenstående tabel er det med udgangspunkt i ovenstående beskrivelser skitseret hvorledes beskatningsgrundlaget opgøres.

⁷³ Personskatteloven § 3 stk. 2. nr. 3

⁷⁴ Pensionsbeskatningsloven §§16, stk. 1 og 18, stk. 2

⁷⁵ Pensionsbeskatningsloven §§16, stk. 2 og 18, stk. 2

⁷⁶ <http://www.skat.dk/SKAT.aspx?old=1846584&vld=203406&i=1#1846584>

⁷⁷ <http://www.skat.dk/SKAT.aspx?old=1846584&vld=203406&i=1#1846584>

	Tillægges			Fratrækkes			
Topskat	Personlig indkomst	Positiv kapitalindkomst over DKK 40.000	Indbetaling kapitalpension	Bundfradrag	Indbetaling pension		
Bundskat	Personlig indkomst	Positiv kapitalindkomst			Indbetaling pension		Personfradrag
Sundhedsbidrag	Personlig indkomst	Positiv kapitalindkomst			Indbetaling pension	Negativ kapitalindkomst	Ligningsmæssige fradrag Personfradrag
Kommunale skatter	Personlig indkomst	Positiv kapitalindkomst			Indbetaling pension	Negativ kapitalindkomst	Ligningsmæssige fradrag Personfradrag
Kirkeskat	Personlig indkomst	Positiv kapitalindkomst			Indbetaling pension	Negativ kapitalindkomst	Ligningsmæssige fradrag Personfradrag

Det skal bemærkes, at negativ kapitalindkomst ikke giver fradrag i bund- og topskatten, på trods af at positiv nettokapitalindkomst over DKK 40.000 medregnes i topskatten. Hermed opnås der ikke fuld fradragsværdi for den negative kapitalindkomst. Tilsvarende gør sig gældende for de ligningsmæssige fradrag.

Indbetalinger på pensionsordninger reducerer den personlige indkomst og dermed den skattepligtige indkomst. Der er indført visse begrænsninger i mulighederne for skattemæssigt fradrag for indbetalinger til visse pensionsordninger.

3.2. Fradragsregler ved erhvervsvirksomhed

Der er i afsnit 3.1 redegjort for beskattning af personlig indkomst, samt udvalgte muligheder for at opnå fradrag i den skattepligtige indkomst. Dette afsnit beskriver reglerne for at opnå fradrag for omkostninger ved erhvervsvirksomhed, og er dermed gældende både for personselskaber og kapitalselskaber. Ved drift af erhvervsvirksomhed skal ejeren iagttage reglerne omkring fradrag af omkostninger og afskrivninger, således at man følger reglerne i den danske skattelovgivning.

3.2.1. Regler for fradrag

Omkostninger, der er afholdt med henblik på at erhverve, sikre og vedligeholde indkomsterhvervelsen i virksomheden, kan fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst⁷⁸. Praksis har begrænset fradragsretten således, at omkostninger, til trods for at de er afholdt med henblik på at erhverve, sikre og vedligeholde indkomsterhvervelsen, ikke kan fradrages såfremt:

- Omkostningen har karakter af etablering, varig indretning eller udvidelse af indkomstgrundlaget,
- Omkostningen ikke har nær tilknytning til indkomsterhvervelsen,
- Omkostningen vedrører private omkostninger.

I TfS 2009, 775 blev en restauratør nægtet fradrag for udgifter til EDB kursus, da det ikke kunne dokumenteres, at udgiften havde den fornødne forbindelse til virksomhedens drift. I samme sag blev en andel af virksomhedens indkøb hos den lokale købmand anset som en privat udgift, og der kunne derfor ikke opnås fradrag for denne omkostning.

3.2.2. Regler for afskrivninger

Når det er afklaret, om der er fradrag for en omkostning, skal det fastlægges, om denne omkostning kan fradrages i det indkomstår den er afholdt, eller om der skal ske periodisering. Periodisering af fradrag for omkostninger/investeringer sikrer, at fradraget begrænses til årets nedslidning/værditab på investeringen. Som eksempler herpå kan nævnes bygninger, biler, inventar og computere mv.

For at der kan opnås fradrag for afskrivning på en investering af et aktiv, skal aktivet:

- benyttes erhvervsmæssigt
- udsættes for værdiforringelse
- ejes af den erhvervsdrivende der foretager afskrivningen

Ved investering af bl.a. ovennævnte aktiver kan den erhvervsdrivende benytte grænsen for småaktiver⁷⁹ og afskrive hele investeringen i anskaffelsesåret, såfremt investeringen ikke overstiger et grundbeløb, som i indkomståret 2010 udgør DKK 12.300⁸⁰. Det er fortsat et krav, at investeringen opfylder de nævnte regler jf. afsnit 3.2.1, samt at investeringen ikke er be-

⁷⁸ Statsskatteloven § 6, litra a

⁷⁹ Skattememo, afsnit "afskrivninger"

⁸⁰ Afskrivningsloven § 6 stk. 1. nr. 1

stemt til at fungere sammen med allerede anskaffede aktiver, hvis samlede anskaffelsessum overstiger grundbeløbet.

Loven stiller ikke krav om, at der skal foretages en kontinuerlig afskrivning på det afskrivningsberettigede aktiv. Valg af afskrivning, indenfor de i loven fastsatte rammer, kan vælges af den erhvervsdrivende, hvilket giver mulighed for at tilpasse afskrivningerne efter behov. De i lovgivningen fastsatte afskrivningsprocenter er en maksimal afskrivning i indkomståret.

De følgende afsnit er opdelt efter hvilken type aktiv, der afskrives, da det er vigtigt at sondre herimellem. Sondringen er vigtig idet eksempelvis afskrivning på bygninger og driftsmidler behandles forskelligt i afskrivningsloven.

3.2.2.1. Bygninger

Som nævnt i foregående afsnit kan der afskrives på aktiver, såfremt de anvendes erhvervs-mæssigt. Dette er også gældende for bygninger⁸¹, medmindre de anvendes til nedenstående formål⁸²:

- 1) kontor,
- 2) virksomhed som pengeinstitut, realkreditinstitut, kreditinstitut, garantifond, forsikrings-selskab, værdipapircentral, reguleret marked, fondsmæglerselskab samt lignende virksomhed inden for den finansielle sektor, herunder betalingsformidling,
- 3) drift af postvirksomhed, bortset fra bygninger, hvori der sker postsortering med industrielt præg,
- 4) beboelse eller hertil knyttede formål, bortset fra hoteller og campinghytter samt døgninstitutioner og bygninger, der er omfattet af lov om social service, og som ud-sættes for et tilsvarende slid, jf. dog nr. 5,
- 5) hoteller og plejehjem, der er opdelt i ejerlejligheder, eller
- 6) hospitaler, fødeklinikker, lægeklinikker og -huse, tandlægeklinikker, klinikker for fy-sioterapi samt anden virksomhed med sygdomsbehandling.

Der findes mulighed for at opnå ret til afskrivning for nr. 1-3, hvis bygningerne eller lokalerne er beliggende i tilknytning til erhvervs-mæssigt benyttede afskrivningsberettigede bygninger, når

⁸¹ Afskrivningsloven § 14 stk. 1

⁸² Afskrivningsloven § 14 stk. 2

de pågældende bygninger tjener driften af den virksomhed, hvortil de afskrivningsberettigede bygninger anvendes⁸³.

Den afskrivningsberettigede bygning kan maksimalt afskrives med 4 % årligt⁸⁴. Afskrivningen er lineær og foretages af anskaffelsessummen/afskrivningsgrundlaget.

3.2.2.2. Driftsmidler

Som nævnt i afsnit 3.2.2 kan der afskrives på aktiver, såfremt de anvendes til erhvervsmæssige formål. Dette er også gældende for driftsmidler⁸⁵.

Afskrivningen på driftsmidler sker efter saldometoden⁸⁶. Afskrivningsgrundlaget for saldometoden opgøres på følgende måde.

Primo saldo
+ Anskaffelsessum for årets køb
- Salgssum for årets solgte aktiver
= Ultimo saldo, afskrivningsgrundlag

For de almindelige driftsmidler kan der maksimalt afskrives 25 % årligt af afskrivningsgrundlaget.

3.2.3. Opsummering regler for fradrag

For at opnå fradrag for omkostninger i forbindelse med erhvervsvirksomhed er det et grundlæggende krav, at omkostningerne relaterer sig til virksomhedens drift og ikke har karakter af private omkostninger. Ved investering i aktiver skal fradraget fordeles over levetiden, hvilket betyder, at der er fastsat maksimale grænser for, hvor meget der kan fradrages pr. år. Endvidere har anvendelsen af investeringerne betydning for retten til fradrag.

⁸³ Afskrivningsloven § 14 stk. 3

⁸⁴ Afskrivningsloven § 17 stk. 1

⁸⁵ Afskrivningsloven § 2

⁸⁶ Afskrivningsloven § 5 stk. 2

4. Skattemæssige forhold – personselskaber

Den skattemæssige behandling af personselskaberne bliver gennemgået i de følgende afsnit. Gennemgangen vedrører enkeltmandsvirksomheder og interessentskaber, hvor ejerne anvender virksomhedsordningen⁸⁷.

Personselskaberne er ikke selvstændige skattesubjekter, hvorfor gennemgangen vil omfatte de skattemæssige regler, som ejeren/ejerne af personselskaberne skal følge ved denne virksomhedsform. Gennemgangen giver grundlag for en forståelse af skattereglerne ved valg af denne virksomhedsform. Derved kan reglerne sammenholdes med reglerne for selskabsformerne anpartsselskab og aktieselskab og hermed danne grundlag for et beslutningsgrundlag ved valg af virksomhedsform.

4.1. Selvstændig erhvervsvirksomhed

Ved etablering af virksomhed skal det fastlægges, om der er tale om selvstændig erhvervsvirksomhed eller hobbyvirksomhed. Dette har betydning for retten til fradrag for de omkostninger, der er forbundet med virksomheden, samt om ejerne kan anvende virksomhedsordningen⁸⁸.

Definitionen på en selvstændig erhvervsvirksomhed er i de danske skattelove ikke direkte defineret, hvorfor der henvises til cirkulære om personskatteloven⁸⁹, hvor begrebet er defineret således:

”Selvstændig erhvervsvirksomhed er kendetegnet ved, at der for egen regning og risiko udøves en virksomhed af økonomisk karakter med det formål at opnå et overskud.”

Det er typisk i tilfælde med gentagne underskud i virksomheden og manglende opfyldelse af forholdet egen regning og risiko, der kan medføre, at myndighederne anser virksomheden som en hobbyvirksomhed⁹⁰, og dermed ikke vil anerkende virksomheden, som en selvstændig erhvervsvirksomhed. Det er ikke muligt, at opstille præcise grænser for, hvornår der er erhvervmæssig virksomhed, og hvornår der er tale om hobbyvirksomhed, men der henvises til praksis. I TfS 2009, 591 ville byretten ikke anerkende en software virksomhed som erhvervmæssig virksomhed pga. begrænset omsætning og underskud. Omsætningen, bortset fra forpagtningsindtægter på DKK 10.000 årligt, udgjorde på 6 år samlet DKK 22.148, og virksomheden gav underskud i den seksårige periode. Byrettens dom vurderes, at være i overensstemmelse med

⁸⁷ Virksomhedsskatteloven afsnit I

⁸⁸ Skatteretten 1 side 438

⁸⁹ CIR nr. 129 af 4. juli 1994 afsnit 3.1.1

⁹⁰ Ligningsvejledningen E.A.1.2

den ovennævnte definition af begrebet selvstændig erhvervsvirksomhed. Se også afgørelse TfS 2008, 221 Ø hvor en advokats spiller- og matchvirksomhed ikke kunne anses som erhvervsmæssig virksomhed pga. begrænset omsætning og store underskud.

Det har betydning for den erhvervsdrivende, at virksomheden er klassificeret som selvstændig erhvervsvirksomhed, da et underskud fra hobbyvirksomhed ikke kan fradrages i den personlige indkomst⁹¹. Det antages, at nyetablerede virksomheder ofte har underskud i virksomhedens første år. Dermed kan det have en betydning, idet underskud delvis fortabes i de første leveår⁹². Det skal bemærkes, at det ikke er en betingelse, at virksomheden opnår et overskud i de første år, blot at dette er til hensigt.

4.2. Blandet benyttelse af aktiver

Der er for personselskaberne mulighed for blandet benyttelse af aktier, herunder bygninger og driftsmidler. Denne mulighed eksisterer, da det er samme skattesubjekt, der ejer aktivet og hermed har mulighed for at benytte det som privatperson og i virksomheden.

4.2.1. Bygninger

Såfremt den erhvervsdrivende anvender en bygning til både erhvervsmæssige og private formål, sker der en begrænsning af retten til afskrivning på bygningen. Begrænsningen indebærer, at der alene kan afskrives på den del af anskaffelsessummen, der vedrører den erhvervsmæssige andel⁹³. Udgør den erhvervsmæssige andel, der anvendes til afskrivningsberettigede formål, under 25 % af bygningens etageareal, kan der kun afskrives, såfremt det nævnte etageareal udgør mindst 300 kvadratmeter⁹⁴.

4.2.2. Blandet benyttelse af driftsmidler - bil

Ved gennemgangen af blandet benyttelse af driftsmidler er det valgt at inddrage flere forhold end afskrivningerne. Dette skyldes, at der er nær sammenhæng mellem disse faktorer, og den erhvervsdrivende bør inddrage det samlede billede i sit beslutningsgrundlag. Der er nedenstående tre alternativer:

1) Beskatning af værdi af fri bil

⁹¹ Personskatteloven § 3

⁹² TfS 1999, 517 LSR

⁹³ Afskrivningsloven § 19 stk. 1

⁹⁴ Afskrivningsloven § 19 stk. 4

- 2) Kørselsgodtgørelse
- 3) Forholdsmæssig afregning af omkostninger

4.2.2.1. Beskatning af værdien af fri bil ⁹⁵

Den erhvervsdrivende får stillet en bil til rådighed af virksomheden, der afholder omkostninger forbundet hermed. Bilen kan anvendes til både erhvervsmæssige og private formål.

Da bilen frit må anvendes privat, bliver den erhvervsdrivende beskattet af værdien af fri bil. Denne værdi opgøres som 25 % af bilens anskaffelsessum op til DKK 300.000 og 20 % af det resterende beløb. Beskatningsgrundlaget udgør som minimum 25 % af DKK 160.000. Ved opgørelse af beskatningsgrundlaget skal der sondres mellem "nye" og "gamle" biler. For biler, der er anskaffet højst tre år efter bilens første indregistrering ("nye"), fastsættes beregningsgrundlaget med udgangspunkt i nyvognsprisen. Beregningsgrundlaget, for biler anskaffet efter tre år efter bilens første indregistrering ("gamle") fastsættes til anskaffelsesprisen. Den beregnede værdi af fri bil medregnes ved opgørelsen af virksomhedens skattepligtige resultat⁹⁶.

Ved anskaffelse af en bil, der stilles til rådighed for den erhvervsdrivende, indregnes bilen i virksomhedens balance, og der er fuldt fradrag for alle afholdte driftsomkostninger, herunder afskrivninger, i opgørelsen af den erhvervsdrivendes skattepligtige indkomst fra virksomheden.

4.2.2.2. Kørselsgodtgørelse

Hvis den erhvervsdrivende stiller egen bil til rådighed og anvender denne til erhvervsmæssig kørsel for virksomheden, kan der opnås en skattefri kørselsgodtgørelse⁹⁷.

Såfremt der udbetales skattefri kørselsgodtgørelse med satser højere end dem fastsat af Ligningsrådet, skal hele godtgørelsen beskattes som personlig indkomst. Hvis der udbetales skattefri kørselsgodtgørelse med satser lavere end dem fastsat af Ligningsrådet, kan der ikke foretages fradrag af differencen.

Erhvervsmæssig kørsel er defineret som⁹⁸:

- 1) Kørsel mellem arbejdspladser (for samme arbejdsgiver).
- 2) Befordring inden for samme arbejdsplads.

⁹⁵ Skattememo, afsnit "Personalegoder - firmabil"

⁹⁶ Ligningsvejledningen E.G.2.1.6.3

⁹⁷ Ligningsloven § 9 B

⁹⁸ Ligningsloven § 9 B

- 3) Befordring mellem sædvanlig bopæl og arbejdsplads i indtil 60 arbejdsdage inden for de foregående 24 måneder.

Ved anvendelse af kørselsgodtgørelse holdes bilen uden for virksomhedens regnskab, og bilens driftsomkostninger afholdes privat af den erhvervsdrivende.

4.2.2.3. Forholdsmæssig afregning af den erhvervmæssige del af omkostningerne

Hvis den erhvervsdrivende vælger at anvende denne model, kræver det særlige administrative krav. Der skal foretages en opgørelse af henholdsvis erhvervmæssig og privat kørsel. Dette foretages ved, at der udarbejdes et kørselsregnskab, hvori oplysninger om kørselens erhvervmæssige formål, dato, kørselens mål med eventuelle delmål og angivelse af antal kørte kilometer opgøres.

Andelen af den erhvervmæssige kørsel opgøres på baggrund af bilens samlede kørsel i den gældende periode. Den forholdsmæssige andel af driftsomkostningerne, herunder afskrivninger, kan fradrages i den skattepligtige indkomst. Den private andel af omkostningerne, herunder andel af afskrivninger, er skattepligtige for den erhvervsdrivende og føres som private hævninger.

Ved anvendelse af forholdsmæssig afregning af omkostningerne skal bilen ikke indregnes i virksomhedens balance⁹⁹.

4.3. Enkeltmandsvirksomhed

Ejeren af en enkeltmandsvirksomhed er skattesubjektet for virksomhedens aktiviteter, da enkeltmandsvirksomheden er skattemæssig transparent. Det er således ikke virksomheden, der skal betale skat af virksomhedsresultatet, men ejeren. Reglerne for beskatningen tager derfor udgangspunkt i beskatningen af personer, som findes i personskatteloven.

Ejeren af virksomheden har mulighed for at anvende virksomhedsordningen, der er reguleret i virksomhedsskatteloven. Virksomhedsordningen giver den erhvervsdrivende mulighed for at tilnærme sig regler fra selskabsskattelovgivningen¹⁰⁰. Det er i afgrænsningen valgt, at afhandlingen tager udgangspunkt i, at erhvervsdrivende i personselskaberne anvender virksomhedsordningen.

⁹⁹ Ligningsvejledningen E.G.2.1.6.3

¹⁰⁰ Skatteretten 2 side 187

4.4. Virksomhedsordningen

Virksomhedsordningen blev indført i 1985 i forbindelse med en skattereform¹⁰¹. Virksomhedsordningens væsentligste formål er at sikre den selvstændige erhvervsdrivende fuld fradragsret for alle driftsudgifter, særligt renteudgifter¹⁰². Anvendelse af ordningen giver mulighed for en anderledes fordeling af beskatningen af indkomsten. I dette afsnit bliver reglerne for anvendelsen af virksomhedsordningen gennemgået, således at der opnås en forståelse for denne.

For personer, der ønsker at anvende reglerne i virksomhedsskatteloven, er det et krav, at de driver selvstændig erhvervsvirksomhed¹⁰³. Se redegørelse for definition af selvstændig erhvervsvirksomhed i afsnit 4.1.

Det er en betingelse for at anvende virksomhedsordningen, at den skattepligtige udarbejder et selvstændigt regnskab for virksomheden. Bogføringen skal tilrettelægges således, at der regnskabsmæssigt sker en opdeling af den skattepligtiges samlede økonomi i en virksomhedsøkonomi (virksomhedsordningen) og en privatøkonomi¹⁰⁴.

4.4.1. Indskudskonto

Når den selvstændige erhvervsdrivende anvender virksomhedsordningen første gang, skal der opgøres en indskudskonto ved starten af regnskabsåret i det indkomstår, hvor virksomhedsordningen første gang anvendes¹⁰⁵.

Indskudskontoen opgøres efter reglerne i virksomhedsskattelovens § 3. Indskudskontoen er et udtryk for, hvor meget den erhvervsdrivende har indskudt i virksomheden, og den reguleres årligt, hvis der er sket ændringer hertil. De indskudte værdier i virksomheden er allerede beskattede værdier, hvorfor den erhvervsdrivende skattefrit kan hæve beløbet på indskudskontoen. Der er imidlertid en hæverækkefølge, der skal følges, hvilket er nærmere beskrevet i afsnit 4.4.3.

Såfremt den opgjorte indskudskonto er negativ ved påbegyndelse af virksomhedsordningen, har den erhvervsdrivende mulighed for at få den nulstillet. Dette kræver, at den erhvervsdrivende kan dokumentere, at alle aktiver og passiver er medregnet i opgørelsen, samt at den medregnede gæld er erhvervsrettet¹⁰⁶. Såfremt dette ikke dokumenteres, forbliver indskudskon-

¹⁰¹ Skatteretten 2 side 186

¹⁰² Skatteretten 2 side 187

¹⁰³ Virksomhedsskatteloven § 1.

¹⁰⁴ Virksomhedsskatteloven § 2

¹⁰⁵ Virksomhedsskatteloven § 3 stk. 2.

¹⁰⁶ Virksomhedsskatteloven § 3 stk. 5

toen negativ, og der skal foretages en rentekorrektion. Konsekvenserne af en rentekorrektion er gennemgået i afsnit 4.4.4.

Er indskudskontoen positiv, sondres der normalt ikke mellem erhvervsmæssig og privat gæld i virksomhedsordningen¹⁰⁷. Den erhvervsdrivende har dermed mulighed for fuldt fradrag for både private og erhvervsmæssige renteudgifter. Der er i virksomhedsskatteloven regler om opgørelse af kapitalafkastgrundlag og rentekorrektion, der sikrer, at den erhvervsdrivende ikke opnår væsentlige skattemæssige fordele ved at lade privat gæld indgå i virksomhedsordningen ("den selvkontrollerende effekt"). Den selvkontrollerende effekt vil blive gennemgået i afsnit 4.4.5.

