

Er en bestemt gruppe virksomhedsejere ramt af ændringerne i L200?

En analyse af konsekvenser af
lovændringen indsat ved lov nr. 992

Udarbejdet af: Malene Heiden Winkler

HD Regnskab og Økonomi

Copenhagen Business School 2016

Vejleder: Henrik Kofod Dich

Antal anslag inkl. mellemrum: 194.427

Antal anslag pr. side: 2.025

Antal sider ekskl. forside, indholdsfor-
tegnelse og litteraturliste: 76

Indholdsfortegnelse

1. INDLEDNING	4
1.1 Indledning.....	4
1.2 Problemformulering	5
1.3 Problemafgrænsning.....	6
1.4 Metode.....	7
1.4.1 Undersøgelserdesign	7
1.4.2 Kildekritik	8
1.5 Målgruppe.....	8
1.6 Struktur	8
2. PERSONSKATTELOVEN	10
2.1 Kriterier for anvendelse af personskatteloven	10
2.2 Indkomstbegreber	10
2.2.1 Personlig indkomst.....	10
2.2.2 Kapitalindkomst	11
2.2.3 Aktieindkomst	11
2.3 Skatteberegning	11
2.3.1 Kommuneskat, kirkeskat og sundhedsbidrag.....	12
2.3.2 Bundskat.....	12
2.3.3 Topskat.....	13
2.3.4 Arbejdsmarkedsbidrag	13
2.4 Opsparing i virksomhed	13
2.5 Skattemæssige underskud.....	13
2.5.1 Underskud i den skattepligtige indkomst	14
2.5.2 Underskud i den personlige indkomst	14
3. VIRKSOMHEDSORDNINGEN.....	14
3.1 Begrebet selvstændig erhvervsdrivende	14
3.1.1 Selvstændig erhvervsdrivende ift. almindelig lønmodtager	15
3.1.2 Selvstændig erhvervsdrivende ift. hobbyvirksomhed	15
3.2 Kriterier for anvendelse af virksomhedsordningen	16
3.3. Begreber i virksomhedsordningen.....	18
3.3.1 Indskudskonto	18
3.3.1.1 Opgørelse af indskudskonto	18

3.3.1.2 Opgørelse af indskudskonto – aktiver/passiver	19
3.3.1.2.1 Materielle anlægsaktiver	19
3.3.1.2.2 Finansielle aktiver	20
3.3.1.2.3 Omsætningsaktiver	20
3.3.1.2.4 Gæld	20
3.3.1.3 Opgørelse af indskudskonto – værdiansættelse	20
3.3.1.4 Negativ indskudskonto	22
3.3.2 Rentekorrektion	22
3.3.2.1 Beregning af rentekorrektion	22
3.3.3 Mellemlægningskonto	23
3.3.4 Kapitalafkastgrundlag og kapitalafkast	24
3.3.4.1 Opgørelse af kapitalafkastgrundlag	24
3.3.4.2 Opgørelse af kapitalafkast	25
3.3.5 Den selvkontrollerende effekt	25
3.3.6 Hæverækkefølgen og den udvidede hæverækkefølge	28
3.4 Indkomstopgørelse og skatteberegning	30
3.5 Overskudsdisponering	31
3.6 Underskud i virksomhedsordningen	32
4. ÆNDRINGER TIL VIRKSOMHEDORDNINGEN	34
4.1 Baggrund for og formål med lovændringen	34
4.2 Lovændringens indhold	34
4.2.1 Negativ indskudskonto, VSL § 11, stk. 4 (L 200 § 1, nr. 6)	35
4.2.1.1 Bagatelgrænse, negativ indskudskonto og sikkerhedsstillelser (L 200 § 6, stk. 6)	35
4.2.1.2 Overgangsregler og omgørelsesmulighed (L 200 § 3, stk. 8 og 10)	35
4.2.2 Sikkerhedsstillelser med aktiver i virksomhedsordningen, VSL § 10, stk. 6 (L 200 § 1, nr. 2, stk. 6)	36
4.2.2.1 Undtagelser til hovedreglen	37
4.2.2.1.1 Forretningsmæssig disposition, VSL § 10, stk. 7 (L 200 § 1, nr. 2, stk. 7)	37
4.2.2.1.2 Blandet benyttede ejendomme, VSL § 10, stk. 8 (L 200 § 1, nr. 2, stk. 8)	37
4.2.2.1.3 Overgangsregler, VSL § 10, stk. 9 (L 200 § 1 nr. 2, stk. 9)	37
4.2.3 Ny rentekorrektionssats	38
4.2.3.1 Ikrafttræden, ny rentekorrektionssats	38
4.3 Forløb vedrørende vedtagelse af lovforslag	38