4.4.2. Mellemregningskonto

Der kan i virksomhedsordningen anvendes en mellemregningskonto¹⁰⁸. Denne kan anvendes til at overføre beløb mellem privatøkonomien og virksomheden og omvendt. Mellemregningen opgøres i modsætning til indskudskontoen løbende gennem regnskabsåret. Mellemregningskontoen vil typisk blive anvendt, hvis virksomhedsindehaveren har udlæg for virksomheden og ikke ønsker, at dette skal anses som et indskud. Beløbet placeres på mellemregningskontoen og udlignes ved overførsel til virksomhedsindehaveren. Denne overførsel sker uden om hæverækkefølgen¹⁰⁹. Mellemregningskontoen er med til at sikre, at privat- og virksomhedsøkonomien forbliver særskilt.

Mellemregningskontoen kan ikke indgå med beløb ved påbegyndelse af virksomhedsordningen¹¹⁰, og såfremt den bliver negativ, skal der foretages udligning heraf¹¹¹.

4.4.3. Hæverækkefølgen

Overførsler af værdier mellem virksomheden og den erhvervsdrivende, der ikke indgår på mellemregningskontoen, er omfattet af hæverækkefølgen. Hæverækkefølgen er nødvendig, idet overførslerne medfører forskellig skattemæssig behandling. Hæverækkefølgen er bestemt i virksomhedsskattelovens § 5 og er gengivet nedenfor:

- 1) Kapitalafkast efter § 7, der vedrører det forudgående indkomstår, og som overføres til den skattepligtige inden fristen for indgivelse af selvangivelse.

¹⁰⁷ http://www.tax.dk/lv/lve/E_H_2_1_5.htm

¹⁰⁸ Virksomhedsskatteloven § 4a stk. 1

¹⁰⁹ Ligningsvejledningen - E.G.2.5

¹¹⁰ Virksomhedsskatteloven § 4a stk. 2

¹¹¹ Ligningsvejledningen - E.G.2.5.3

- 2) Overskud efter fradrag af kapitalafkast (resterende overskud) efter § 10, stk. 1, der vedrører det forudgående indkomstår, og som overføres til den skattepligtige inden fristen for indgivelse af selvangivelse.
- 3) Overskud i det pågældende år:
 - a) Kapitalafkast efter § 7, der overføres til den skattepligtige inden udløbet af fristen for indgivelse af selvangivelse for indkomståret.
 - b) Overskud efter fradrag af kapitalafkast (resterende overskud) efter § 10, stk. 1.
- 4) Opsparet overskud.
- 5) Indestående på indskudskonto.

Beløb, der anvendes til dækning af virksomhedsskat, går forud for ovenstående hæverækkefølge¹¹². Dette forhold betyder, at hævningerne i henhold til virksomhedsordningen ikke altid er det samme beløb, som det beløb der er overført fra virksomhedsøkonomien til privatøkonomien. Forskellen mellem beløbene er virksomhedsskatten.

4.4.4. Rentekorrektion

Når en selvstændig erhvervsdrivende anvender virksomhedsordningen, er der mulighed for at opnå fuldt fradrag for renteomkostninger i den erhvervsdrivendes indkomst. Dette adskiller sig fra det almindelige skattefradrag i den skattepligtige indkomst, der har en mindre skatteværdi. Dette medfører, at den erhvervsdrivende med skattemæssig fordel kan låne gennem virksomheden, frem for et normalt personligt lån i et pengeinstitut. For at korrigere denne fordel er der i virksomhedsskatteloven regler om rentekorrektion¹¹³. Den beregnede rentekorrektion medregnes i den personlige indkomst og fradrages i kapitalindkomsten, hvilket medfører en højere beskatning for den erhvervsdrivende.

Der beregnes rentekorrektion i to nedenstående tilfælde¹¹⁴:

- Ved negativ indskudskonto
- Der overføres værdier til den skattepligtige efter § 5 og foretages indskud i samme indkomstår efter § 3 stk. 1.

¹¹² Virksomhedsskatteloven § 5 stk. 3

¹¹³ Ligningsvejledningen – E.G.2.13

¹¹⁴ Virksomhedsskatteloven § 11 stk. 1 og 2.

4.4.4.1. Negativ indskudskonto

Der skal beregnes rentekorrektion, når indskudskontoen er negativ primo eller ultimo indkomståret. Rentekorrektionen beregnes af den største talmæssige negative saldo primo eller ultimo for indskudskontoen ganget med kapitalafkastsatsen¹¹⁵. Der er i virksomhedsskatteloven indført begrænsninger på størrelsen af rentekorrektionen. Rentekorrektionen kan højst udgøre det mindste af nedenstående beløb:

- Kapitalafkastsatsen ganget med det talmæssigt største negative kapitalafkastgrundlag ved indkomstårets begyndelse/på tidspunktet, hvor anvendelsen af virksomhedsordningen påbegyndes, eller for efterfølgende indkomstår ved indkomstårets begyndelse henholdsvis indkomstårets udløb ved indkomstårets udløb.
- Virksomhedens nettorenteudgifter forhøjet med kurstab og nedsat med kursgevinster, der er skattepligtige efter kursgevinstloven

4.4.4.2. Overførsler og indskud i samme indkomstår

Foretager den erhvervsdrivende både overførsler (hævninger) og indskud i samme regnskabsår, skal der beregnes rentekorrektion af det overførte beløb. Rentekorrektionen, der maksimalt kan udgøre indskuddet gange kapitalsatsen, beregnes ved at gange det overførte beløb med kapitalsatsen¹¹⁶.

4.4.5. Kapitalafkast

Kapitalafkastet er et udtryk for afkastet på den investerede kapital og beregnes på baggrund af kapitalafkastgrundlaget, der opgøres efter virksomhedsskattelovens § 8, samt kapitalafkastsatsen jf. virksomhedsskattelovens § 9. Kapitalafkastet beregnes ved at gange det opgjorte kapitalafkastgrundlag med kapitalafkastsatsen¹¹⁷.

Kapitalafkastet er alene et udtryk for opdelingen af årets overskud til brug for skatteberegningen, og såfremt kapitalafkastet giver et negativt resultat, sættes dette til DKK 0. Kapitalafkastet er begrænset til årets overskud og kan som følge heraf ikke anvendes/beregnes, såfremt virksomheden giver underskud.

Den erhvervsdrivende kan hæve kapitalafkastet og herefter overføre beløbet fra personlig indkomst til kapitalindkomst eller vælge at opspare beløbet i virksomheden. Såfremt kapitalafka-

¹¹⁵ Virksomhedsskatteloven § 11 stk. 1

¹¹⁶ Ligningsvejledningen – E.G.2.13.2

¹¹⁷ Ligningsvejledningen – E.G.2.8

stet opspares i virksomheden, indgår dette på konto for opsparet overskud og skal beskattes med en foreløbig virksomhedsskat på 25 %¹¹⁸. Det kapitalafkast, der i de efterfølgende indkomstår hæves, skal overføres til privatøkonomien (personlig indkomst) inden fristen for indsendelse af selvangivelse for det pågældende indkomstår, ellers anses beløbet for indskudt i virksomhedsordningen¹¹⁹.

Som nævnt ovenfor, kan den erhvervsdrivende vælge at overføre kapitalafkastet fra personlig indkomst til kapitalindkomst, hvilket vil medføre en lavere skattebetaling. Forskellen i beskattningen øges frem til år 2014, hvor procentsatsen for beskattning af kapitalindkomst nedsættes jf. afsnit 3.1.6. Ved beregning af rentekorrektion flyttes indkomst fra kapitalindkomst til personlig indkomst, hvilket giver en højere beskattning. I forbindelse med gennemgangen af indskudskontoen konstateres det, at såfremt indskudskontoen er positiv, sondres der ikke mellem privat og erhvervsmæssig gæld, hvilket giver mulighed for at medtage privat gæld i virksomhedsordningen og opnå yderligere fradrag for renteudgifterne. Dette medfører en lavere skattebetaling for den erhvervsdrivende, men inddragelse af privat gæld i virksomhedsordningen vil medføre et lavere kapitalafkast, idet større gæld vil mindske kapitalafkastgrundlaget. Som konsekvens af dette vil der kunne overføres mindre fra den skattepligtige erhvervsdrivendes personlige indkomst til kapitalindkomst. Hermed er der en selvkontrollerende effekt i virksomhedsskatteloven.

4.4.6. Opsparet overskud

Såfremt hele kapitalafkastet og overskuddet ikke hæves, opspares dette i virksomheden. Det opsparede overskud skal ikke medregnes i den erhvervsdrivendes skattepligtige indkomst, men der skal jf. virksomhedsskattelovens § 10 stk. 2 betales en virksomhedsskat på 25 %.

Det opsparede beløb med fradrag af den betalte virksomhedsskat indgår på konto for opsparede overskud, sammen med evt. tidligere års opsparede beløb. Når den erhvervsdrivende i efterfølgende indkomstår ønsker at hæve en del af det opsparede overskud, anses det tidligst opsparede overskud som hævet først¹²⁰. Dette har særlig betydning, hvis der er opsparet overskud fra indkomstår med forskellige virksomhedsskatteprocentsatser, idet den betalte virksomhedsskat fragår i den samlede slutskat for den skattepligtige. Det hævdede overskud medregnes fuldt ud ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for den erhvervsdrivende. Beløbet medregnes i den personlige indkomst¹²¹, uanset om det var kapitalafkast eller overskud.

¹¹⁸ Virksomhedsskatteloven § 10 stk. 2

¹¹⁹ Ligningsvejledningen - E.G.2.12.3

¹²⁰ Ligningsvejledningen – E.G.2.12.4

¹²¹ Virksomhedsskatteloven § 10 stk. 3

4.4.7. Muligheder for indbetaling på pensionsordninger

Som selvstændig erhvervsdrivende af et personselskab er der ikke mulighed for at få betalt en arbejdsgiveradministreret pension, da man ikke modtager en månedsløn, men derimod foretager hævninger i virksomheden. For at give den selvstændige erhvervsdrivende mulighed for at indbetale til en pensionsopsparing med skattefradrag, kan der jf. pensionsbeskatningslovens § 18 stk. 5 opnås fradrag for pensionsindbetaling på 30 % af overskud fra selvstændig erhvervsvirksomhed ved opgørelsen af den personlige indkomst.

Ved overskud fra selvstændig erhvervsvirksomhed forstås overskud opgjort efter reglerne for opgørelse af skattepligtig indkomst før fradrag for henlæggelse til konjunkturudligning efter virksomhedsskattelovens § 22 b. Hertil tillægges renteudgifter og kurstab på fordringer og gæld med fradrag af rente- og udbytteindtægter samt kursgevinst på fordringer og gæld, som indgår i opgørelsen af dette overskud.

Den seneste skattereform¹²² indeholder skærper omkring retten til fradrag for indbetalinger til visse pensioner. Som følge heraf kan den erhvervsdrivende anvende reglerne til og med indkomståret 2014, hvorefter denne særregel ophører.

4.4.8. Værdipapirer

For selvstændige erhvervsdrivende, der anvender virksomhedsordningen, er der i virksomhedsskatteloven begrænsninger for hvilke værdipapirer, der kan inddrages i virksomhedsordningen. Aktier mv., der er omfattet af aktiebeskatningsloven, kan ikke indgå i virksomhedsordningen, medmindre den skattepligtige driver næring med sådanne aktiver jf. virksomhedsskattelovens § 1 stk. 2. Der er ved lov nr. 407 af 1/6 2005 sket en udvidelse af hvilke værdipapirer, der kan indgå i virksomhedsordningen¹²³. Således fremgår det endvidere af virksomhedsskattelovens § 1 stk. 2 at konvertible obligationer omfattet af aktieavancebeskatningsloven, andele i foreninger omfattet af selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 3 og 4, indeksobligationer, der beskattes efter reglerne for finansielle kontrakter, samt aktier og investeringsbeviser m.v., når aktier og investeringsbeviser m.v. er udstedt af et investeringsselskab, jf. aktieavancebeskatningslovens § 19, kan indgå i virksomhedsordningen.

Herudover kan obligationer og pantebreve indgå i virksomhedsordningen¹²⁴.

¹²² Lov nr. 412 af 29. maj 2009

¹²³ Skatteretten 2 side 194

¹²⁴ Skatteretten 2 side 193

4.4.9. Underskud

Såfremt der i indkomståret er underskud fra virksomheden, er der i virksomhedsskattelovens § 13 regler for behandling af underskuddet. Det skal anvendes efter en bestemt rækkefølge, der er gengivet nedenfor:

- 1) Underskud i virksomhedsordningen modregnes i eventuelt opsparet overskud
- 2) Underskud, der ikke kan rummes i opsparet overskud, skal fradrages i positiv kapitalindkomst
- 3) Underskud, der ikke kan rummes i indkomst som nævnt i stk. 2, fradrages i den skattepligtiges personlige indkomst

4.4.9.1. Modregning i eventuelt opsparet overskud

Underskud opstået i virksomhedsordningen skal efter virksomhedsskattelovens § 13 stk. 1, såfremt der er opsparede overskud i virksomheden, modregnes heri. Modregningen sker i det tidligst opsparede overskud. Modregningen foretages ved, at der til virksomhedens indkomst tillægges den del af det opsparede overskud (med tillæg af hertil indbetalt virksomhedsskat), der svarer til underskuddet fra virksomheden. Konto for opsparet overskud reduceres efterfølgende med det beløb, der er hævet til modregning af underskuddet fratrukket den tilhørende indbetalte virksomhedsskat¹²⁵.

4.4.9.2. Modregning i positiv kapitalindkomst

Såfremt der ikke er opsparet overskud i virksomheden, eller årets underskud ikke fuldt ud kan modregnes i virksomhedens opsparede overskud fra tidligere indkomstår, kan den erhvervsdrivende modregne underskuddet i sin positive nettokapitalindkomst¹²⁶. Hvis der fortsat er underskud, som ikke er modregnet, og den erhvervsdrivende er gift og samlevende med ægtefællen ved indkomstårets udløb, kan underskuddet fradrages med et beløb svarende til ægtefællernes samlede positive kapitalindkomst jf. virksomhedsskattelovens § 13 stk. 2.

4.4.9.3. Modregning i personlig indkomst

Resterende underskud, der ikke kan modregnes i de to ovennævnte muligheder, modregnes i den erhvervsdrivendes personlige indkomst, uanset om denne herefter bliver negativ jf. virk-

¹²⁵ Ligningsvejledningen - E.G.2.14.1

¹²⁶ Ligningsvejledningen - E.G.2.14.2

somhedsskattelovens § 13. stk. 3. Underskuddet skal medregnes i den personlige indkomst, da der i virksomhedsordningen ikke er mulighed for at fremføre underskud¹²⁷.

Såfremt den erhvervsdrivendes personlige indkomst bliver negativ, er der mulighed for at overføre beløbet til en evt. ægtefælle eller fremføre underskuddet til senere indkomstår jf. personskattelovens § 13.

4.4.10. Opgørelse og beskatning af indkomst fra virksomheden

Den skattepligtige indkomst fra virksomheden skal opgøres efter skattelovgivningens almindelige regler jf. virksomhedsskattelovens § 6 stk. 1. Der er i virksomhedsskatteloven ikke yderligere særlige regler for opgørelsen af indkomsten. Indkomsten skal derfor opgøres efter reglerne i statsskatteloven, personskatteloven og afskrivningsloven m.fl.

Anvendelse af virksomhedsordningen medfører, at der er mulighed for at fordele indkomsten fra virksomheden mellem følgende tre indkomsttyper:

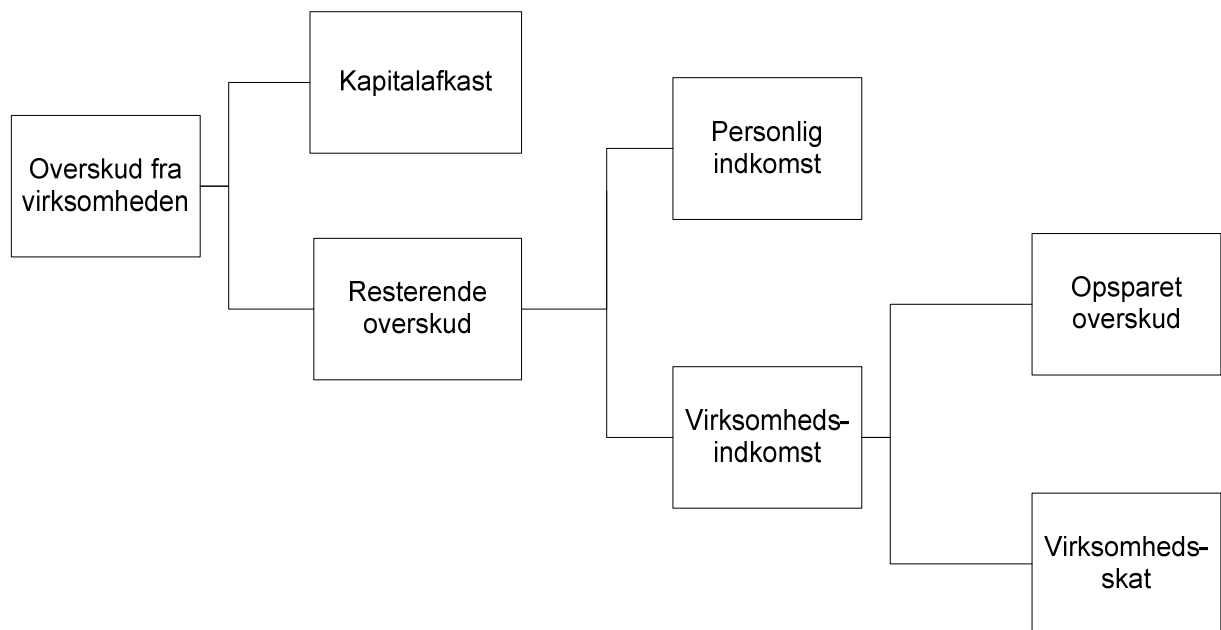
- Personlig indkomst
- Kapitalindkomst
- Virksomhedsindkomst

Personlig indkomst og kapitalindkomst beskattes efter de gældende regler i personskatteloven, der er gennemgået i afsnit 3.1. Virksomhedsindkomst er den del af overskuddet, der opspares i virksomheden. Denne indkomsttype beskattes med en foreløbig virksomhedsskat på 25 %. Uanset om den erhvervsdrivende er over eller under bundgrænsen for topskat, vil beskatningen af virksomhedsindkomsten være lavere end beskatningen af personlig indkomst og kapitalindkomst. Som følge heraf kan den erhvervsdrivende have interesse i at mest muligt af overskuddet fra virksomheden beskattes som virksomhedsindkomst, da det medfører den laveste beskatning i indkomståret.

Fordeling af overskuddet kan illustreres som nedenstående¹²⁸:

¹²⁷ Ligningsvejledningen – E.G.2.14.3

¹²⁸ Bokssystem fra plancher til undervisningen i Erhvervs- og pensionsbeskatning 2009 på CBS

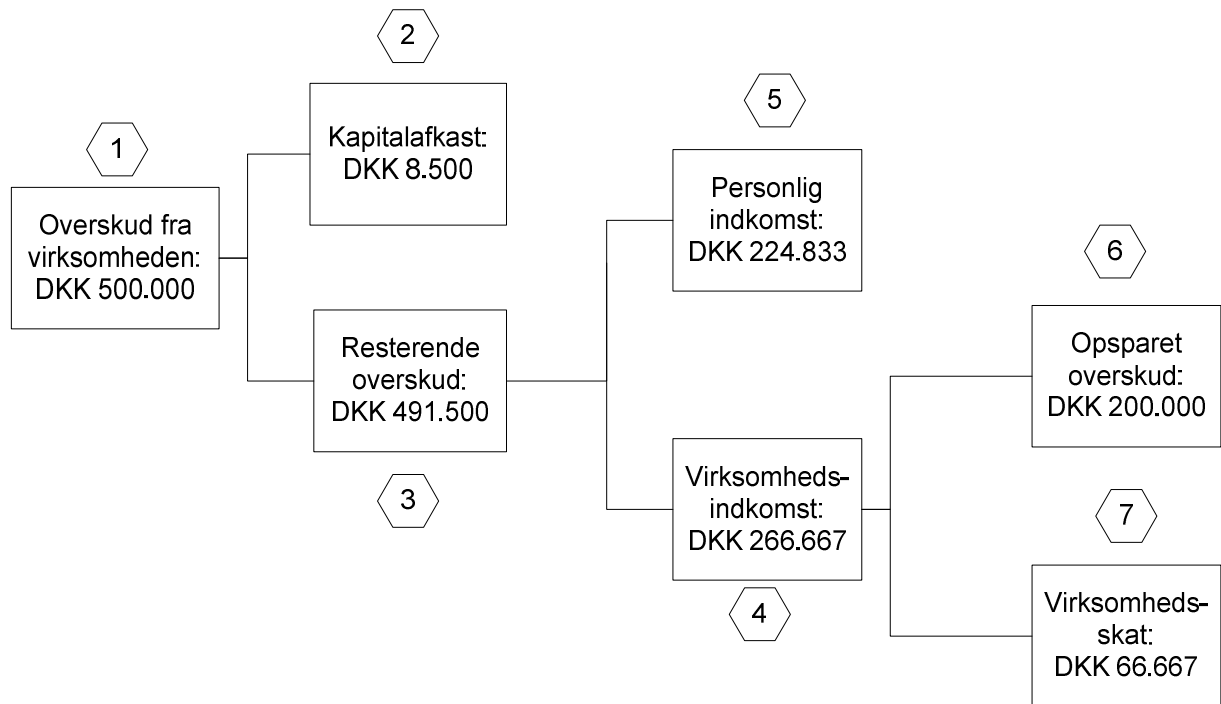


Det illustrerede kassesystem kan anvendes til at danne overblik og kan være behjælpelig med at kontrollere, at indkomsten er fordelt korrekt.

For at uddybe forståelsen for fordeling af overskud og anvendelsen af kassesystemet er der nedenfor indsat fiktive tal til forklaring.

Der er anvendt følgende forudsætninger for beregningerne:

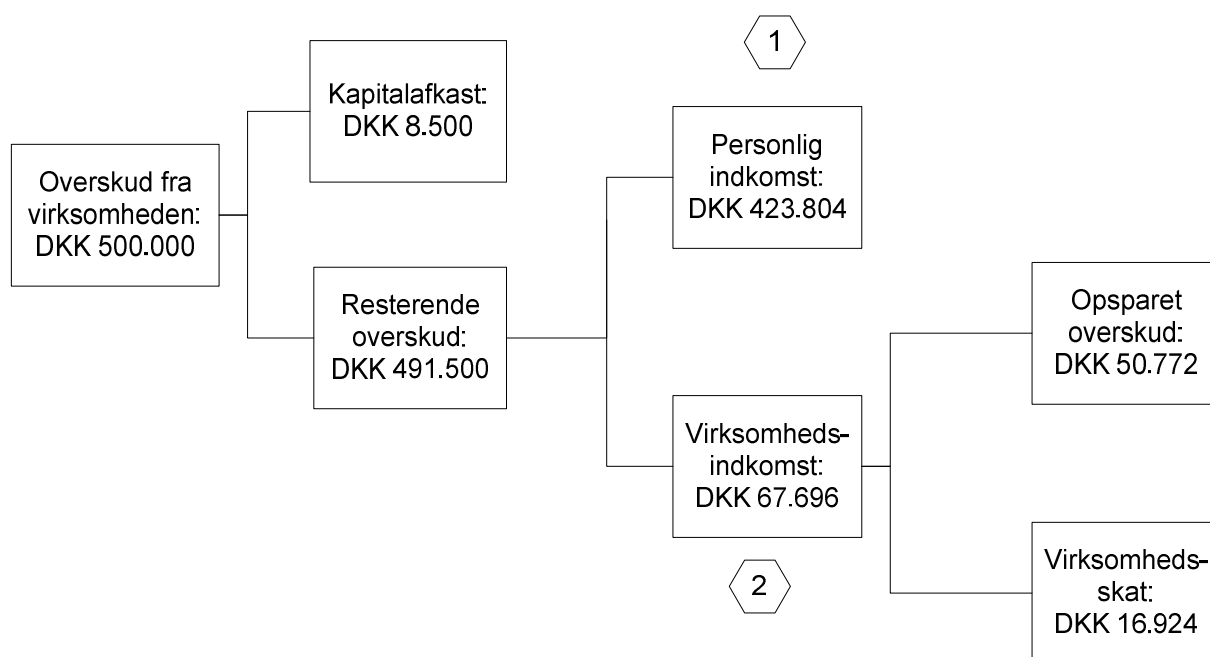
- Overskud fra virksomheden DKK 500.000
- Kapitalafkast DKK 8.500
- Årets hævninger DKK 300.000



- 1) Overskud fra virksomheden, der er givet fra forudsætninger for beregninger, er indsat.
- 2) Kapitalafkast, der er givet fra forudsætninger for beregninger, er indsat.
- 3) Det er valgt at hæve kapitalafkastet, der er givet fra forudsætninger for beregninger.
- 4) For at beregne virksomhedsindkomsten skal årets opsparede overskud beregnes, hvilket foretages ved at fratrage årets hævninger, DKK 300.000 fra årets overskud, DKK 500.000. Det opsparede overskud skal ganges med 100 og divideres med 100 fratrukket den gældende skatteprocent som udgør 25 %. Såfremt hævningerne havde overstegt overskuddet, kunne der ikke foretages opsparing i virksomheden.
- 5) Den personlige indkomst er beregnet ved at fratrage den beregnede virksomhedsindkomst, boks 4, fra den resterende del af overskuddet, boks 3.
- 6) Opsparet overskud er opgjort ved at fratrage virksomhedsskatten fra virksomhedsindkomsten.
- 7) Virksomhedsskatten udgør 25 % af virksomhedsindkomsten.

Summen af kapitalindkomst (boks 2), personlig indkomst (boks 5) og virksomhedsindkomst (boks 4) skal være lig med overskud fra virksomheden (boks 1). Dette er kontrolleret og ovenstående fordeling af indkomsten i bokssystemet er korrekt.

Som nævnt tidligere kan den erhvervsdrivende have interesse i, at virksomhedsindkomsten bliver så stor som muligt pga. den lavere foreløbige virksomhedsskat. Da det antages at virksomhedsoverskud varierer over en årrække, kan den erhvervsdrivende have et ønske om, at den personlige indkomst fra virksomheden skal være stabil og eksempelvis altid være lig med bundgrænsen for topskat. Ønskes dette, er der mulighed for at tilpasse fordelingen. Denne tilpasning kan ske idet opsparing af overskud i virksomhedsordningen er frivillig, og det kan derfor benyttes til indkomstudligning. Såfremt den personlige indkomst tilpasses til grænsen for topskat vil overskuddet blive fordelt på følgende måde:



- 1) Den personlige indkomst er fastsat ud fra bundgrænsen for topskat der udgør DKK 389.900¹²⁹. Bundgrænsen for topskat er efter AM-bidrag hvorfor beløbet er ganget med 100 og divideret med 100 – 8 svarende til procentsatsen for AM-bidraget.
- 2) Virksomhedsindkomsten er opgjort ved at fratække den personlige indkomst fra den resterende del af overskuddet fra virksomheden.

Beløbet der er beskattet som personlig indkomst, men ikke hævet i virksomhedsordningen, kan overføres skattefrit til ejeren i efterfølgende indkomstår.

Som følge af ændringen af den personlige indkomst vil den erhvervsdrivende have personlig indkomst til bundgrænsen for topskat, og dermed have den højst mulige personlige indkomst, inden der skal betales topskat. Såfremt det resterende overskud havde været mindre end DKK

¹²⁹ <http://www.skat.dk/SKAT.aspx?old=1872142>

423.804, skulle der være foretaget en hævning af opsøret overskud, for at det ville være muligt at foretage denne indkomstudligning.

4.5. Interessentskab

Interessentskabet er kendetegnet ved, at der er mere end én indehaver i virksomheden¹³⁰. Da der ikke er særlig lovgivning omkring interessentskaber og interessenternes indbyrdes forhold, vil der typisk være udarbejdet en interessentskabskontrakt, som regulerer disse forhold. Et interessentskab er ligesom en enkeltmandsvirksomhed ikke et selvstændigt skattesubjekt, og skattepligten er placeret hos interessenterne. Interessenter kan anvende virksomhedsordningen, såfremt de er fysiske personer.

4.5.1. Fordeling af virksomhedens overskud mv.

Interessentskabets resultat bliver fordelt mellem interessenterne, således at hver interessent får deres andel af resultatet. Typisk er resultatet et regnskabsmæssigt resultat, hvorfor resultatandelen skal korrigeres for skattemæssige forhold. Det korrigerede skattemæssige resultat indgår ved opgørelsen af interessentens skattepligtige indkomst.

Da interessentskabet ikke er et selvstændigt skattesubjekt, har hver interessent en andel af de skattemæssige saldi såsom driftsmiddelsaldo og afskrivningsgrundlag på bygninger mv¹³¹. Behandlingen af de skattemæssige forhold følger de gældende skattelove, som er gennemgået tidligere i afhandlingen. Der er redegjort for hvor store afskrivninger den erhvervsdrivende maksimalt kan fradrage i opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Dette giver den erhvervsdrivende mulighed for at vælge den afskrivningsprocent, der er vurderet optimal i henhold til egne indkomstforhold. I et interessentskab er der flere indehavere, og der er ingen regler, der bestemmer, at interessenterne skal foretage de samme valg i skattemæssigt henseende¹³². Den enkelte interessent har selv mulighed for at fastsætte afskrivningerne inden for lovgivningens rammer, hvilket betyder, at interessenterne kan have forskellige beløb til medregning i den skattepligtige indkomst, selvom deres andel af resultatet i interessentskabet er det samme. Den enkelte interessent har ved anvendelse af virksomhedsordningen mulighed for at fordele indkomsten mellem personlig indkomst, kapitalindkomst og virksomhedsindkomst, således at dette også harmonerer med interessentens øvrige indkomstforhold.

¹³⁰ Selskabsformerne side 63

¹³¹ Selskabsformerne side 398

¹³² Selskabsformerne side 399

4.6. Opsummering skattemæssige forhold personselskaber

Det er ved gennemgangen af de skattemæssige forhold for personselskaber konstateret at skattepligten er placeret hos ejerne. Klassifikation af personselskaberne som en selvstændig erhvervsvirksomhed har betydning for retten til fradrag af omkostninger samt muligheder for anvendelse af underskud. I et personselskab er der mulighed for både privat og erhvervsmæssig benyttelse af bygninger og biler.

Selvstændige erhvervsdrivende, der ejer et personselskab, kan anvende virksomhedsordningen. Anvendelse af ordningen kræver opgørelse af indskudskonto, adskillelse af den private og virksomhedens økonomi, mulighed for fordeling af indkomsten mellem flere indkomsttyper, anvendelse af underskud samt mulighed for større skattemæssigt fradrag for indbetalinger til ratapension. Mulighederne kan anvendes til at optimere skattebetalingen og kan anvendes af både ejere af enkeltmandsvirksomheder og ejere af interessentskaber.

5. Skattemæssige forhold – kapitalselskaber

De skattemæssige regler for selskabsformerne aktie- og anpartsselskaber bliver i afhandlingen gennemgået samlet, da de følger samme lovgivning, og der hermed ikke er forskel på de skattemæssige forhold mellem selskabsformerne.

Der vil endvidere blive redegjort for indkomstbeskatningen af lønnen til ejerne således, at gennemgangen kan danne grundlag for en analyse og sammenholdelse af skattemæssige forhold for enkeltmandsvirksomheder og interessentskaber samt deres ejere.

5.1. Selskaberne

Et aktie- eller et anpartsselskab er et kapitalselskab, hvor ejerne kun hæfter med den indskudte kapital¹³³. Selskaberne er selvstændige skattesubjekter og skattepligtige efter reglerne i selskabsskatteloven¹³⁴ samt de øvrige gældende skattelove¹³⁵. Reglerne i selskabsskatteloven er gennemgået i de følgende afsnit, mens de øvrige relevante regler er gennemgået tidligere i afhandlingen.

5.1.1. Selskabsskatteloven

Jf. selskabsskattelovens § 1 er aktie- og anpartsselskaber skattepligtige efter denne lov. Opgørelsen af den skattepligtige indkomst for et selskab opgøres efter skattelovgivningens almindelige regler, for så vidt de er anvendelige på selskaberne jf. selskabsskattelovens § 8 stk. 1. Dette betyder, at selskaber i et vist omfang følger de samme regler som personselskaberne.

Reglerne for fradrag er gennemgået i afsnit 3.2, og de finder anvendelse for personselskaber og kapitalselskaber.

5.1.2. Driftsmidler

Ved gennemgangen af blandet benyttelse af driftsmidler – bil afsnit 4.2.2 er der redegjort for forholdsmæssig afregning af omkostninger. Denne mulighed foreligger ikke i selskabsskatteloven. I aktie- og anpartsselskaber kan der vælges beskatning af fri bil, og udbetaling af kørselsgodtgørelse.

¹³³ Selskabsloven § 1 stk. 2.

¹³⁴ Selskabsskatteloven § 1

¹³⁵ Selskabsskatteloven § 8

5.1.3. Selskabskapital og udlodning af udbytte

Aktie- og anpartsselskaber skal have en selskabskapital i overensstemmelse med reglerne i selskabsloven. Såfremt der er behov for at tilføre selskabet yderligere kapital, kan dette foretages ved gennemførelse af en kontant kapitalforhøjelse, hvilket ikke medfører skattemæssige konsekvenser for selskabet¹³⁶. Tilsvarende vil en nedsættelse af selskabskapitalen ikke medføre skattemæssige konsekvenser for selskabet.

Såfremt selskabet har opnået overskud og ønsker at udbetale dette til ejerne, kan der udloddes udbytte. Udbytteudlodningen følger reglerne i selskabsloven, der foreskriver, at der kan udloddes ordinært¹³⁷ og ekstraordinært¹³⁸ udbytte. Selskabet har ikke fradrag for udlodning af udbyttet.

5.1.4. Værdipapirer

For aktie- og anpartsselskaber er der forskel på den skattemæssige behandling af værdipapirer. Obligationer og pantebreve følger efter reglerne i kursgevinstloven, mens anparter og aktier ("aktier") følger reglerne i aktieavancebeskatningsloven.

Såfremt selskaber besidder aktier, skal der ske en opdeling af aktierne, da der er forskellig skattemæssig behandling heraf. I nedenstående vil den skattemæssige behandling af avance/tab og udbytte blive beskrevet for datterselskabsaktier og koncernselskabsaktier samt porteføljeaktier.

5.1.5. Datterselskabsaktier og koncernselskabsaktier

Datterselskabsaktier¹³⁹ og koncernselskabsaktier¹⁴⁰ følger reglerne i aktieavancebeskatningslovens § 8. Den foreskriver, at gevinst og tab ved afståelse af datterselskabsaktier og koncernselskabsaktier ikke medregnes ved opgørelsen af selskabets skattepligtige indkomst.

Udbytte fra datterselskab til moderselskab er skattefrit, såfremt moderselskabet ejer mindst 10 % af datterselskabets aktiekapital jf. selskabsskattelovens § 13 stk. 1 nr. 2.

¹³⁶ Selskabsskatteloven § 13 stk. 1

¹³⁷ Selskabsloven § 180

¹³⁸ Selskabsloven § 182

¹³⁹ Aktieavancebeskatningsloven § 4A

¹⁴⁰ Aktieavancebeskatningsloven § 4B

5.1.6. Porteføljeaktier

Porteføljeaktier er aktier, der ikke er egne aktier eller datterselskabsaktier og koncernselskabsaktier. Den skattemæssige behandling af aktieavancer og –tab følger reglerne i aktieavancebeskatningslovens § 9. Den foreskriver, at avancer og tab på porteføljeaktier medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Opgørelsen af avancer og tab skal følge lagerprincippet¹⁴¹. Selskabet kan vælge, for unoterede aktier, at anvende realisationsprincippet jf. aktieavancebeskatningslovens § 23 stk. 6.

Udbytte fra porteføljeaktier medregnes til den skattepligtige indkomst¹⁴².

5.1.7. Underskud

Såfremt aktie- og anpartsselskaber genererer et skattemæssigt underskud, følger behandlingen af underskuddet reglerne i ligningslovens § 15 stk. 1. Denne foreskriver, at et underskud kan fremføres til senere indkomstår, hvor det skal modregnes i en positiv skattepligtig indkomst¹⁴³. Såfremt der er flere års underskud til fremførelse anvendes det ældste først¹⁴⁴. Underskud kan fremføres i en ubegrænset tidshorisont.

5.1.8. Opgørelse og beskatning af selskabsindkomsten

Som nævnt i afsnit 5.1.1 opgøres den skattepligtige indkomst for et selskab efter skattelovgivningens almindelige regler, for så vidt de er anvendelige på selskaberne. Den skattepligtige indkomst beskattes med 25 %¹⁴⁵.

5.2. Ejere af kapitalselskaber

Ved gennemgangen af personselskaberne blev den samlede indkomst og beskatning gennemgået i form af virksomhedsindkomst, kapitalindkomst og personlig indkomst for de selvstændige erhvervsdrivende. I ovenstående afsnit er det selskabets indkomstforhold, der er gennemgået uden en gennemgang af den samlede indkomst for virksomhedsindehaveren. For at danne et sammenligningsgrundlag mellem personselskaberne og kapitalselskaberne skal indkomstforholdene for ejerne af kapitalselskaberne inddrages.

¹⁴¹ Aktieavancebeskatningsloven § 23 stk. 5

¹⁴² Skatteretten 2 side 344

¹⁴³ Skatteretten 2 side 345

¹⁴⁴ Skatteretten 2 side 345

¹⁴⁵ Selskabsskatteloven § 17 stk. 1

5.2.1. Løn- og aktieindkomst

Såfremt ejere af et aktie- eller anpartsselskab er ansat og arbejder i selskabet, vil de modtage løn. Foruden den almindelige lønindkomst vil ejerne have mulighed for at modtage udbytte fra selskabet. Beskatningen af løn og udbytte er forskellig. Der vil blive redegjort for forskellene i de to efterfølgende afsnit.

5.2.1.1. Lønindkomst

Løn mellem selskabet og ejeren af selskabet vil være bestemt i en kontrakt mellem parterne. Vederlaget for arbejdet kan bestå af månedsgage, bonus, pension og diverse goder stillet til fri rådighed, eksempelvis fri bil. Lønnen er skattepligtig efter statsskattelovens § 4. Lønindkomsten er skattepligtig som personlig indkomst¹⁴⁶. Den personlige indkomst beskattes efter reglerne i personskatteloven jf. gennemgangen i afsnit 3.1.

5.2.1.2. Aktieindkomst

Der kan udloddes udbytte til ejerne fra selskabet. Udbyttet er skattepligtigt for modtagerne, såfremt de er fysiske personer. Beskatningen heraf er beskrevet i afsnit 3.1.7.

5.2.2. Pension

Ejere af kapitalselskaber har to muligheder for indbetalinger til pension. Selskabet kan som en del af lønpakken indbetale et beløb til en arbejdsgiveradministreret pension. Pensionsbeløbet medregnes ikke i den personlige indkomst¹⁴⁷. Ejere af kapitalselskaber har herudover mulighed for selv at foretage indbetalinger til private pensionsordninger. Der er indført begrænsninger for indbetaling til visse pensioner, jf. afsnit 3.1.8.

5.3. Opsummering skattemæssige forhold kapitalselskaber

Skattepligten for kapitalselskaber er placeret hos kapitalselskabet, og de skattemæssige regler er ens for aktie- og anpartsselskaberne. Den skattemæssige behandling af et kapitalselskabs værdipapirbeholdning er forskellig, idet datterselskabsaktier og koncernaktier kan afstås skattefrit, mens der er skattepligt for porteføljeaktier. Kapitalselskabets underskud skal anvendes i

¹⁴⁶ Personskatteloven § 3

¹⁴⁷ Personskatteloven § 3 stk. 2. nr. 3

selskabets fremtidige indtægter. Et kapitalselskabs ejeres skattepligt er adskilt fra kapitalselskabet, og de skal således beskattes af deres aflønning fra selskabet i form af løn og aktieudbytte.

6. Skattemæssige forskelle mellem personselskaber og kapitalselskaber

De skattemæssige forhold for personselskaber og kapitalselskaber er gennemgået i de to foregående kapitler. I dette kapitel bliver der redegjort for forskellene. Skattepligten for personselskaber er placeret hos ejerne, mens skattepligten for kapitalselskaberne ligger i selskabet. Dette medfører, at der ved gennemgangen af forskellene også vil blive inddraget de personlige indkomstskatteforhold for ejerne, da dette giver et samlet billede og dermed mulighed for at analysere.

6.1.1. Aktiver – blandet benyttelse

Det er i forbindelse med gennemgangen af afskrivninger for driftsmidler og bygninger konstateret, at der ved brug af virksomhedsordningen er mulighed for blandet benyttelse af aktiver. Denne mulighed eksisterer ikke, hvis kapitalselskabet er den valgte virksomhedsform. Forskellene er belyst i de to følgende afsnit.

6.1.2. Bygninger

Det er et krav for kapitalselskaber, at selskabet har kontrollen over aktivet for at indregne aktivet i selskabets regnskab. Heraf kan det udledes, at der ikke er mulighed for kapitalselskabet at anvende blandet benyttelse, da selskabet og ejeren ikke begge kan eje den samme bygning. Da et personselskab og ejeren er samme skattesubjekt, er den blandede benyttelse mulig.

6.1.3. Driftsmidler - bil

Selvstændige erhvervsdrivende, der anvender virksomhedsordningen, kan vælge mellem tre metoder ved benyttelse af bil i deres virksomhed jf. afsnit 4.2.2. To af de tre muligheder er også anvendelige i et kapitalselskab, mens den sidste mulighed kun kan anvendes i virksomhedsordningen. Denne metode giver mulighed for en forholdsmæssig afregning af den erhvervs-mæssige del af bilens driftsomkostninger. For at illustrere en eventuel betydning af dette, er der gengivet nedenstående eksempler fra ligningsvejledningen E.G.2.1.6.3:

Forudsætninger

DKK

Benzin, reparation og vedligeholdelse, inkl. dæk mv.	31.400
Forsikringer og vægtafgift	13.500
Skattemæssige afskrivninger 25 pct. af DKK 240.000	60.000
Renteudgifter til billån	12.000
Virksomhedens resultat eksklusive bilomkostninger	500.000
Bilens nyværdi	240.000
Erhvervsmæssig kørsel, kilometer	20.000
Privat kørsel, kilometer	10.000

Værdi af fri bil - A

Forholdsmæssig afregning af omkostninger - B

Kørselsgodtgørelse - C

	<u>A</u>	<u>B</u>	<u>C</u>
Virksomhedens resultat før drift af bil mv.	500.000	500.000	500.000
Drift af bil	-44.900	0	0
Skattemæssig afskrivning	-60.000	0	0
Erhvervsmæssig andel af driftsudgifter	0	-69.933	0
Erhvervsmæssig kørsel	0	0	-71.200
Renteudgifter billån	-12.000	0	0
Skattepligtig værdi af fri bil	60.000	0	0
Skattepligtigt resultat	<u>443.100</u>	<u>430.067</u>	<u>428.800</u>
Fordeles således			
Personlig indkomst	393.100	380.067	378.800
Kapital indkomst	50.000	50.000	50.000
Renteudgifter billån	0	-12.000	-12.000
Indkomst til beskatning			
Personlig indkomst	393.100	380.067	378.800
Kapital indkomst	50.000	38.000	38.000

Ovenstående eksempler er for selvstændige erhvervsdrivende der anvender virksomhedsordningen. De samme forudsætninger er anvendt for kapitalselskaberne som fremgår nedenfor.

Selskab

	A	C
Virksomhedens resultat før drift af bil mv.	500.000	500.000
Drift af bil	-44.900	0
Skattemæssig afskrivning	-60.000	0
Erhvervsmæssig kørsel	0	-71.200
Renteudgifter billån	-12.000	0
Skattepligtigt resultat - selskabsindkomst	<u>383.100</u>	<u>428.800</u>
Skattepligtig værdi af fri bil - Personlig indkomst	60.000	0

Som det fremgår af ovenstående tal vil værdi af fri bil ved anvendelse af virksomhedsordningen medføre det største beløb til beskatning for den skattepligtige. Det samme forhold gør sig gældende ved et kapitalselskab. Her skal det bemærkes at det skattepligtige beløb fordeler sig mellem selskabsindkomst og personlig indkomst. De skattemæssige konsekvenser af den forholdsmæssige afregning af omkostninger er på niveau med afregning af kørselsgodtgørelse.

6.1.4. Indkomst fra virksomhed

For ejere af et personselskab kan indkomsten fordeles mellem personlig indkomst, kapitalindkomst og virksomhedsindkomst, som alle er placeret personligt hos ejeren. For ejere af et kapitalselskab, skal indkomsten fordeles mellem personlig indkomst og aktieindkomst, og der skal i kapitalselskabet afregnes selskabsskat.

Det er ved gennemgangen af interessentskaber konstateret, at interessenterne er selvstændige skattesubjekter, som skal medregne deres skattepligtige resultatandele af virksomheden i deres skattepligtige indkomster. Har interessentskabet afskrivningsberettigede aktiver har den enkelte interessent mulighed for at foretage skattemæssige afskrivninger. Den enkelte interessent kan uafhængigt af de øvrige interessenter vælge afskrivningsprocentsats indenfor rammerne af afskrivningsloven, og fordele det skattemæssige resultat af virksomheden mellem personlig indkomst, kapitalindkomst og virksomhedsindkomst, således at indkomsten fra virksomheden harmonerer med de øvrige indkomstforhold. Dette betyder, at interessenterne kan have forskellige indkomster og forskellige skattebetalinger selv om deres ejerandele og afkast af virksomheden er ens.

Denne mulighed eksisterer ikke i samme omfang i selskabsform. Selskabet er et selvstændigt skattesubjekt og kan dermed ikke fordele afskrivningerne mellem ejerne. Ejere kan fordele deres indkomster fra virksomheden mellem personlig indkomst og aktieindkomst, men størrelsen af indkomsttyperne vil typisk være ens for ejerne.

6.1.5. Underskud

Der er i forbindelse med gennemgangen af underskud for virksomhedsformerne, konstateret en forskellig behandling af mulighederne for anvendelse.

Underskud i et kapitalselskab kan først udnyttes, når selskabet genererer positiv skattepligtig indkomst. Underskud opstået ved anvendelse af virksomhedsordningen kan fradrages i ejerens anden personlig indkomst eller positiv kapitalindkomst. Såfremt ejeren er gift, kan ikke anvendt underskud fradrages i ægtefællens kapitalindkomst og personlige indkomst. Hermed er der mulighed for en tidligere anvendelse af skatteværdien af underskud fra virksomheden.

6.1.6. Pension

Det kan konstateres, at der er forskel i mulighederne for skattefradrag for indbetalinger til ratepensioner for ejere af personselskaber og for ejere af kapitalselskaber. En selvstændig erhvervsdrivende, der anvender virksomhedsordningen, har mulighed for at opnå skattemæssigt fradrag for et større beløb ved indbetaling til en ratepension, end hvad der er muligt for en ejer af et kapitalselskab. For at denne mulighed og dermed forskel er relevant, kræver det, at overskuddet af personselskabet udgør mere end DKK 333.333. 30 % af dette beløb udgør DKK 100.000, hvilket er det maksimale beløb, der kan indbetales med skattemæssigt fradrag for personer, der ikke anvender virksomhedsordningen jf. afsnit 3.1.8. Forskellen er af midlertidig karakter, da de særlige regler, for selvstændige erhvervsdrivende der anvender virksomhedsordningen, ophører med udgangen af 2014¹⁴⁸.

6.1.7. Værdipapirer

Såfremt en selvstændig erhvervsdrivende, der anvender virksomhedsordningen, ønsker at købe værdipapirer i form af aktier, skal dette ske i privat regi, da aktierne ikke kan indgå i virksomhedsordningen. Dette betyder, at aktierne skal anskaffes for penge, der er beskattet efter reglerne i personskatteloven. Dette adskiller sig fra mulighederne i kapitalselskaberne, hvor der frit kan handles med aktier for kapitalselskabets midler. Såfremt kapitalselskabets ejerandel udgør mindst 10 % af aktierne i et selskab, vil en eventuel gevinst ved salg og udloddet udbytte være skattefrit. Dette er ikke muligt efter reglerne i personskatteloven. Det skal dog bemærkes, at gevinsten fortsat er placeret i kapitalselskabet og ikke privat hos ejerne. Såfremt ejerne ønsker at hæve gevinsten i selskabet, skal dette ske via udbytteudlodning eller udbetaling af løn, hvilket medfører beskatning.

¹⁴⁸ Bemærkninger til Lov 412 2009 – afsnit Loft for indbetalinger til rateordninger og ophørende livrenter

6.1.8. Ejernes indkomst

Ejernes indkomst er ikke direkte sammenligning, da selvstændigt erhvervsdrivende, der anvender virksomhedsordningen, kan fordele indkomsten mellem tre indkomstformer, hvoraf virksomhedsindkomsten adskiller sig fra aktieindkomsten, som er en af de tre indkomsttyper, ejere af kapitalselskaber kan fordele indkomsten mellem. Indkomstformerne er opstillet nedenfor.

<u>Ejer af personselskab - virksomhedsordningen</u>	<u>Ejer af kapitalselskab</u>
- Personlig indkomst	- Personlig indkomst
- Kapitalindkomst	- Kapital indkomst
- Virksomhedsindkomst	- Aktieindkomst

De forskellige former for indkomst medfører forskellig beskatning. Samtlige indkomstformer samt selskabsindkomsten skal inddrages ved en analyse af konsekvenserne af den valgte virksomhedsform.

6.1.9. Opsummering skattemæssige forskelle mellem personselskaber og kapitalselskaber

Gennemgangen af de skattemæssige forskelle har vist, at der i personselskaber er mulighed for at vælge blandet benyttelse af visse aktiver, samt at skattepligten af hele indkomsten fra virksomheden er placeret hos ejeren. I et kapitalselskab afregnes der selskabsskat, og aflønningen af ejerne i form af løn og udbytte beskattes personligt hos ejerne. Ved virksomhedsform med flere deltagere har ejere i et interessentskab frem for et kapitalselskab bedre mulighed for at tilpasse deres indkomst fra virksomheden, således at det harmonerer med deres øvrige indkomstforhold. Underskud i et personselskab kan anvendes i ejerens eller dennes ægtefælles anden indkomst og giver således mulighed for en tidligere anvendelse end ved i kapitalselskab, hvor underskud skal modregnes i kommende års overskud. Ejere af personselskaber har i visse tilfælde mulighed for at opnå et større skattemæssigt fradrag ved indbetaling til ratepension end ejerne af kapitalselskaber. Der er i personselskaber begrænsninger for hvilke værdipapirer, der kan indgå i virksomhedsordningen. Der er ikke samme begrænsninger for kapitalselskaber, der endvidere har mulighed for skattefrie avancer og udbytter af deres værdipapirbeholdninger.

7. Præsentation af virksomhederne

For yderligere belysning af de selskabsretlige og skattemæssige forskelle mellem virksomhedsformerne er der konstrueret to fiktive virksomheder. I dette kapitel præsenteres virksomhederne, og der foretages en gennemgang af selskabsretlige og skattemæssige forhold for virksomhederne, herunder beregninger.

7.1. Virksomhed Professionel Sport

7.1.1. Præsentation af virksomhed og ejer

Peter Sørensen vil etablere virksomheden Professionel Sport, der skal handle med sportsudstyr samt salg af rådgivnings- og træningstimer til sportsudøvere. Virksomheden skal drives af Peter Sørensen, der forventer at have en fastansat medarbejder samt tilknyttede timelønnede ansatte. De timelønnede skal yde rådgivning og træne og skal kun arbejde, såfremt der er opgaver til dem. Peter og den fastansatte skal arbejde med salg, administration, markedsføring mv. Peter Sørensen har lejet lokaler, hvorfra virksomheden skal drives. Lokalerne består af kontor og butik.

Peter Sørensen er 35 år og bor sammen med sin hustru, Petra Sørensen. Petra skal ikke hjælpe til i virksomheden, da hun har et andet job. Parret, der ikke har børn, bor sammen i en lejlighed i byen, hvor virksomheden skal have hjemsted.

Peter har opsagt sit job med udgangen af 2009, og skal fra etableringen af virksomheden den 1. januar 2010 udelukkende arbejde i Professionel Sport. Peter har i 2010 ingen indtægt, ud over hvad virksomheden genererer. Petra havde i 2009 en lønindkomst på DKK 700.000 og forventer en tilsvarende årlig indkomst i perioden 2010-2014. Petra og Peter Sørensen har ikke kapitalindkomst, ligningsmæssige fradrag (foruden beskæftigelsesfradrag) eller aktieindkomst i de kommende fem år.

Peter har en opsparing på DKK 200.000, som han ved etablering af virksomheden indskyder som startkapital. Det er Peters opfattelse, at det er vigtigt at have fokus på likviditeten særligt i de første år af virksomhedens levetid. Derfor har han allerede indgået aftale med banken om en kassekredit, idet anskaffelse af inventar samt afholdelse af driftsomkostninger mv. kræver flere midler end de indskudte DKK 200.000. Banken har til sikkerhed for kassekrediten krævet, at Peter stiller personlig sikkerhed for lånet. Det er endvidere aftalt med banken, at virksomhedens årsrapport skal være påtegnet af en registreret eller statsautoriseret revisor. Påtegningen fra revisor skal som minimum være et review af virksomhedens årsrapport. Bankens krav er gældende, uanset hvilken virksomhedsform virksomheden skal drives som.

7.1.2. Præsentation af budget

Peter har flere års erhvervserfaring fra tidligere job, hvor han arbejdede indenfor samme branche, som Professionel Sport vil befinde sig i. Peter har i forbindelse med det tidligere arbejde bl.a. været involveret i opgaver med budgettering. Med baggrund i sin erhvervserfaring har Peter udarbejdet et budget for de kommende fem år, for at danne sig et overblik over hvad han kan forvente af arbejdet med virksomheden. Peter har vurderet sit budget som værende optimistisk men dog realistisk, og er klar over at der er en vis usikkerhed forbundet hermed.

Budgettet for de kommende fem år ser således ud:

	2010	2011	2012	2013	2014
	DKK	DKK	DKK	DKK	DKK
Nettoomsætning	1.500.000	1.725.000	2.070.000	2.484.000	2.980.800
Vareforbrug	-525.000	-603.750	-724.500	-869.400	-1.043.280
Andre eksterne omkostninger	-475.000	-475.000	-475.000	-475.000	-475.000
Bruttofortjeneste	500.000	646.250	870.500	1.139.600	1.462.520
Personaleomkostninger	-543.000	-561.000	-581.700	-605.505	-632.881
Afskrivninger	-100.000	-100.000	-100.000	-100.000	-100.000
Resultat før finansielle poster	-143.000	-14.750	188.800	434.095	729.639
Finansielle indtægter	0	0	1.000	1.300	2.000
Finansielle omkostninger	-50.000	-40.000	-30.000	-20.000	-10.000
Resultat før skat	-193.000	-54.750	159.800	415.395	721.639

Ovenstående budget er uden lønomkostningerne til Peter Sørensen, da løn i personselskaber ikke klassificeres som en personaleomkostning. Ved virksomhed i selskabsform vil lønnen til Peter indgå i personaleomkostningerne, hvilket er indarbejdet i budgettet for denne virksomhedsform, se bilag 1.

Budgettet er et regnskabsmæssigt budget, hvorfor der ikke er korrigeret for forskelle mellem regnskabs- og skattemæssige afskrivninger til opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Denne korrektion er foretaget særskilt, se bilag 2.

Peter har fastlagt sin egen månedlige gage (hævning ekskl. virksomhedsskat) til DKK 20.000 pr. måned i virksomhedens første tre leveår. Herefter vil Peter hæve sin indkomst til topskat-

tegrænsen, hvilket giver en månedlig gage (hævning ekskl. virksomhedsskat) på DKK 35.317. Peter har valgt, at han ikke vil hæve en større løn end op til grænsen for topskat, idet han vurderer virksomhedens likviditet som et fokusområde. Derfor ønsker han ikke at betale topskat, mens virksomheden fortsat er under opbygning i de første fem år.

7.1.3. Professionel Sport – enkeltmandsvirksomhed

7.1.3.1. Formelle forhold

Ved etablering af Professionel Sport som enkeltmandsvirksomhed, hvor ejeren anvender virksomhedsordningen, skal dette først oplyses til myndighederne ved indsendelse af den personlige selvangivelse¹⁴⁹. Professionel Sport skal ved etableringen momsregistreres og registreres som arbejdsgiver og hermed afregne moms, A-skat mv.

Peter Sørensen hæfter personligt for virksomhedens gæld, og han kan tegne virksomheden udadtil. Der er ingen formelle krav til ledelse i virksomheden.

Peter Sørensen skal sikre, at bogføringslovens krav bliver overholdt. Der er ikke et lovmæssigt krav om at udarbejde årsrapport og lade en revisor gennemgå denne. Men i henhold til Peters aftale med banken skal en registreret eller statsautoriseret revisor foretage et review eller revision af årsrapporten. Årsrapporten kan udarbejdes efter regnskabsklasse A, hvilket er den regnskabsklasse i årsregnskabsloven med færrest krav til årsrapportens indhold. Der er ikke krav om offentliggørelse af årsrapporten.

7.1.3.2. Virksomhedsordningen

Ved anvendelse af virksomhedsordningen skal der ved opstart af virksomheden opgøres en indskudskonto jf. afsnit 4.4.1. Peter Sørensen har ved etablering af virksomheden indskudt DKK 200.000 på en bankkonto. Pengene er det eneste aktiv, Peter Sørensen indskyder i virksomheden, hvorfor indskudskontoen primo bliver DKK 200.000.

Med udgangspunkt i budgettet for Professionel Sport samt oplysninger om hævninger er Peter Sørensens indkomst for perioden 2010-2014 opgjort således:

¹⁴⁹ Ligningsvejledningen - E.G.2.2.2.1

	2010	2011	2012	2013	2014
	DKK	DKK	DKK	DKK	DKK
Personlig indkomst før					
AM-bidrag	-216.400	-38.180	202.707	423.804	423.804
Kapitalindkomst	-1.600	-11.200	-13.221	-13.221	-8.000
Virksomhedsindkomst	0	0	0	52.078	366.284

Som det fremgår af ovenstående er Peter Sørensens personlige indkomst negativ i 2010 og 2011, hvilket skyldes virksomhedens skattemæssige underskud, herunder at der er foretaget maksimale skattemæssige afskrivninger på driftsmidlerne. Opgørelse af skattemæssigt resultat, indskudskonto, kapitalafkastgrundlag, personlig indkomst og kapitalindkomst se bilag 2 og 3.

Den personlige indkomst er positiv fra indkomståret 2012 og fremad. I overensstemmelse med Peter Sørensens ønske er det valgt, at den personlige indkomst for 2013 og 2014 udgør det maksimale beløb, uden at der skal betales topskat. Da virksomhedens skattemæssige resultat overstiger denne grænse, er der beregnet en virksomhedsindkomst, der opspares i virksomhedsordningen.

Der er foretaget maksimale afskrivninger på driftsmidlerne, da det forøger den negative personlige indkomst for Peter Sørensen i 2010 og 2011, samt nedbringer den skattepligtige indkomst i 2012-2014. Dette er valgt, fordi den negative indkomst kan modregnes i Petra Sørensens positive personlige indkomst. Modregningen af Peters negative personlige indkomst medfører en nedsat skattebetaling i 2010 på DKK 111.446 og i 2011 på DKK 19.210 svarende til 51,5 % af de modregnede beløb.

Den negative kapitalindkomst skyldes at både indskudskonto og kapitalafkastgrundlag er negative. Som følge af dette er der beregnet rentekorrektion, og der er således overført indkomst mellem personlig indkomst og kapitalindkomst. Rentekorrektionen reduceres i 2014 til nettorentudgifterne i virksomheden.

Den negative kapitalindkomst modregnes i Petra skattepligtige indkomst, og skatteværdien heraf udgør 33,6 % svarende til DKK 537 i 2010 og DKK 3.462 i 2011. Rentekorrektionen medfører, at skatteværdien af Peters underskud reduceres, idet den negative kapitalindkomst giver begrænset fradrag i Petras indkomst.

Peter og Petra Sørensens samlede skattebetalinger for perioden 2010-2014 er beregnet og opgjort som følger:

	2010	2011	2012	2013	2014
	DKK	DKK	DKK	DKK	DKK
AM-bidrag	56.000	56.000	72.217	89.904	89.904
Topskat	5.655	32.520	38.115	38.115	38.115
Bundskat	12.544	19.117	34.777	53.757	63.238
Sundhedsbidrag	26.384	39.688	49.648	72.614	73.032
Kommuneskat	81.459	123.132	176.037	225.286	226.582
Kirkeskat	2.396	3.622	5.178	6.626	6.664
Virksomhedsskat	0	0	0	13.020	91.571
Skattebetalinger i alt	184.438	274.079	375.971	499.322	589.106

Peter og Petra Sørensens samlede skattebetalinger jf. ovenfor, der totalt set udgør DKK 1.922.916, er stigende over den femårige periode som følge af udviklingen i resultatet af Professionel Sport. Modregningen af underskuddet fra virksomheden i Petra Sørensens indkomst medfører at underskuddet anvendes straks, hvilket giver en reduceret skattebetaling.

7.1.4. Professionel Sport - selskabsform

7.1.4.1. Formelle forhold

Ved etablering af Professionel Sport i selskabsform, skal reglerne i selskabsloven følges. Dette indebærer, at der skal udarbejdes vedtægter for selskabet samt et stiftelsesdokument jf. afsnit 2.2.2. I forbindelse med stiftelsen skal selskabet registreres hos Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, og det skal momsregistreres samt registreres som arbejdsgiver og hermed afregne moms, A-skat mv.

Kapitalkravene til selskaber jf. afsnit 2.2.3 anfører, at der skal ske indbetaling af DKK 80.000 for anpartsselskaber, mens minimumskravet er DKK 500.000 for aktieselskaber. Peter Sørensen har som nævnt tidligere DKK 200.000 til etableringen, hvorfor virksomheden etableres som et anpartsselskab.

Peter Sørensen kan vælge at indbetale DKK 200.000 som selskabskapital, eller han kan vælge at indbetale DKK 80.000 som selskabskapital og de resterende DKK 120.000 som overkurs. Som følge af virksomhedens negative resultater er virksomhedens egenkapital tabt efter første regnskabsår jf. bilag 3. Dette medfører, at ledelsen skal stille forslag om reetablering af egenkapitalen, senest 6 måneder efter det er konstateret at kapitalen er tabt jf. afsnit 2.2.3.

I et anpartsselskab kan ledelsen bestå af en direktion, som for Professionel Sport vil kunne bestå af Peter Sørensen. Peter Sørensen skal hos Erhvervs- og Selskabsstyrelsen registreres som direktør i selskabet.

Peter Sørensen skal sikre, at bogføringslovens krav bliver overholdt, og på baggrund af bogføringen skal der udarbejdes en årsrapport. Årsrapporten skal senest 5 måneder efter regnskabsårets afslutning indsendes til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, som vil gøre den offentligt tilgængelig. Årsrapporten skal udarbejdes efter reglerne i regnskabsklasse B, idet omsætning, balancesum og gennemsnitlig antal ansatte ikke overstiger grænserne for denne regnskabsklasse.

Med udgangspunkt i de budgetterede tal har Peter Sørensen mulighed for at fravælge revision af selskabets årsregnskab.

7.1.4.2. Anpartsselskab

Med udgangspunkt i budgettet i afsnit 7.1.2 tillagt lønomkostninger til Peter Sørensen vil Professionel Sports skattepligtige resultat i selskabsform for perioden 2010-2014 se således ud:

	2010	2011	2012	2013	2014
	DKK	DKK	DKK	DKK	DKK
Resultat før skat	-433.000	-294.750	-80.200	-8.409	297.835
Regnskabsmæssige afskrivninger	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000
Skattemæssige	-125.000	-93.750	-70.313	-52.734	-39.551
Skattepligtig indkomst før fradrag af underskud fra tidligere år	-458.000	-288.500	-50.513	38.857	358.284
Skattemæssigt underskud fremført fra tidligere indkomstår	0	0	0	-38.857	-358.284
Skattepligtig indkomst	-458.000	-288.500	-50.513	0	0

Som det fremgår af ovenstående er selskabets skattepligtige indkomst negativ de første tre år. Herefter er selskabets skattepligtige indkomst før modregning af underskud fra tidligere år positiv. Det fremførte underskud fra de tre første indkomstår kan modregnes i de efterfølgende år, hvorfor selskabets skattepligtige indkomst efter modregningen i 2013 og 2014 er nul. Som følge heraf skal selskabet ikke betale skat i de første fem leveår.

Da selskabet og Peter Sørensen er to selvstændige skattesubjekter, har selskabets resultater ikke indflydelse på Peter Sørensens skattemæssige forhold. Peter har som tidligere nævnt fået

lønindkomst fra selskabet i perioden 2010-2014, hvilket giver nedenstående personlige indkomst.

	<u>2010</u> DKK	<u>2011</u> DKK	<u>2012</u> DKK	<u>2013</u> DKK	<u>2014</u> DKK
Personlig indkomst før AM-bidrag	240.000	240.000	240.000	423.804	423.804

Peter og Petra Sørensens skattebetalinger for perioden 2010-2014 er beregnet, se bilag 4, og de samlede skattebetalinger udgør:

	<u>2010</u> DKK	<u>2011</u> DKK	<u>2012</u> DKK	<u>2013</u> DKK	<u>2014</u> DKK
AM-bidrag	75.200	75.200	75.200	89.904	89.904
Topskat	38.115	38.115	38.115	38.115	38.115
Bundskat	28.589	28.589	36.379	53.757	63.238
Sundhedsbidrag	60.416	60.416	52.864	55.254	46.045
Kommuneskat	187.441	187.441	187.441	228.567	228.567
Kirkeskat	5.513	5.513	5.513	6.723	6.723
Skattebetalinger i alt	<u>395.274</u>	<u>395.274</u>	<u>395.512</u>	<u>472.320</u>	<u>472.592</u>

Peter og Petra Sørensens samlede skattebetalinger, der totalt set udgør DKK 2.130.972, stiger som ventet i 2013, hvor Peter modtager en højere løn fra Professionel Sport.

7.1.5. Professionel Sport – virksomhedsordning eller selskabsform

Efter gennemgangen i afsnit 7.1.3 og 7.1.4 er det nu muligt at sammenholde og analysere forskellene, der er konstateret vedrørende de formelle og skattemæssige forhold ved valg af enkeltmandsvirksomhed (anvendelse af virksomhedsordningen) og anpartsselskab som virksomhedsform for Professionel Sport.

7.1.5.1. Formelle forhold

Ved etablering og stiftelse af virksomheden skal der for begge virksomhedsformer foretages registrering ved det offentlige. Stiftelsen af anpartsselskabet medfører flere formelle forhold, der skal overholdes, herunder tidsfrister og udarbejdelse af selskabsdokumenter. Det antages, at

Peter Sørensen har behov for assistance fra en advokat til sikring af overholdelse af de formelle forhold vedrørende anpartsselskabet. Omfanget heraf er dog begrænset.

For begge virksomhedsformer vil Peter Sørensen fungere som direktør og daglig leder. Det er kun i selskabsform, at direktøren skal anmeldes hos Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, hvilket vil blive foretaget ved stiftelsen af selskabet.

Som betingelse for oprettelsen af en kassekredit hos virksomhedens bank har Peter Sørensen stillet personlig sikkerhed for bankengagementet. Dette medfører, at Peter, på trods af den begrænsede stiftelse ved anpartsselskabet, hæfter personligt ved begge virksomhedsformer. Bankens yderligere krav om udarbejdelse og review eller revision af en årsrapport var gældende for begge virksomhedsformer. Enkeltmandsvirksomhedens årsrapport skal udarbejdes efter regnskabsklasse A, mens anpartsselskabets skal udarbejdes efter regnskabsklasse B. Revision af årsrapporten er ikke påkrævet uanset virksomhedsform. Det er kun anpartsselskabets årsrapport, der vil blive offentliggjort.

7.1.5.2. Skattemæssige forhold

Behandlingen af virksomhedens underskud er forskellig for de to virksomhedsformer. Ved anvendelse af virksomhedsordningen kan underskuddet modregnes i Petras personlige indkomst, hvilket giver en besparelse i skattebetalingen. Dette betyder, at underskuddet bliver udnyttet i det indkomstår, hvor det er opstået. Underskuddet i selskabsform kan først udnyttes, når selskabet har positiv skattepligtig indkomst. De samlede skattebetalinger for den femårige periode udgjorde ved virksomhedsordningen DKK 1.922.916, hvilket er DKK 208.056 mindre end skattebetalingen ved anvendelse af selskabsformen, anpartsselskabet.

Selskabet skulle ikke betale skat i den femårige periode, som følge af skattemæssigt underskud i de tre første år, samt en efterfølgende anvendelse af underskuddet i de resterende to år. Ved udgangen af 2014 var der i selskabet et ikke udnyttet skattemæssigt underskud på DKK 399.872 jf. bilag 2. Den manglende udnyttelse af det skattemæssige underskud ved anvendelse af selskabsformen, er medvirkende til, at Peter og Petras samlede skattebetalinger ved denne virksomhedsform er større end ved anvendelse af virksomhedsordningen.

7.1.5.3. Anbefaling til valg af virksomhedsform

Valg af virksomhedsform med udgangspunkt i de formelle forhold taler for, at såfremt Peter Sørensen ønsker et minimum af retslig regulering og overholdelse af formelle forhold, bør han vælge enkeltmandsvirksomheden.

Peter Sørensen har anført vigtigheden af likviditetsbehovet ved opstart af ny virksomhed, hvorfor virksomhedsordningen vil være den optimale virksomhedsform ved opstart af Professionel Sport idet de samlede skattebetalinger er DKK 208.056 lavere end ved selskabsform.

7.2. Virksomhed KS Design

7.2.1. Præsentation af virksomheden og ejere

Kim Sørensen, Kristian Simonsen og Karsten Skak vil etablere virksomheden KS Design, der skal sælge designeropslagstavler til virksomheder og private.

Kim, der er 31 år, har fra tidligere jobs erfaring med økonomi og administration, og det er hensigten, at han skal være varetage disse arbejdsområder. Kim er ugift og bor til leje i samme by, hvor virksomheden etableres.

Kristian, der er 32 år, er uddannet smed og har arbejdet i faget de seneste 14 år. Han har endvidere beskæftiget sig med udvikling og design af produkter i forbindelse med sit tidligere job og skal i virksomheden være ansvarlig for produktion og udvikling af produkterne. Kristian er ligeledes ugift, og bor til leje i samme ejendom som Kim.

Karsten, der er 33 år, har de seneste år beskæftiget sig med salg og markedsføring, og med denne baggrund skal Karsten være ansvarlig for selskabets salg mv. Karsten har samme civile status som de øvrige to. Det er også fælles for de tre, at de ikke har kapitalindkomst, anden aktieindkomst eller ligningsmæssige fradrag ud over et evt. beskæftigelsesfradrag.

Virksomheden skal drives fra lejede lokaler, og det er hensigten, at ejerne selv skal arbejde fuldtid i virksomheden. Efter halvandet år forventes det, at der skal ansættes yderligere to medarbejdere til at hjælpe til med produktionen af virksomhedens produkter. Antal ansatte forøges med yderligere to medarbejdere til salg og administration ved starten af virksomhedens fjerde år.

Til brug for produktionen af opslagstavlerne skal der anskaffes produktionsudstyr i form af maskiner. Der skal også anskaffes en bil således, at Karsten kan komme rundt til kunderne. Bilen skal ejes af virksomheden og udelukkende fungere som firmabil, og den må således ikke anvendes privat. Anskaffelsen af anlægsaktiverne skal finansieres ved startkapital fra hver ejer, som udgør DKK 225.000 samt lån fra virksomhedens bank. Virksomheden har fået godkendt lånefinansieringen i banken, som har krævet personligt hæftelse fra ejerne, indtil lånet er indfriet. Ejerne ønsker deres personlige hæftelse opløst hurtigst muligt, da de ønsker klarhed over deres investering og risiko, såfremt virksomheden mod forventning ikke får den forventede succes.

Kim, Kristian og Karsten skal have samme stemmerettigheder og samme ejerandele i virksomheden.

7.2.2. Præsentation af budget

Kim, Kristian og Karsten har i fællesskab lagt et budget for de første fem år for virksomheden. På baggrund af budgettet ønsker de en klarlægning af konsekvenserne ved valg af virksomhedsform.

Budgettet for de kommende fem år ser således ud:

	<u>2010</u> DKK	<u>2011</u> DKK	<u>2012</u> DKK	<u>2013</u> DKK	<u>2014</u> DKK
Nettoomsætning	3.100.000	5.425.000	6.510.000	8.137.500	10.578.750
Produktions- omkostninger	-1.125.000	-1.946.250	-2.581.500	-2.945.625	-3.311.813
Bruttoresultat	1.975.000	3.478.750	3.928.500	5.191.875	7.266.938
Distributions- omkostninger	-710.000	-875.000	-1.064.000	-1.640.000	-1.795.250
Administrations- omkostninger	-870.000	-990.000	-1.110.000	-1.582.500	-1.582.500
Resultat af ordinær primær drift	395.000	1.613.750	1.754.500	1.969.375	3.889.188
Finansielle indtægter	0	10.000	35.000	50.000	75.000
Finansielle omkostninger	-30.000	-10.000	0	0	0
Resultat før skat	365.000	1.613.750	1.789.500	2.019.375	3.964.188

Ovenstående budget er inklusive lønomkostninger til ejerne, idet de har vurderet disse vigtige for billedet af virksomhedens performance. Da løn ved virksomhed i personligt regi ikke klassificeres som en personaleomkostning, er der også lavet budget herfor, se bilag 5.

Ved selskabsform er den månedlige gage til ejerne fastsat til DKK 30.000 pr. måned og stiger hvert år med DKK 10.000 pr. måned indtil månedsgagen er DKK 60.000. Herudover skal der, som yderligere aflønning til ejerne, udbetales aktieudbytte op til grænsen hvor beskatningen er 28 %. Aktieudbyttet udbetales første gang i år 2012 på baggrund af årsrapporten for 2011. Ved anvendelse af virksomhedsordningen vil hævningerne ekskl. virksomhedsskat udgøre samme beløb som den fastsatte månedsløn. Fra indkomståret 2012 forøges hævningerne ekskl. virksomhedsskat med DKK 48.300 som følge af det udbetalte aktieudbytte.

Ejerne er interesserede i værdipapirer og ønsker at overskydende likviditet skal investeres heri, og således sikre virksomheden et finansielt afkast. Et eventuelt finansielt afkast af investeringer er ikke indarbejdet i budgettet.

Budgettet er et regnskabsmæssigt budget. Korrektioner af regnskabsmæssige og skattemæssige afskrivninger til brug for opgørelsen af den skattepligtige indkomst er foretaget særskilt, se bilag 6.

7.2.3. KS Design - interessentskab

7.2.3.1. Formelle forhold

Ved etablering af KS Design som interessentskab, hvor ejerne anvender virksomhedsordningen, skal dette først oplyses til myndighederne ved indsendelse af de personlige selvangivelser. Ved opstart af virksomheden skal denne momsregistreres og registreres som arbejdsgiver (i 2011 hvor der ansættes personale) og hermed afregne moms, A-skat mv.

Kim, Kristian og Karsten hæfter personligt for virksomhedens gæld, og de kan alle tegne virksomheden udadtil. Der er ingen formelle krav til ledelse i virksomheden, og ledelsen kan bestå af alle tre. Dette kan bestemmes ved indgåelse af en interessentskabskontrakt, der regulerer dette forhold. Interessentskabskontrakten kan også regulere krav til indestående i virksomheden, fordeling af ansvar og arbejdsopgaver, udarbejdelse af regnskab samt ind- og udtrædelse af interessenter.

Det er ledelsens ansvar at sikre, at bogføringslovens krav bliver overholdt. Der er ikke et lov-mæssigt krav om at udarbejde en årsrapport, men ledelsen kan vælge dette, hvilket bør aftales i interessentskabskontrakten. Heri kan det også bestemmes, at en revisor skal foretage review eller revision af årsrapporten. Årsrapporten kan udarbejdes efter regnskabsklasse A, med mulighed for tilvalg af forhold fra andre regnskabsklasser. Der er ikke krav om offentliggørelse af årsrapporten.

7.2.3.2. Virksomhedsordningen

Ved ejernes anvendelse af virksomhedsordningen skal der for hver ejer, ved etablering af virksomheden, opgøres en indskudskonto jf. afsnit 4.4.1. Kim, Kristian og Karsten har ved virksomhedens start hver indskudt DKK 225.000 på en bankkonto i virksomheden. Pengene er det eneste aktiv ved start af virksomhedsordningen, hvorfor indskudskontoen primo bliver DKK 225.000 for hver ejer.

Med udgangspunkt i budgettet for KS Design samt oplysninger om hævnings er ejernes indkomst for periode 2010-2014 opgjort således (se bilag 7):

	2010	2011	2012	2013	2014
	DKK	DKK	DKK	DKK	DKK
Personlig indkomst	351.000	468.350	620.387	722.972	702.625
Kapitalindkomst	9.000	11.650	27.913	45.327	65.674
Virksomhedsindkomst	88.333	542.083	580.492	678.211	1.342.303

Gennem hele den femårige periode vil ejerne af KS Design have positiv personlig indkomst, positiv kapitalindkomst og positiv virksomhedsindkomst. Den positive personlige indkomst skyldes, at virksomheden genererer et overskud i hele perioden. Virksomhedens overskud sammenholdt med et positivt kapitalafkastgrundlag, giver ejerne mulighed for at beregne et kapitalafkast, som kan overføres fra den personlige indkomst til kapitalindkomsten. Da ejerne ikke har yderligere kapitalindkomst udgøres den af kapitalafkastet. Kapitalafkastet stiger, i takt med at virksomhedens egenkapital stiger.

De kontante hævnings er mindre end resultatet af virksomheden for hele perioden. Dermed er indskudskontoen DKK 225.000 gennem den femårige periode, og en andel af overskuddet kan beskattes som virksomhedsindkomst og opspares i virksomheden.

Der er foretaget maksimale skattemæssige afskrivninger i hele perioden, og på baggrund af indkomsten, er der beregnet følgende skat for én ejer (ens for alle tre ejere) jf. bilag 8:

	2010	2011	2012	2013	2014
	DKK	DKK	DKK	DKK	DKK
AM-bidrag	28.080	37.468	49.631	57.838	56.210
Topskat	0	6.147	27.128	42.084	42.328
Bundskat	10.607	14.667	25.954	37.851	44.635
Sundhedsbidrag	20.594	30.378	37.952	39.238	32.779
Kommuneskat	68.359	94.248	134.566	162.313	162.717
Kirkeskat	2.011	2.772	3.958	4.774	4.786
Virksomhedsskat	22.083	135.521	145.123	169.553	335.576
Skattebetalinger i alt	151.734	321.201	424.313	513.650	679.032

Skattebetalingerne stiger gennem perioden som følge af virksomhedens stigende resultater. Den beregnede topskat falder fra 2013 til 2014 på trods af uændrede hævnings efter virksomhedsskat, idet virksomhedens kapitalafkastgrundlag stiger, og der hermed kan overføres et større beløb mellem personlig indkomst og kapitalindkomst. De samlede skattebetalinger udgør DKK 2.089.930 jf. ovenfor.

Ejerne har ytret ønske om at investere virksomhedens overskydende kapital i værdipapirer. Såfremt ejerne ønsker at købe obligationer, kan dette foretages i virksomheden, og renteafkastet af obligationerne indgår i virksomhedens skattepligtige resultat. Investering i aktier kan ikke indgå i virksomhedsordningen jf. afsnit 4.4.10. Aktieinvestering skal foretages i privat regi, hvorfor ejerne skal overføre midler fra virksomheden til privatøkonomien. Det medfører en stigning i hævningerne og dermed yderligere beskatning end den beregnede virksomhedsskat på 25 %. Der er overskydende likviditet i 2011, hvor ejerne også betaler topskat. Hermed sker der maksimal personlig beskatning, og ved en hævning på DKK 100.000 vil nettobeløbet, der kan anvendes til aktiekøb, udgøre ca. DKK 45.000.

Såfremt ejerne ønsker at indbetale på pension skal de iagttage de omtalte regler i afsnit 4.4.9. Ved anvendelse af virksomhedsordningen er der mulighed for at foretage en indbetaling til en ratepension på op til 30 % af det skattemæssige resultat før renter. Det vil for den femårige periode give nedenstående muligheder for maksimalt skattemæssigt fradrag for indbetaling til ratepensioner, rateforsikringer og ophørende livrenter fradrag af indbetaling på pension (se bilag 9):

	2010	2011	2012	2013	2014
	DKK	DKK	DKK	DKK	DKK
Maksimalt fradrag pension	137.500	306.625	365.138	428.953	625.681

Indbetaling til pension kan ske af de allerede hævede midler, eller ved yderligere hævning i virksomheden. Såfremt indbetaling til pension finansieres ved yderligere hævning vil den personlige indkomst forøges, mens virksomhedsindkomsten reduceres.

7.2.4. KS Design - selskabsform

7.2.4.1. Formelle forhold

Etableringen af KS Design i selskabsform indebærer at reglerne i selskabsloven følges. Dette medfører, at der skal udarbejdes vedtægter for selskabet samt et stiftelsesdokument jf. afsnit 2.2.2. Selskabet skal efter stiftelsen registreres hos Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, og det skal momsregistreres samt registreres som arbejdsgiver og hermed afregne moms, A-skat mv.

Det er muligt at etablere KS Design både som anpartsselskab og aktieselskab jf. omtalen af kapitalkrav til selskaber i afsnit 2.2.3. Det samlede indskud i selskabet udgør DKK 675.000 og kan fuldt ud indbetales som selskabskapital eller fordeles mellem selskabskapital og overkurs.

Ejerne hæfter personligt for virksomhedens gæld i ca. halvandet år fra etableringen. Herefter har selskabet indfriet bankgælden, og banken kræver således ikke længere personlige sikkerhedsstillelser. Dette medfører, at ejernes hæftelse bliver begrænset til det indskudte beløb, der samlet set udgjorde DKK 675.000.

Der skal etableres en ledelse i selskabet, og denne kan bestå af de nævnte muligheder i afsnit 2.2.3. Ved valg af et anpartsselskab kan alle tre ejere sidde i direktionen og lade denne udgøre ledelsen. Såfremt virksomhedsformen bliver et aktieselskab, og alle tre fortsat vil være i direktionen, kræver dette et tilsynsråd, eller en bestyrelse hvor direktionsmedlemmerne ikke har flertal. Den valgte ledelse skal registreres hos Erhvervs- og Selskabsstyrelsen.

Ledelsen skal sikre, at bogføringslovens krav bliver overholdt, således at bogføringen kan danne grundlag for udarbejdelsen af selskabets årsrapport. Årsrapporten skal senest fem måneder efter regnskabsårets afslutning indsendes til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen. Efter modtagelsen hos Erhvervs- og Selskabsstyrelsen vil årsrapporten være offentlig tilgængelig. Årsrapporten skal udarbejdes efter regnskabsklasse B, idet omsætning, balancesum og gennemsnitlig antal ansatte ikke overstiger grænserne nævnt i afsnit 2.2.4. Det er muligt for selskabets ledelse at undlade at vise omsætning, vareforbrug mv. og i stedet sammendrage posterne og vise bruttofortjenesten¹⁵⁰. Hermed kan det forhindres at konkurrenter får indblik i bruttoavancen mv. for virksomheden på trods af offentliggørelsen af årsrapporten.

Det er ikke muligt at fravælge revisionen af årsrapporten for KS Design, idet tallene overstiger grænserne for fravalg jf. afsnit 2.2.4.

7.2.4.2. Selskabsform

Med udgangspunkt i det udarbejdede budget for KS Design er den skattepligtige indkomst for selskabet beregnet for den femårige periode jf. nedenfor:

¹⁵⁰ Årsregnskabslovens § 32

	2010	2011	2012	2013	2014
	DKK	DKK	DKK	DKK	DKK
Resultat før skat	365.000	1.613.750	1.789.500	2.019.375	3.964.188
Regnskabsmæssige afskrivninger	350.000	350.000	350.000	350.000	350.000
Skattemæssige afskrivninger	-450.000	-337.500	-253.125	-189.844	-142.383
Skattepligtig indkomst	265.000	1.626.250	1.886.375	2.179.531	4.171.805
Årets skat	66.250	406.563	471.594	544.883	1.042.951

Selskabet og ejerne er alle selvstændige skattesubjekter, hvorfor ejernes skattemæssige indkomstforhold også skal inddrages. Ejernes indkomstforhold er ens og udgør for den 5-årige periode:

	2010	2011	2012	2013	2014
	DKK	DKK	DKK	DKK	DKK
Personlig indkomst	360.000	480.000	600.000	720.000	720.000
Aktieindkomst	0	0	48.300	48.300	48.300

Med udgangspunkt i ovenstående selskabs- og personlige indkomster er skatten beregnet for den femårige periode. Hermed kan de samlede skattebetalinger sammenholdes med skattebetalingerne i virksomhedsordningen. Den beregnede skat er anført nedenfor:

	2010	2011	2012	2013	2014
	DKK	DKK	DKK	DKK	DKK
AM-bidrag	28.800	38.400	48.000	57.600	57.600
Topskat	0	7.755	24.315	40.875	40.875
Bundskat	10.581	14.632	23.775	35.126	41.321
Sundhedsbidrag	21.976	30.808	34.685	36.354	30.295
Kommuneskat	68.181	95.582	122.983	150.384	150.384
Kirkeskat	2.005	2.811	3.617	4.423	4.423
Aktieskat	0	0	13.524	13.524	13.524
Selskabsskat	22.083	135.521	157.198	181.628	347.650
Skattebetalinger i alt	153.625	325.509	428.097	519.914	686.072

Skattebetalingerne er som forventet stigende over perioden som følge af resultatudviklingen i selskabet samt de årlige lønstigninger. Der afregnes i 2012 aktieskat svarende til 28 % af det

udloddede udbytte pr. person. Den samlede andel af skattebetalingerne for en ejer udgør DKK 2.113.217 jf. ovenfor.

Ejernes ønske om investering i værdipapirer kan foretages både i obligationer og aktier. Renteindtægt og udbytte af værdipapirerne vil indgå i den skattepligtige indkomst for selskabet.

Såfremt ejerne ønsker at indbetale til pension, kan de foretage indbetalinger, der giver fradrag i henhold til reglerne omtalt i afsnit 3.1.8. Indbetaling til en privat ratepension er begrænset til DKK 46.000. Såfremt ordningen er arbejdsgiveradministreret, kan der opnås fradrag til indbetalinger op til DKK 100.000 reguleret for arbejdsmarkedsbidrag.

7.2.5. KS Design virksomhedsordningen eller selskabsform

Gennemgangen i afsnit 7.2.3 og 7.2.4 har belyst konsekvenserne ved valg af virksomhedsform, således at det nu er muligt at identificere forskelle ved virksomhedsformerne for KS Design.

7.2.5.1. Formelle forhold

Etableringen af virksomheden kræver for begge virksomhedsformer registrering hos myndighederne. Ved selskabsform skal der udarbejdes selskabsdokumenter såsom vedtægter mv. Ved interessentskab bør der udarbejdes en kontrakt mellem interessenterne, der i hovedtræk regulerer samme forhold som bl.a. et selskabs vedtægter.

Efter ca. halvandet år er ejernes hæftelse ved selskabsform begrænset til deres indskud i virksomheden, hvorimod der ved et interessentskab er personlig hæftelse gennem hele perioden.

Ved selskabsform skal årsregnskabet revideres af en registreret eller statsautoriseret revisor, og årsrapporten vil blive offentliggjort. Revision af årsregnskabet er ikke et krav for interessentskabet. Det kan dog bestemmes i interessentskabskontrakten, at en revisor skal foretage review eller revision af årsregnskabet. Der skal ikke ske offentliggørelse af årsrapporten.

7.2.5.2. Interessentskab - kapitalselskab

Der er gennem hele budgetperioden overskud i virksomheden med positive skattepligtige indkomster til følge. Overskud samt et positivt kapitalgrundlag giver mulighed for at overføre et beløb fra personlig indkomst til kapitalindkomst, såfremt interessentskabet er den valgte virksomhedsform. Dette betyder, at ejeren, udover beskatning af personlig indkomst og virksomhedsindkomst, også får kapitalindkomst til beskatning. Ved kapitalselskab som virksomheds-

form beskattes selskabsindkomst, personlig indkomst og aktieindkomst. De samlede skattebetalinger ved selskabsform udgør DKK 23.287 mere end ved anvendelse af virksomhedsordningen. Forskellen udgør ca. 1 % af de samlede skattebetalinger og kan henføres til muligheden for at overføre personlig indkomst til kapitalindkomst med lavere beskatning til følge.

Ved anvendelse af virksomhedsordningen var ejernes investeringsmuligheder i værdipapirer i virksomheden begrænsede. Køb af aktier medfører yderligere beskatning, idet købet skulle finansieres via en hævning i virksomhedsordningen. Der er ikke tilsvarende begrænsninger for investering i værdipapirer i selskabsform.

Ved anvendelse af virksomhedsordningen kan der opnås et større skattemæssigt fradrag for indbetalinger til en ratepension. Dette skyldes størrelsen af de positive resultater i virksomheden. I den femårige periode kan der opnås et større skattemæssigt fradrag på ca. DKK 1,4 mio., hvilket vil optimere skattebetalingen i perioden.

7.2.5.3. Anbefaling til valg af virksomhedsform

De formelle krav til registrering af virksomheden og ledelse samt offentliggørelse af årsrapporten vurderes ikke at have afgørende betydning for valget af virksomhedsformen. Begrundelsen herfor er, at omfanget af arbejdet med udarbejdelsen af de formelle selskabsdokumenter kontra udarbejdelsen af en interessentskabskontrakt vurderes at være af samme omfang.

Da det kan undlades at vise selskabets omsætning og bruttoavanceprocent, medfører offentliggørelsen af selskabets årsrapport ikke særlige fordele til konkurrenterne, og det vurderes ikke at have særlig betydning for valget af virksomhedsform.

Kravet til revision af årsregnskabet kan medføre en ekstraudgift for virksomheden ved selskabsform. Størrelsen af den ekstraudgift afhænger af, hvor meget arbejde, det i interessentskabskontrakten besluttes, at revisor skal udføre. Det kan have betydning for valget af virksomhedsformen.

Ved selskabsform er ejernes personlige hæftelse ophørt efter halvandet år, hvilket er et ønske fra ejerne. Dette taler for at ejerne skal vælge at drive virksomheden i selskabsform.

Begrænsningerne for investeringer i værdipapirer i virksomhedsordningen taler for at vælge selskabsform, således at der er størst frihed til at investere den overskydende likviditet i værdipapirer.

Skattebetalingerne var marginalt forskellige og vurderes ikke at have betydning for valget. Ved virksomhedsordningen var der mulighed for større skattemæssigt fradrag ved indbetalinger til ratepension, hvilket kan optimere skattebetalingen. Da indbetalinger til pension ikke er et ønske for ejerne, har dette ikke betydning for valget.

Med baggrund i ovenstående skal KS Design etableres og drives i selskabsform.

8. Retningslinjer til valg af virksomhedsform

Der er i dette kapitel opstillet retningslinjer, der kan anvendes som inspiration ved valg af virksomhedsform. Retningslinjerne kan udelukkende anvendes til inspiration og kan ikke anvendes som generelle retningslinjer ved valg af virksomhedsform, idet hver virksomhed og dens ejere har særlige karakteristika.

Der er i afhandlingen gennemgået muligheder og begrænsninger ved virksomhedsformerne for to fiktive virksomheder og deres ejere. På baggrund af gennemgangen er der opstillet en anbefaling til valg af virksomhedsform for de to virksomheder. Hovedpunkterne herfra, samt fra den øvrige gennemgang i afhandlingen kan anvendes til at opstille retningslinjerne.

Forhold der taler for at drive virksomheden som personselskab og anvende virksomhedsordningen:

- Skattemæssigt underskud i virksomheden kan modregnes i anden positiv personlig indkomst, herunder ægtefælles. Det giver mulighed for tidlig anvendelse af underskuddet, hvilket medfører en likviditetsmæssig fordel.
- Overskud af virksomhed før renter på mere end TDKK 333 giver mulighed for skattemæssigt fradrag for indbetalinger til ratepension over TDKK 100. Dette giver større fradrag i den personlige indkomst med en lavere skattebetaling til følge.
- Mindre formalia og administration samt ønske om ikke at offentliggøre virksomhedens årsrapport.
- Mulighed for at overføre personlig indkomst til kapitalindkomst. Dette medfører lavere beskatning af indkomsten.

Som nævnt kan ovenstående udelukkende anvendes som inspiration, og kan ikke anses som generelle bestemmelser. Punkt et og to kan selvsagt ikke forekomme i samme regnskabsår, men kan begge hver for sig give en fordel ved anvendelse af virksomhedsordningen.

Forhold der taler for at drive virksomheden i selskabsform:

- Hæftelsen i virksomheden er begrænset til indskuddet.

Begrænset hæftelse ved etablering af virksomhed i selskabsform kan være af kosmetisk betydning, da virksomhedens bank ofte vil stille krav om personlig hæftelse fra ejeren ved finansiering. Dette skyldes at et nystiftet selskab ikke har mulighed for at stille anden sikkerhed for mellemværendet med banken.

Retningslinjerne kan inddrages i det samlede beslutningsgrundlag ved valg af virksomhedsform. Herudover kan virksomhedens fremtid efter den femårige periode, der er anvendt for de fiktive virksomheder, også inddrages. Dette kan vedrøre optagelse af flere ejere, udtrædelse af virksomheden og afvikling af virksomheden mv. Dette er gennemgået i det efterfølgende kapitel.

9. Virksomhedens fremtid

Afhandlingen har taget udgangspunkt i en femårig periode, hvor der er foretaget gennemgang og herefter anbefalinger relateret til det foreliggende budget for de fiktive virksomheder samt ejernes ønsker og formål med virksomheden. Ejere skal i løbet af virksomhedens levetid overveje fremtiden for deres virksomhed. Denne overvejelse kan også foretages allerede inden etableringen af virksomheden og kan indeholde overvejelser omkring optagelse af nye ejere, udtræden af eksisterende ejere og afvikling af virksomheden. Kapitlet vil kort redegøre for disse forhold, for et personselskab (Professionel Sport) og et kapitalselskab (KS Design).

9.1. Optagelse af nye ejere

Gennem virksomhedens levetid kan der være behov for tilførsel af kapital og/eller særlig viden. Virksomhedens ekspansion kræver ofte tilførsel af kapital, og hvis der i virksomheden satses på udvikling eller et nyt marked, kræver dette eventuel tilførsel af ny viden og erfaring. Hermed kan der opstå et behov for kapitaltilførsel samt at udvide ejerkredsen og at indgå et samarbejde med parter, der besidder denne viden.

9.1.1. Personselskab

Såfremt Peter Sørensen ønsker at optage yderligere en ejer i Professionel Sport, vil der ske et salg af en ideel andel af virksomheden¹⁵¹. Ved salg af en andel af virksomheden skal der ske avancebeskatning af aktiverne, såfremt salgssummen overstiger den skattemæssige værdi. Såfremt den nye ejer er uafhængig af Peter Sørensen, sker der handel mellem uafhængige parter, og de kan fastsætte handelsværdien af Professionel Sport¹⁵². Enkeltmandsvirksomheden vil blive omdannet til et interessentskab, hvilket kræver omregistrering hos det offentlige bl.a. i form af nyt CVR-nr. til Professionel Sport.

Optagelsen af yderligere en ejer i enkeltmandsvirksomheden medfører ikke umiddelbart, at der kommer mere kapital i virksomheden. Tilførsel af kapital skal foretages af indehaverne via indskud i virksomheden. Optagelse af en interessent, der har mulighed for at tilvejebringe kapital, kan derfor være nødvendig ved anskaffelse af kapital.

¹⁵¹ Ligningsvejledningen - E.I.6

¹⁵² Ligningsvejledningen - E.I.4.1.3.2

9.1.2. Kapitalselskab

Optagelse af nye ejere i et kapitalselskab kan ske via salg af eksisterende anparter/aktier eller ved udstedelse af nye anparter/aktier. Såfremt ejerne af KS Design solgte 50 % af deres anparter/aktier i KS Design, ville det udløse beskatning af en eventuel avance. Denne transaktion ville ikke påvirke selskabets situation.

Ønsker ejerne at få tilført kapital i selskabet, skal der foretages en kapitalforhøjelse i henhold til reglerne i selskabsloven. Kapitalforhøjelsen, der besluttet på generalforsamlingen¹⁵³, medfører at selskabskapitalen bliver forøget, og der tilføres kapital til selskabet. Den ændrede selskabskapital skal registreres hos Erhvervs- og Selskabsstyrelsen. Kapitalforhøjelsen udløser ingen skattemæssige konsekvenser for ejerne af KS Design.

9.1.3. Vurdering af mulighederne i virksomhedsformerne

Optagelse af nye ejere i virksomheden er mest omfattende i personselskabet, idet der skal ske en delvis afståelse af virksomhedens aktiver og passiver til den nye medejer. Optagelse af nye ejere kan i et kapitalselskab foretages uden det påvirker selskabet, idet der sker et ejerskifte mellem de fysiske ejere, som er adskilt fra virksomheden. Udstedes der nye aktier/anparter, vil selskabet blot blive påvirket i form af en forøget anparts-/aktiekapital, uden skattemæssige konsekvenser for ejerne.

Indskud af yderligere kapital kan foretages i begge selskaber uden særlige skattemæssige konsekvenser, dog er der tilknyttet en formel procedure i kapitalselskabet ved kapitalforhøjelse jf. reglerne i selskabsloven.

9.2. Afvikling af virksomhed

Ejere af en virksomhed vil på et tidspunkt overveje afvikling af virksomheden, enten i form af et videresalg eller lukning. Hvis ejeren allerede ved etableringen af virksomheden har en plan for afviklingen af virksomheden, kan det være relevant at inddrage dette i forbindelse med valget af virksomhedsformen.

9.2.1. Personselskab

Afviklingen af et personselskab kan ske enten ved videresalg eller ved at lukke virksomheden. I begge tilfælde vil aktiverne blive afhændet, og der skal ske beskatning heraf i henhold til de

¹⁵³ Selskabsloven § 154, stk. 1

gældende skatteregler. Såfremt der er opsparet overskud i virksomhedsordningen medregnes dette i den personlige indkomst. Det er muligt at anvende virksomhedsordningen til og med udløbet af det indkomstår, hvor virksomheden er afstået¹⁵⁴. Dette medfører, at evt. opsparet overskud først skal medregnes i den personlige indkomst i det efterfølgende indkomstår.

Såfremt der overdrages indenfor familiekredsen eller til særlige medarbejdere, er der mulighed for skattemæssig succession i aktiverne samt konto for opsparet overskud¹⁵⁵.

9.2.2. Kapitalselskab

Afvikling af en virksomhed i selskabsform kan foretages ved at sælge virksomheden eller ved likvidation. Et salg af virksomheden kan gennemføres ved at sælge aktier/anparterne. En eventuel gevinst ved salg af aktierne/anparterne skal beskattes som aktieindkomst. Overdrages aktierne/anparterne indenfor familiekredsen eller til særlige medarbejdere, er der mulighed for skattemæssig succession, hvilket medfører, at der ikke sker avancebeskatning, da den person, der overdrages til, indtræder i de skattemæssige saldi.

Ved likvidation skal reglerne i selskabslovens kapitel 14 følges. Selskabet skal betale sine kreditorer og generelt indfri sine forpligtelser. Selskabets aktiver afhændes, og der udarbejdes et likvidationsregnskab. Likvidationsprovenuet udloddes til ejerne og beskattes som aktieindkomst¹⁵⁶.

9.2.3. Vurdering af mulighederne mellem virksomhedsformerne

Der er ved begge virksomhedsformer mulighed for salg af virksomheden med skattemæssig succession, hvilket udskyder en evt. skattebetaling.

9.3. Opsummering virksomhedens fremtid

Optagelse af nye ejere i et personselskab kræver delvis afståelse af virksomheden, hvilket er mere administrativt omfangsrigt end i et kapitalselskab, hvor der kan sælges anparter/aktier eller udstedes nye anparter/aktier. Tilførsel af kapital kan foretages ved begge virksomhedsformer uden skattemæssige konsekvenser, dog skal visse formelle forhold opfyldes ved selskabsform.

¹⁵⁴ Ligningsvejledningen - E.G.2.15.1.2

¹⁵⁵ Ligningsvejledningen - E.G.2.15.1.11

¹⁵⁶ Aktieavancebeskatningsloven § 2, stk. 1

Afviklingen af virksomheden kan for begge virksomhedsformer foretages ved salg/overdragelse til nye ejere. Såfremt de nye ejere er indenfor familiekredsen eller er særlige medarbejdere, kan der ske skattemæssig succession. Afvikling af virksomheden ved ophør af virksomheden medfører ved begge virksomhedsformer beskatning, såfremt de realiserede værdier overstiger de skattemæssige værdier.

10. Konklusion

I Danmark er der ved etablering af virksomhed mulighed for at vælge flere virksomhedsformer. I afhandlingen er der foretaget gennemgang af to typer personselskaber; enkeltmandsvirksomhed og interessentskab, samt to typer af kapitalselskaber; aktie- og anpartsselskab.

Gennemgangen i afhandlingen har i to hovedpunkter omfattet de selskabsretlige og skattemæssige forhold for virksomhedsformerne. Der er mindre selskabsretlig regulering for personselskaberne i forhold til kapitalselskaberne, og der er konstateret forskelle i den selskabsretlige regulering.

Den retslige regulering for personselskaberne består af enkelte bestemmelser i Lov om erhvervsdrivende virksomheder. Kapitalselskaberne er underlagt mere retslig regulering, da de skal følge reglerne i selskabsloven. Dette medfører, at stiftelsen og registreringen af et kapitalselskab er mere omfangsrigt end ved et personselskab.

Kravene til kapital, ledelse, regnskab og revision er mere omfattende for kapitalselskaber end for personselskaber, der ikke er underlagt særlige krav hertil, udover at de skal følge reglerne i bogføringsloven. For kapitalselskaberne er der krav til selskabskapital, krav til valg af ledelse samt krav om udarbejdelse af en årsrapport, der som udgangspunkt er underlagt krav om påtegning fra revisor.

Ejere af et personselskab hæfter personligt for virksomhedens gæld, mens ejere af et kapitalselskab hæfter for den indskudte kapital. Ejere af et kapitalselskab kan af selskabets bank blive afkrævet at stille personlig sikkerhed for bankengagementet, hvis banken vurderer, at den ikke opnår tilstrækkelig sikkerhed hos selskabet.

Det vurderes ikke, at den retslige regulering med tilhørende krav er af afgørende betydning for valget af virksomhedsform, med undtagelse af de tilfælde hvor ejeren ikke har den tilstrækkelige kapital til at etablere et kapitalselskab. Det er derimod vurderet, at den begrænsede hæftelse kan have betydning for valget af virksomhedsform, såfremt ejeren ønsker at sikre sig mod virksomhedens kreditorer.

Beskatningen ved valg af virksomhedsformerne er forskellig. For personselskaberne er skattepligten placeret hos ejerne, da virksomheden ikke er et selvstændigt skattesubjekt. Anvendes kapitalselskabet som virksomhedsform, er kapitalselskabet et selvstændigt skattesubjekt, hvilket medfører, at der i kapitalselskabet afregnes skat af virksomhedens skattepligtige indkomst. Aflønningen til ejere beskattes personligt hos ejerne. Hermed er der en grundlæggende forskel mellem virksomhedsformerne.

Ejere af personselskaber kan ved anvendelse af virksomhedsordningen fordele indkomsten mellem personlig indkomst, kapitalindkomst og virksomhedsindkomst. Den personlige indkomst beskattes med den højeste skatteprocent, hvorfor muligheden for at overføre indkomst til kapitalindkomst samt have indkomst til virksomhedsbeskatning er med til at optimere skattebetalingen. Ved et positivt kapitalafkastgrundlag samt et positivt resultat er der mulighed for at overføre at beløb, svarende til kapitalafkastet, fra personlig indkomst til kapitalindkomst. Dette medfører en lavere beskatning, da der ikke skal betales arbejdsmarkedsbidrag af kapitalindkomst, samt at den samlede skattesats for kapitalindkomst, hvoraf der betales topskat, er lavere end den samlede skattesats for personlig indkomst, hvoraf der betales topskat. Denne forskel øges yderligere frem til indkomståret 2014, idet der foretages en gradvis reduktion af den samlede skattesats for kapitalindkomst hvoraf der betales topskat.

Genererer virksomheden et skattemæssigt underskud, er der forskel i anvendelsesmulighederne for virksomhedsformerne. Underskud opstået i et kapitalselskab skal anvendes i fremtidige positive indkomster for kapitalselskabet. Underskud i et personselskab kan modregnes i ejerens anden indkomst, og såfremt ejeren er gift, kan det modregnes i ægtefælles indkomst. Dette giver mulighed for en tidlig udnyttelse af underskuddet.

Ved anvendelse af virksomhedsordningen har den selvstændige erhvervsdrivende mulighed for at opnå skattemæssigt fradrag for større indbetalinger til ratepension end ejere af kapitalselskaberne. For at denne mulighed kan anvendes, kræves det, at virksomhedens skattemæssige resultat før finansielle poster er større end DKK 333.000. Dette giver mulighed for ejere af et personselskab at optimere deres skattebetaling. Muligheden for de større indbetalinger udløber med udgangen af indkomståret 2014.

Ejere af et kapitalselskab kan i deres selskab investere i værdipapirer. Afkastet af investeringerne i form af udbytte og aktieavance er skattefrit, såfremt værdipapirerne er datterselskabs- eller koncernaktier. Denne mulighed foreligger ikke for ejere af et personselskab. Der er endvidere en begrænsning ved anvendelse af virksomhedsordningen, der gør, at aktier ikke kan indgå heri. Ønsker ejerne derfor at købe aktier, skal dette foretages i privat regi.

Der er i afhandlingen konstrueret to fiktive virksomheder, hvor der er foretaget en gennemgang af de selskabsretlige og skattemæssige forhold, for at undersøge hvorledes valget af virksomhedsform er påvirket.

For ejeren af virksomheden Professionel Sport var der ikke selskabsretlige forhold, der havde afgørende betydning for valget af virksomhedsform. Ejerne af virksomheden KS Design ønskede at begrænse deres hæftelse til indskuddet i virksomheden. Da dette er muligt i et kapitalselskab, var det afgørende for deres valg af virksomhedsform.

Professionel Sport gav underskud i selskabets to første regnskabsår. Peter Sørensen havde ikke anden indkomst, hvori underskuddet kunne modregnes, hvorfor det blev modregnet i hans hustru Petra Sørensens indkomst. Den tidlige udnyttelse af underskuddet gav en mindre skattebetaling samlet for ægteparret. Dette forhold var afgørende for Peter Sørensens valg af virksomhedsform, da en tidlig udnyttelse af underskuddet i et kapitalselskab ikke var mulig.

KS Design gav overskud gennem hele den femårige periode, og overskuddene var tilstrækkelig store til, at ejerne af KS Design ved anvendelse af virksomhedsordningen kunne foretage større fradragsgivende indbetalinger til ratepension. Dette var ikke et ønske fra ejerne, hvorfor denne mulighed ikke blev afgørende for deres valg af virksomhedsform. Ejerne ønskede at placere overskydende likviditet i værdipapirer. Ved anvendelse af virksomhedsordningen var det ikke muligt at lade aktier indgå heri, og aktierne skulle købes privat. Der var ikke tilsvarende begrænsninger i et kapitalselskab, og der er mulighed for skattefrie avancer og udbytter, såfremt aktierne er datterselskabs- eller koncernaktier. Dette blev afgørende for valget af virksomhedsform, selvom de samlede skattebetalinger over perioden var mindre ved anvendelse af virksomhedsordningen, primært pga. muligheden for at overføre personlig indkomst til kapitalindkomst med lavere beskatning til følge.

Gennemgangen af de selskabsretlige og skattemæssige forhold samt de to konstruerede eksempler har dannet grundlag for retningslinjer, der kan anvendes i et vurderingsgrundlag ved valg af virksomhedsform. Tidlig anvendelse af underskud, mulighed for skattefradrag for større indbetalinger til ratepensioner, mulighed for at overføre beløb fra personlig indkomst til kapitalindkomst samt mindre retslig regulering er forhold, der taler for at vælge et personselskab som virksomhedsform. Den begrænsede hæftelse er et forhold, der taler for at vælge et kapitalselskab som virksomhedsform.

Disse forhold kan have afgørende betydning for valget af virksomhedsform, men andre faktorer kan også spille ind. KS Design valgte virksomhedsform med baggrund i at begrænse hæftelsen og at have flest muligheder for at investere i værdipapirer, selvom de kunne have optimeret deres skattebetalinger ved at vælge virksomhedsordningen og foretage indbetalinger til ratepension.

Optagelse af nye ejere samt afvikling af virksomheden kan også indgå i beslutningsgrundlaget for valg af virksomhedsform. I personselskaberne betyder optagelse af nye ejere salg af en ideel andel, der kræver en delvis afståelse af aktiverne og passiverne, hvilket kan være en omfattende proces. I et kapitalselskab kan der udstedes nye aktier, eller foretages salg af de eksisterende aktier til nye ejere, hvilket vurderes at være en mindre omfattende proces end den omtalte for personselskaberne. For afviklingen af virksomheden er der ved begge virksomheds-

former mulighed for skattemæssig succession ved salg til nærtstående eller særlige medarbejdere.

Der er konstateret selskabsretlige og skattemæssige forskelle mellem personselskaber og kapital-selskaber, og de påvirker i en vis grad valget af virksomhedsform. Påvirkningen er afhængig af hvilke særlige forhold, der er i virksomheden, samt hvilke særlige forhold ejerne har. De nævnte retningslinjer for valg af virksomhedsform tillægges i hvert beslutningsgrundlag en forskellig betydning, da personerne, der etablerer virksomhederne, er forskellige, samt at virksomhederne er forskellige. Derfor er det vigtigt at kende de særlige behov for virksomhed og ejere, således at påvirkningen af de selskabsretlige og skattemæssige forhold kan identificeres og indgå i et beslutningsgrundlag til valg af virksomhedsform.

11. Litteraturliste

Afskrivningsloven	Pensionsbeskatningsloven
Aktieavancebeskatningsloven	Personskatteloven
Bogføringsloven	Selskabsloven
Momsloven	Selskabsskatteloven
Ligningsloven	Statsskatteloven
Ligningsvejledningen	Virksomhedsskatteloven
Lov om erhvervsdrivende virksomheder	Årsregnskabsloven

Skatteretten 1 – 5. udgave

Forfattere: Jan Pedersen, Kurt Siggaard, Niels Winther-Sørensen, Jakob Bundgaard, Inge Langhave Jeppesen, Malene Kerzel og Susanne Pedersen.

Skatteretten 2 – 5. udgave

Forfattere: Jan Pedersen, Kurt Siggaard, Niels Winther-Sørensen, Jakob Bundgaard, Inge Langhave Jeppesen, Malene Kerzel og Susanne Pedersen.

Selskabsformerne – 5. udgave

Forfattere: Noe Munck og Lars Hedegaard Kristensen

Statistisk Årbog 2009

Forfattere: Danmarks Statistik

Skattememo 2010

Forfattere: Magnus Informatik

Iværksætterindeks 2009

Forfattere: Erhvervs- og Byggestyrelsen

www.epn.dk

www.skm.dk

www.tax.dk

www.skat.dk

www.oem.dk

www.startvaekst.dk

12. Bilag

12.1.1. Bilag 1: Budget inkl. lønomkostninger til Peter Sørensen.

	2010	2011	2012	2013	2014
	DKK	DKK	DKK	DKK	DKK
Nettoomsætning	1.500.000	1.725.000	2.070.000	2.484.000	2.980.800
Vareforbrug	-525.000	-603.750	-724.500	-869.400	-1.043.280
Andre eksterne omkostninger	-475.000	-475.000	-475.000	-475.000	-475.000
Bruttofortjeneste	500.000	646.250	870.500	1.139.600	1.462.520
Personaleomkostninger	-783.000	-801.000	-821.700	-1.029.309	-1.056.685
Afskrivninger	-100.000	-100.000	-100.000	-100.000	-100.000
Resultat før finansielle poster	-383.000	-254.750	-51.200	10.291	305.835
Finansielle indtægter	0	0	1.000	1.300	2.000
Finansielle omkostninger	-50.000	-40.000	-30.000	-20.000	-10.000
Resultat før skat	-433.000	-294.750	-80.200	-8.409	297.835

12.1.2. Bilag 2: Skattemæssigt resultat og skattemæssige reguleringer –
Professionel Sport**Professionel Sport - Opgørelse af skattepligtig indkomst, personselskab**

	2010	2011	2012	2013	2014
	DKK	DKK	DKK	DKK	DKK
Resultat før skat	-193.000	-54.750	159.800	415.395	721.639
Regnskabsmæssige afskrivninger	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000
Skattemæssige	-125.000	-93.750	-70.313	-52.734	-39.551
Skattemæssig resultat	-218.000	-48.500	189.488	462.661	782.088

Professionel Sport - Opgørelse af skattepligtig indkomst, kapitalselskab

	2010	2011	2012	2013	2014
	DKK	DKK	DKK	DKK	DKK
Resultat før skat	-433.000	-294.750	-80.200	-8.409	297.835
Regnskabsmæssige afskrivninger	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000
Skattemæssige	-125.000	-93.750	-70.313	-52.734	-39.551
Skattepligtig indkomst før fradrag af underskud fra tidligere år	-458.000	-288.500	-50.513	38.857	358.284
Skattemæssigt underskud fremført fra tidligere indkomstår	0	0	0	-38.857	-358.284
Skattepligtig indkomst	-458.000	-288.500	-50.513	0	0
Årets skat	0	0	0	0	0

Opgørelse af skattemæssigt underskud

	2010	2011	2012	2013	2014
	DKK	DKK	DKK	DKK	DKK
Underskud primo	0	458.000	746.500	797.013	758.156
Årets underskud	458.000	288.500	50.513	0	0
anvendt i året	0	0	0	-38.857	-358.284
Underskud ultimo	458.000	746.500	797.013	758.156	399.872

Opgørelse af skattemæssige driftsmidler

	2010	2011	2012	2013	2014
	DKK	DKK	DKK	DKK	DKK
Driftsmidler 1. januar	0	375.000	281.250	210.938	158.203
Tilgang	500.000	0	0	0	0
Afgang	0	0	0	0	0
Afskrivningsgrundlag	500.000	375.000	281.250	210.938	158.203
Årets afskrivning	125.000	93.750	70.313	52.734	39.551
Driftsmidler 31. december	375.000	281.250	210.938	158.203	118.652

12.1.3. Bilag 3: Opgørelse af skattepligtig indkomst mv. Professionel Sport – personselskab

Balance Professionel Sport - personselskab**Aktiver**

	2010	2011	2012	2013	2014
	DKK	DKK	DKK	DKK	DKK
Driftsmateriel og inventar	400.000	300.000	200.000	100.000	0
Materielle anlægsaktiver	400.000	300.000	200.000	100.000	0
Deposita	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000
Finansielle anlægsaktiver	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000
Anlægsaktiver	460.000	360.000	260.000	160.000	60.000
Varebeholdninger	40.000	45.000	50.000	55.000	55.000
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	50.000	55.000	60.000	65.000	70.000
Andre tilgodehavender	3.500	4.025	4.629	5.323	6.122
Periodeafgrænsningsposter	13.000	13.000	13.000	13.000	13.000
Tilgodehavender	66.500	72.025	77.629	83.323	89.122
Likvide beholdninger	0	0	0	0	0
Omsætningsaktiver	106.500	117.025	127.629	138.323	144.122
Aktiver i alt	566.500	477.025	387.629	298.323	204.122

Passiver

	<u>2010</u> DKK	<u>2011</u> DKK	<u>2012</u> DKK	<u>2013</u> DKK	<u>2014</u> DKK
Egenkapital	-233.000	-527.750	-607.950	-552.555	-190.916
Kreditinstitutter	619.500	813.525	792.766	636.175	168.099
Leverandører af varer og tjenesteydelser	55.000	60.000	65.000	70.000	75.000
Anden gæld	125.000	131.250	137.813	144.703	151.938
Kortfristede gældsforpligtelser	799.500	1.004.775	995.579	850.878	395.037
Passiver i alt	566.500	477.025	387.629	298.323	204.122

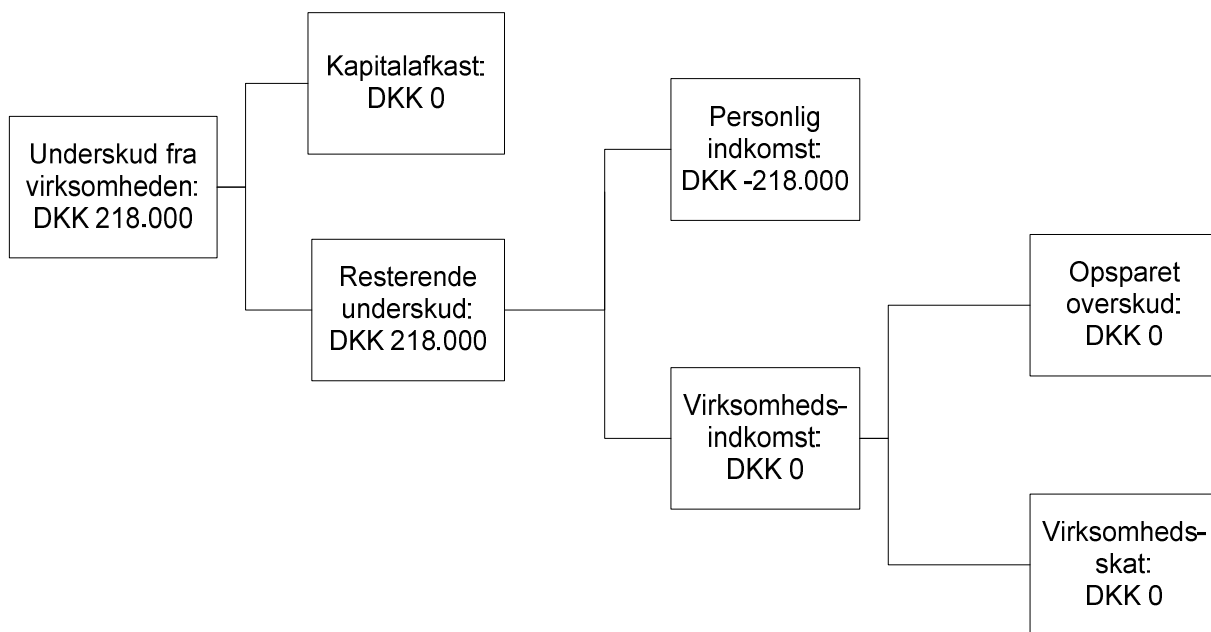
Opgørelse af kapitalafkastgrundlag

	<u>2010</u> DKK	<u>2011</u> DKK	<u>2012</u> DKK	<u>2013</u> DKK	<u>2014</u> DKK
Egenkapital	-233.000	-527.750	-607.950	-565.575	-295.507
Regnskabsmæssig værdi af driftsmidler	-400.000	-300.000	-200.000	-100.000	0
Skattemæssig værdi af driftsmidler	375.000	281.250	210.938	158.203	118.652
Kapitalafkast- grundlag ultimo	-258.000	-546.500	-597.013	-507.372	-176.854

Opgørelse af indskudkonto

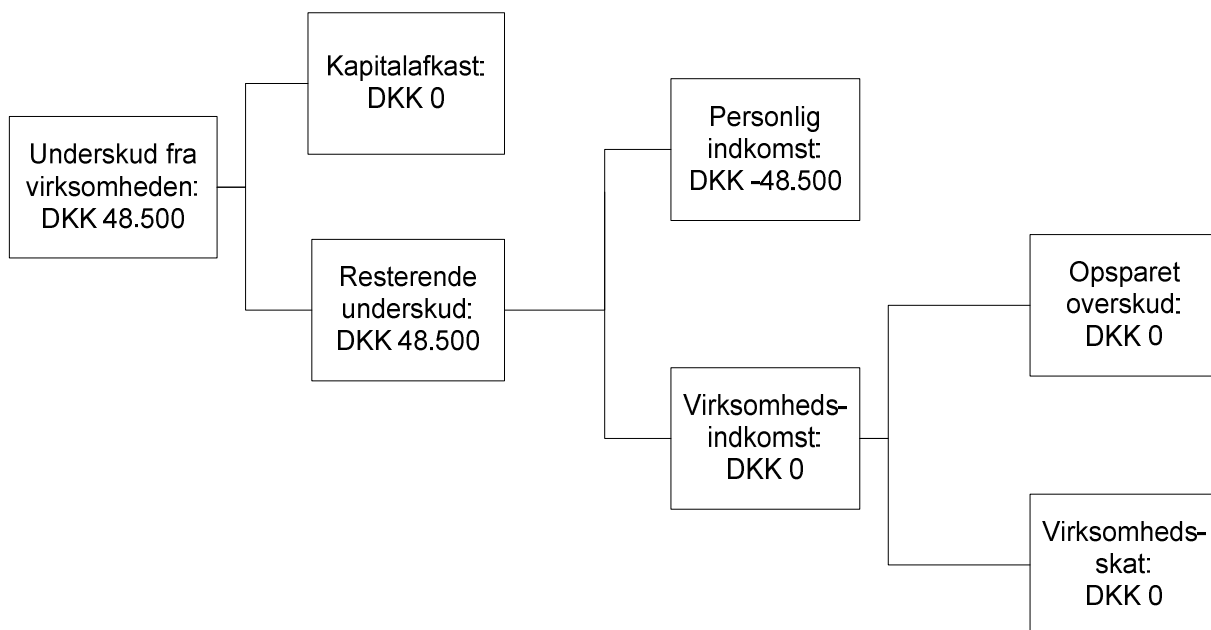
	<u>2010</u> DKK	<u>2011</u> DKK	<u>2012</u> DKK	<u>2013</u> DKK	<u>2014</u> DKK
Indskudskonto primo	200.000	-40.000	-280.000	-330.513	-330.513
Hævet, der ikke kan indeholdes i årets resultat	-240.000	-240.000	-50.513	0	0
Indskudskonto ultimo	-40.000	-280.000	-330.513	-330.513	-330.513

Fordeling af indkomst fra virksomhed 2010



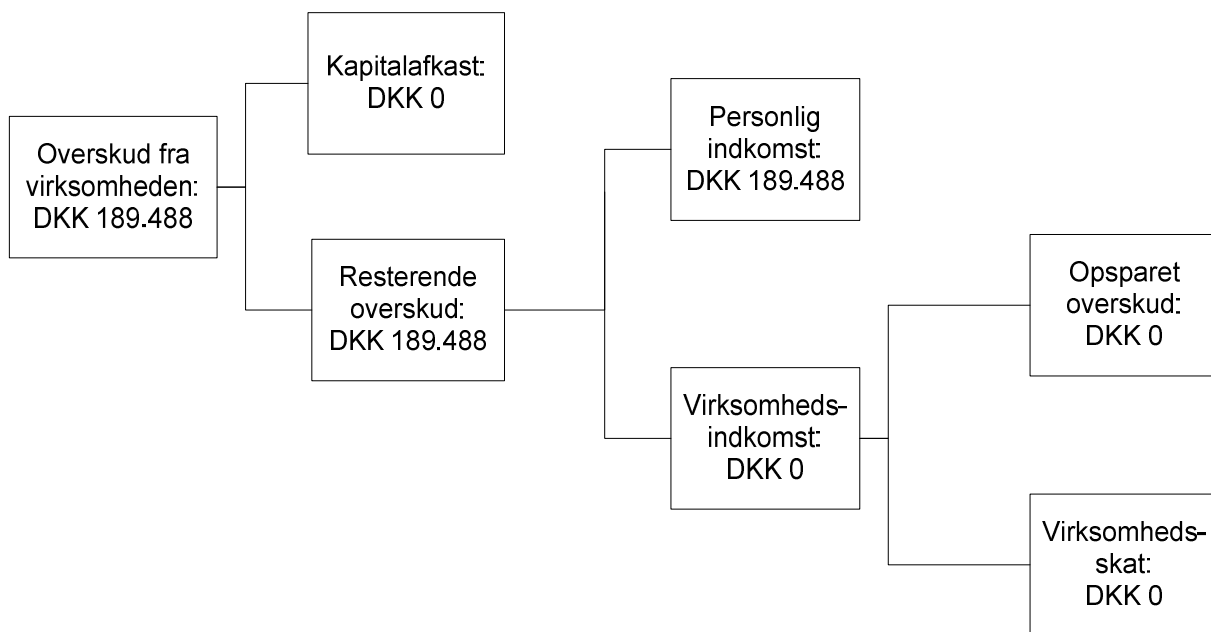
Personlig indkomst tillægges DKK 1.600 som følge af rentekorrektion.

Fordeling af indkomst fra virksomhed 2011



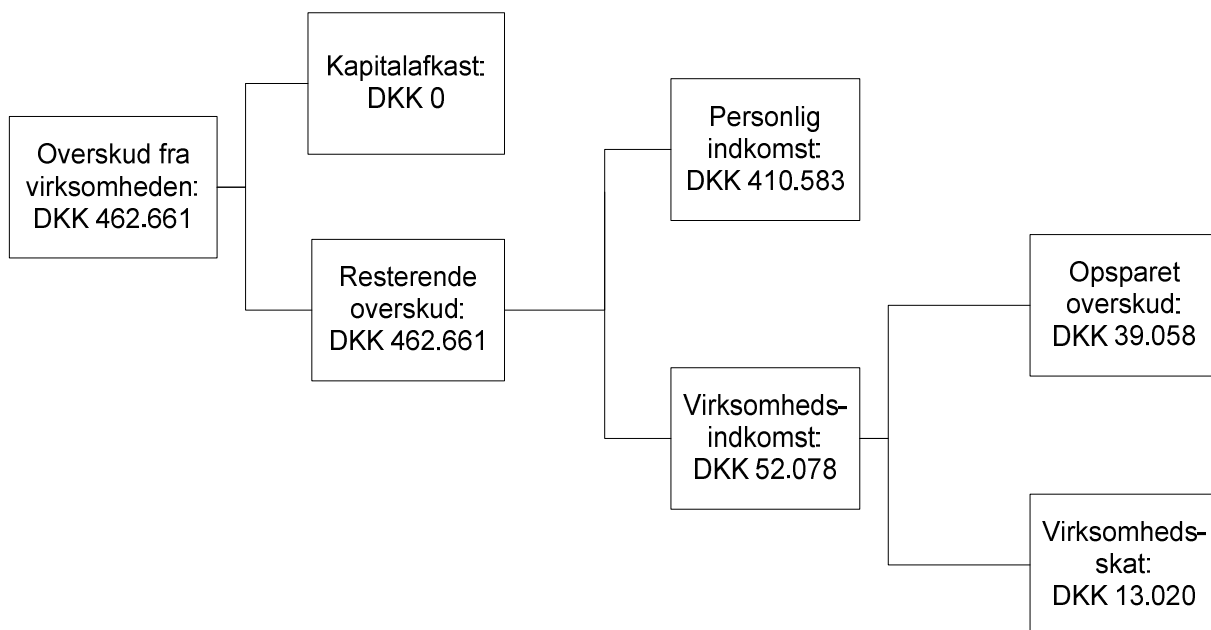
Personlig indkomst tillægges DKK 11.200 som følge af rentekorrektion.

Fordeling af indkomst fra virksomhed 2012



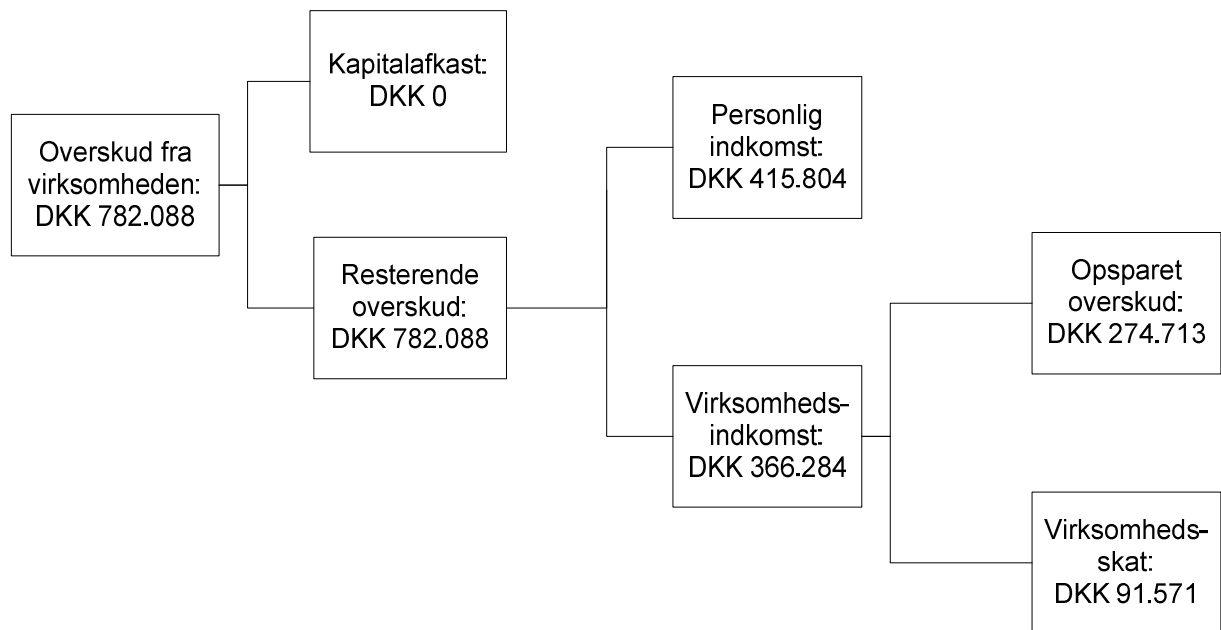
Personlig indkomst tillægges DKK 13.221 som følge af rentekorrektion.

Fordeling af indkomst fra virksomhed 2013



Personlig indkomst tillægges DKK 13.221 som følge af rentekorrektion.

Fordeling af indkomst fra virksomhed 2014



Personlig indkomst tillægges DKK 8.000 som følge af rentekorrektion.

12.1.4. Bilag 4: Skatteberegning Peter og Petra Sørensen

Ved anvendelse af personselskab

	2010	2011	2012	2013	2014
	DKK	DKK	DKK	DKK	DKK
Personlig indkomst før					
AM-bidrag	483.600	662.700	902.707	1.123.804	1.123.804
Kapitalindkomst	-1.600	-11.200	-13.221	-13.221	-8.000
Virksomhedsindkomst	0	0	0	52.078	366.284
Beskæftigelsesfradrag	13.600	13.600	22.216	27.200	27.200
AM-bidrag	56.000	56.000	72.217	89.904	89.904
Topskat	5.655	32.520	38.115	38.115	38.115
Bundskat	12.544	19.117	34.777	53.757	63.238
Sundhedsbidrag	26.384	39.688	49.648	72.614	73.032
Kommuneskat	81.459	123.132	176.037	225.286	226.582
Kirkeskat	2.396	3.622	5.178	6.626	6.664
Virksomhedsskat	0	0	0	13.020	91.571

Ved anvendelse af kapitalselskab

	2010	2011	2012	2013	2014
	DKK	DKK	DKK	DKK	DKK
Personlig indkomst før					
AM-bidrag	940.000	940.000	940.000	1.123.804	1.123.804
Kapitalindkomst	0	0	0	0	0
Beskæftigelsesfradrag	23.800	23.800	23.800	27.200	27.200
AM-bidrag	75.200	75.200	75.200	89.904	89.904
Topskat	38.115	38.115	38.115	38.115	38.115
Bundskat	28.589	28.589	36.379	53.757	63.238
Sundhedsbidrag	60.416	60.416	52.864	55.254	46.045
Kommuneskat	187.441	187.441	187.441	228.567	228.567
Kirkeskat	5.513	5.513	5.513	6.723	6.723

12.1.5. Bilag 5: KS Design, budget ekskl. lønomkostninger til ejere

	2010	2011	2012	2013	2014
	DKK	DKK	DKK	DKK	DKK
Nettoomsætning	3.100.000	5.425.000	6.510.000	8.137.500	10.578.750
Produktionsomkostninger	-765.000	-1.466.250	-1.981.500	-2.225.625	-2.591.813
Bruttoresultat	2.335.000	3.958.750	4.528.500	5.911.875	7.986.938
Distributionsomkostninger	-350.000	-395.000	-464.000	-920.000	-1.075.250
Administrationsomkostninger	-510.000	-510.000	-510.000	-862.500	-862.500
Resultat af ordinær primær drift	1.475.000	3.053.750	3.554.500	4.129.375	6.049.188
Finansielle indtægter	0	10.000	35.000	50.000	75.000
Finansielle omkostninger	-30.000	-10.000	0	0	0
Resultat før skat	1.445.000	3.053.750	3.589.500	4.179.375	6.124.188

12.1.6. Bilag 6: Skattemæssigt resultat og skattemæssige reguleringer –
KS Design**Opgørelse af skattepligtig indkomst, personselskab**

	2010	2011	2012	2013	2014
	DKK	DKK	DKK	DKK	DKK
Resultat før skat	1.445.000	3.053.750	3.589.500	4.179.375	6.124.188
Regnskabsmæssige afskrivninger	350.000	350.000	350.000	350.000	350.000
Skattemæssige afskrivninger	-450.000	-337.500	-253.125	-189.844	-142.383
Skattemæssigt resultat	1.345.000	3.066.250	3.686.375	4.339.531	6.331.805
<i>fordeles således:</i>					
Kim	448.333	1.022.083	1.228.792	1.446.510	2.110.602
Kristian	448.333	1.022.083	1.228.792	1.446.510	2.110.602
Karsten	448.333	1.022.083	1.228.792	1.446.510	2.110.602

KS Design - Opgørelse af skattepligtig indkomst kapitalselskab

	2010	2011	2012	2013	2014
	DKK	DKK	DKK	DKK	DKK
Resultat før skat	365.000	1.613.750	1.789.500	2.019.375	3.964.188
Regnskabsmæssige afskrivninger	350.000	350.000	350.000	350.000	350.000
Skattemæssige afskrivninger	-450.000	-337.500	-253.125	-189.844	-142.383
Skattepligtig indkomst	265.000	1.626.250	1.886.375	2.179.531	4.171.805
Årets skat	66.250	406.563	471.594	544.883	1.042.951

Opgørelse af skattemæssige driftsmidler

	<u>2010</u>	<u>2011</u>	<u>2012</u>	<u>2013</u>	<u>2014</u>
	DKK	DKK	DKK	DKK	DKK
Driftsmidler 1. januar	0	1.350.000	1.012.500	759.375	569.531
Tilgang	1.800.000	0	0	0	0
Afgang	0	0	0	0	0
Afskrivningsgrundlag	1.800.000	1.350.000	1.012.500	759.375	569.531
Årets afskrivning	450.000	337.500	253.125	189.844	142.383
Driftsmidler 31. december	<u>1.350.000</u>	<u>1.012.500</u>	<u>759.375</u>	<u>569.531</u>	<u>427.148</u>

12.1.7. Bilag 7: Opgørelse af skattepligtig indkomst mv. KS Design – personselskab

Balance - KS Design - personselskab**Aktiver**

	2010	2011	2012	2013	2014
	DKK	DKK	DKK	DKK	DKK
Maskiner	1.200.000	900.000	600.000	300.000	0
Bil	250.000	200.000	150.000	100.000	50.000
Materielle anlægsaktiver	1.450.000	1.100.000	750.000	400.000	50.000
Deposita	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000
Finansielle anlægsaktiver	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000
Anlægsaktiver	1.525.000	1.175.000	825.000	475.000	125.000
Varebeholdninger	116.250	203.438	244.125	305.156	396.703
Tilgodehavender fra salg	258.333	452.083	542.500	678.125	881.563
Andre tilgodehavender	8.800	10.120	11.638	13.384	15.392
Periodeafgrænsningsposter	16.000	16.000	16.000	16.000	16.000
Tilgodehavender	283.133	478.203	570.138	707.509	912.955
Likvide beholdninger	0	615.547	2.053.719	3.583.026	6.958.900
Omsætningsaktiver	399.383	1.297.188	2.867.982	4.595.691	8.268.558
Aktiver	1.924.383	2.472.188	3.692.982	5.070.691	8.393.558

Passiver

	2010	2011	2012	2013	2014
	DKK	DKK	DKK	DKK	DKK
Egenkapital	973.751	2.180.938	3.390.169	4.755.988	8.066.620
Kreditinstitutter	670.632	0	0	0	0
Leverandører af varer og tjenesteydelser	155.000	160.000	165.000	170.000	175.000
Anden gæld	125.000	131.250	137.813	144.703	151.938
Kortfristede gældsforpligtelser	950.632	291.250	302.813	314.703	326.938
Passiver	1.924.383	2.472.188	3.692.982	5.070.691	8.393.558

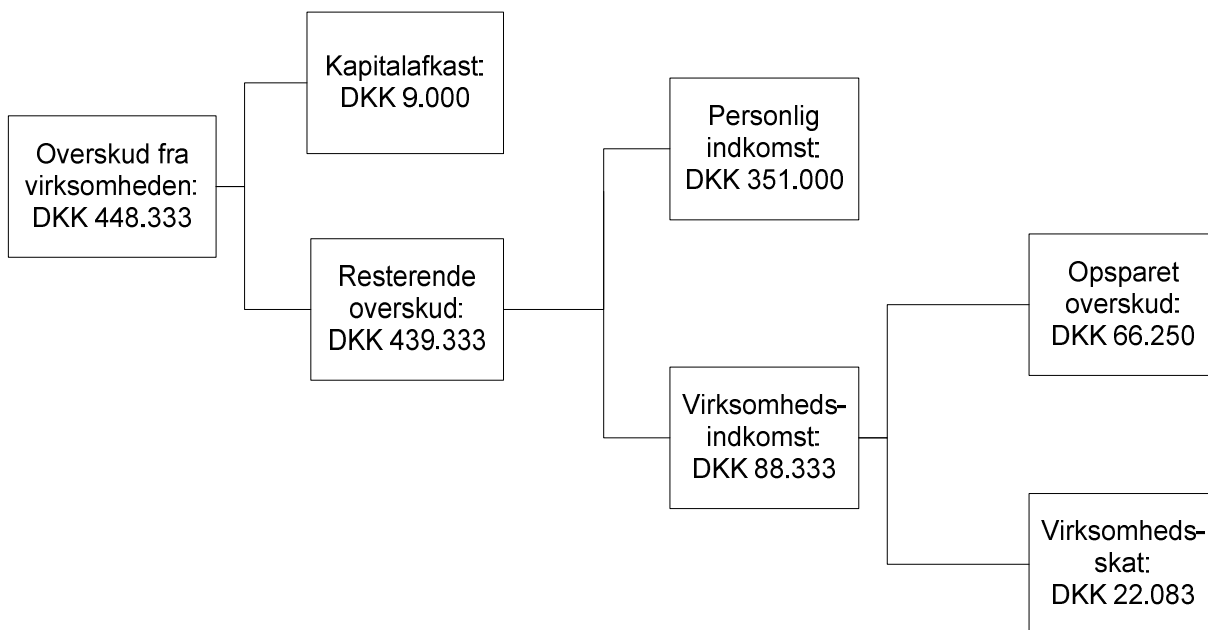
Opgørelse af kapitalafkastgrundlag

	2010	2011	2012	2013	2014
	DKK	DKK	DKK	DKK	DKK
Egenkapital	973.751	2.180.938	3.390.169	4.755.988	8.066.620
Regnskabsmæssig værdi af materielle anlægsaktiver	-1.450.000	-1.100.000	-750.000	-400.000	-50.000
Skattemæssig værdi af materielle anlægsaktiver	1.350.000	1.012.500	759.375	569.531	427.148
Kapitalafkast- grundlag ultimo	873.751	2.093.438	3.399.544	4.925.519	8.443.768
Kapitalafkastsats 4%	27.000	34.950	83.738	135.982	197.021
Kim	9.000	11.650	27.913	45.327	65.674
Kristian	9.000	11.650	27.913	45.327	65.674
Karsten	9.000	11.650	27.913	45.327	65.674

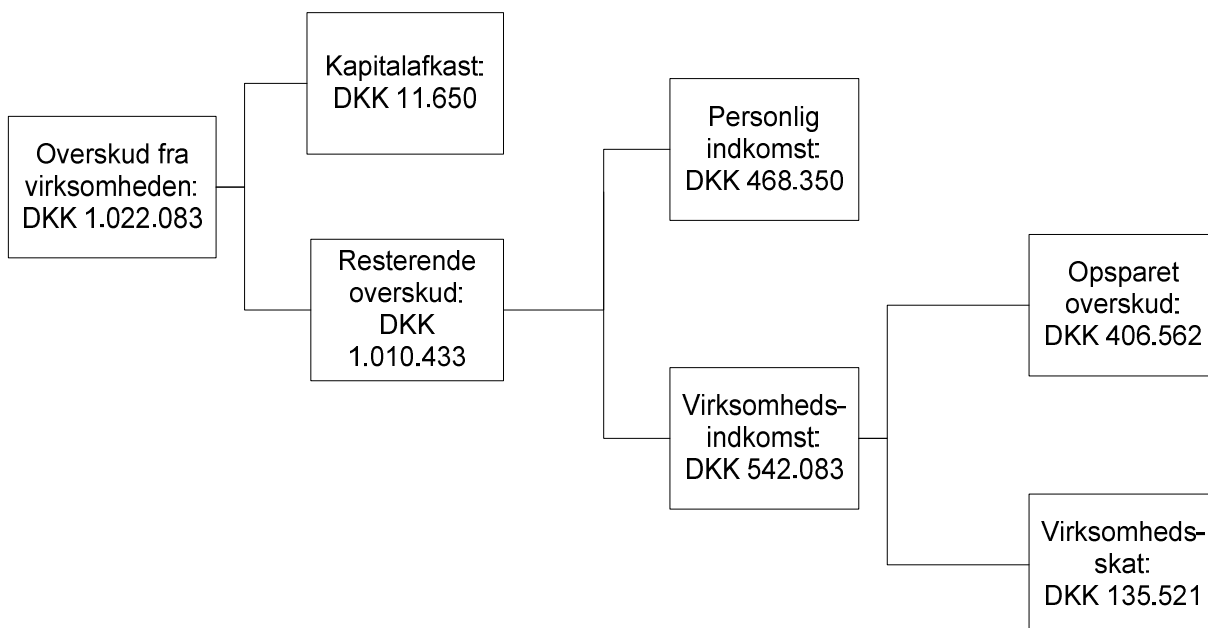
Opgørelse af indskudskonto - for én interessent

	2010 DKK	2011 DKK	2012 DKK	2013 DKK	2014 DKK
Indskudskonto primo	225.000	225.000	225.000	225.000	225.000
Hævet	0	0	0	0	0
Indskud	0	0	0	0	0
Indskudskonto ultimo	225.000	225.000	225.000	225.000	225.000

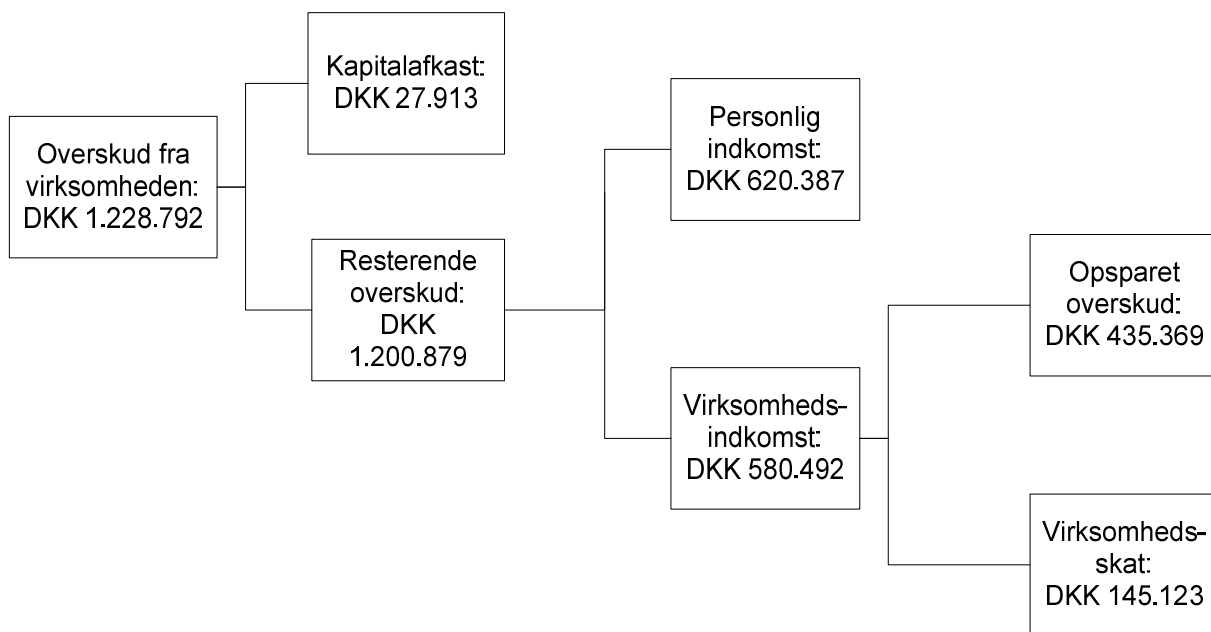
Fordeling af indkomst fra virksomhed 2010



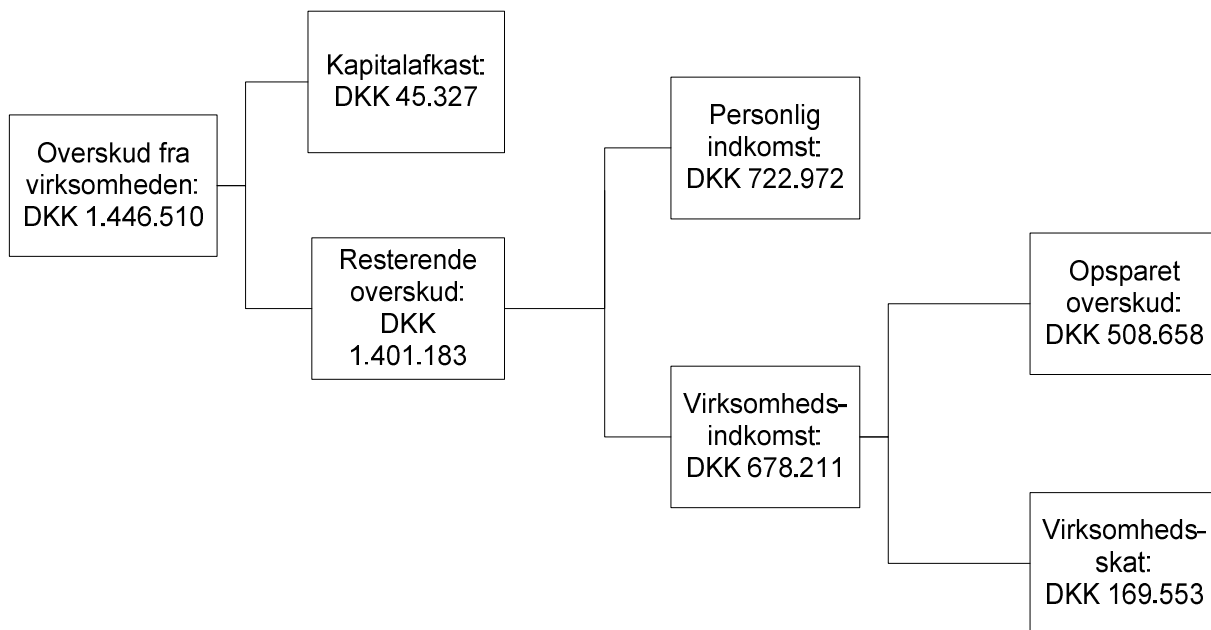
Fordeling af indkomst fra virksomhed 2011



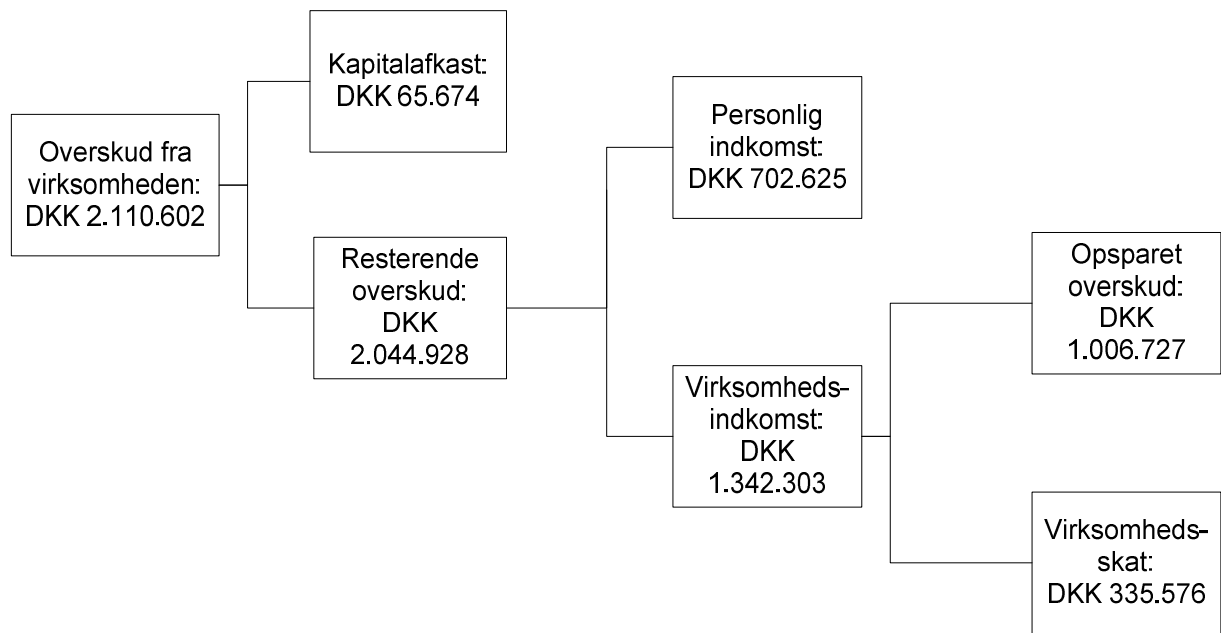
Fordeling af indkomst fra virksomhed 2012



Fordeling af indkomst fra virksomhed 2013



Fordeling af indkomst fra virksomhed 2014



12.1.8. Bilag 8: Skatteberegning for én ejer

Ved anvendelse af personselskab

	2010	2011	2012	2013	2014
	DKK	DKK	DKK	DKK	DKK
Personlig indkomst	351.000	468.350	620.387	722.972	702.625
Kapitalindkomst	9.000	11.650	27.913	45.327	65.674
Virksomhedsindkomst	88.333	542.083	580.492	678.211	1.342.303
Beskæftigelsesfradrag	13.600	19.905	13.600	13.600	13.600
AM-bidrag	28.080	37.468	49.631	57.838	56.210
Topskat	0	6.147	27.128	42.084	42.328
Bundskat	10.607	14.667	25.954	37.851	44.635
Sundhedsbidrag	20.594	30.378	37.952	39.238	32.779
Kommuneskat	68.359	94.248	134.566	162.313	162.717
Kirkeskat	2.011	2.772	3.958	4.774	4.786
Virksomhedsskat	22.083	135.521	145.123	169.553	335.576

Ved anvendelse af kapitalselskab

	2010	2011	2012	2013	2014
	DKK	DKK	DKK	DKK	DKK
Personlig indkomst	360.000	480.000	600.000	720.000	720.000
Kapitalindkomst	0	0	0	0	0
Aktieindkomst	0	0	48.300	48.300	48.300
Beskæftigelsesfradrag	13.600	13.600	13.600	13.600	13.600
AM-bidrag	28.800	38.400	48.000	57.600	57.600
Topskat	0	7.755	24.315	40.875	40.875
Bundskat	10.581	14.632	23.775	35.126	41.321
Sundhedsbidrag	21.976	30.808	34.685	36.354	30.295
Kommuneskat	68.181	95.582	122.983	150.384	150.384
Kirkeskat	2.005	2.811	3.617	4.423	4.423
Aktieskat	0	0	13.524	13.524	13.524

Den beregnede selskabsskat indgår sammen med ovenstående tal i sammenligningen med personselskabet.

12.1.9. Bilag 9: Opgørelse til brug for maksimal indbetaling til pension

	<u>2010</u>	<u>2011</u>	<u>2012</u>	<u>2013</u>	<u>2014</u>
	DKK	DKK	DKK	DKK	DKK
Skattemæssigt resultat	1.345.000	3.066.250	3.686.375	4.339.531	6.331.805
Renteindtægter	0	-10.000	-35.000	-50.000	-75.000
Renteomkostninger	<u>30.000</u>	<u>10.000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Resultat før renter	<u>1.375.000</u>	<u>3.066.250</u>	<u>3.651.375</u>	<u>4.289.531</u>	<u>6.256.805</u>
Resultat pr. interessent	458.333	1.022.083	1.217.125	1.429.844	2.085.602
30 % heraf	137.500	306.625	365.138	428.953	625.681