4.4 Konsekvenser af lovændring	39
4.4.1 Økonomiske konsekvenser for det offentlige.....	40
4.4.2 Konsekvenser af lovændringen for selvstændige erhvervsdrivende	40
4.4.2.1 <i>Negativ indskudskonto</i>	40
4.4.2.2 <i>Sikkerhedsstillelse</i>	41
4.4.2.3 <i>Tilbagevirkende kraft</i>	41
4.4.2.4 <i>Lovforslagets rimelighed</i>	42
4.4.3 Udfasning af virksomhedsordningen?.....	42
5. SKATTEBEREGNINGER PÅ BAGGRUND AF FIKTIV CASE.....	43
5.1 Case overblik	43
5.1.1 Beskrivelse af case virksomheder	43
5.1.2 Skattesatser.....	44
5.2 Skatteberegning efter virksomhedsordningen for Urmager.....	45
5.2.1 Skatteberegning uden opsparing - Urmager	46
5.2.2 Skatteberegning uden opsparing med privat gæld før lovændringen - Urmager	48
5.2.3 Skatteberegning uden opsparing med privat gæld efter lovændringen - Urmager.....	50
5.2.4 Sammenfatning på skatteberegninger for Urmager.....	53
5.3 Skatteberegning efter virksomhedsordningen for Tømrer.....	54
5.3.1 Skatteberegning med opsparing uden optimering og privat gæld før lovændring - Tømrer	55
5.3.2 Skatteberegning med opsparing uden optimering men med privat gæld før lovændring - Tømrer	57
5.3.3 Skatteberegning med opsparing og privat gæld uden optimering efter lovændring - Tømrer	60
5.3.4 Sammenfatning på skatteberegninger for Tømrer.....	63
5.4 Skatteberegning efter virksomhedsordningen for Læge.....	64
5.4.1 Skatteberegning med optimering uden privat gæld før lovændring - Læge.....	65
5.4.2 Skatteberegning med optimering med privat gæld før lovændring - Læge.....	67
5.4.3 Skatteberegning med optimering med privat gæld efter lovændring - Læge	70
5.4.4 Sammenfatning på skatteberegninger for Læge	72
5.5 Sikkerhedsstillelser	73
5.5.1 Sikkerhedsstillelse i VSO og gæld udenfor VSO.....	73
5.5.2 Sikkerhedsstillelse i VSO og kassekredit i privatregi	74
5.5.3 Opsummering af sikkerhedsstillelser	75
5.6 Sammenligning af skatteberegningerne.....	75

5.6.1 Virksomhedsordningen	76
5.6.1.2 Ophørende regler	76
5.6.1.3 Nugældende regler	77
5.6.1.4 Sammenfatning på virksomhedsordningen.....	78
6. KONKLUSION.....	78
7. PERSPEKTIVERING	80
8. LITTERATURLISTE.....	81
9. FIGUROVERSIGT	83
Bilag	87
Bilag 1 – Balance og resultatopgørelse for Urmager 2014.....	87
Bilag 2 – Balance og resultatopgørelse for Tømrer 2014.....	88
Bilag 3 – Balance og resultatopgørelse for Læge 2014.....	89
Bilag 4 – Balance og resultatopgørelse for Urmager for 2014 med privat gæld.....	90
Bilag 5 – Balance 2013 samt opgørelse af indskudskonto og kapitalafkastgrundlag efter indskydelse af privat gæld – Urmager.....	91
Bilag 6 – Balance og resultatopgørelse for Tømrer for 2014 med privat gæld	92
Bilag 7 – Balance 2013 samt opgørelse af indskudskonto og kapitalafkastgrundlag efter indskydelse af privat gæld – Tømrer	93
Bilag 8 – Balance og resultatopgørelse for Læge for 2014 med privat gæld	94
Bilag 9 – Balance 2013 samt opgørelse af indskudskonto og kapitalafkastgrundlag efter indskydelse af privat gæld – Læge	95

1. INDLEDNING

1.1 Indledning

Der er en lang række selvstændige erhvervsdrivende der anvender virksomhedsordningen som beskatningsform, når de driver selvstændig virksomhed. Historisk set, har ordningen været anset for at være den mest fordelagtige beskatningsform i forhold til øvrige beskatningsformer, da den på kort sigt giver den laveste beskatningsform.

Virksomhedsordningen har siden 1987 givet muligheden for at selvstændige erhvervsdrivende, bl.a. kan få maksimalt fradrag fra renteomkostninger og udjævne indkomsterne over årene. Den skulle give mulighed for, at en selvstændig erhvervsdrivende blev sidestillet med personer der driver deres virksomhed i selskabsform.

Der har været mulighed for, at kunne indskyde privat gæld og medtage rentekomkostningerne og dermed også afdrage på gælden i virksomheden. Samtidig kunne der foretages sikkerhedsstillelser i virksomhedens aktiver for gæld uden for virksomhedsordningen. De selvstændige erhvervsdrivende har anvendt ordningens muligheder, og langt de fleste har formentlig haft en rådgiver der har sagt, at der kunne ske en optimering af skatten, hvis man indskød privat gæld.

Skatteministeriet blev i vinteren 2013/14 gjort opmærksom på, at der var en utilsigtet anvendelse af virksomhedsordningen, og efter nærmere undersøgelse fremsatte daværende skatteminister Morten Østergaard et lovforslag med ændringer til ordningen. Det blev fremsat på med det formål, at selvstændige erhvervsdrivende ikke skulle have retten til at finansiere privatforbrug med midler der kun var beskattet med en foreløbig skat svarende til selskabsskatten¹. Lovforslaget blev fremsat 11. juni 2014, hvor nogle af bestemmelserne allerede havde ikrafttrædelsestidspunkt, hvilket i sig selv specielt, da der i så fald lovgives med tilbagevirkende kraft. Lovforslagets behandlingstid var også ualmindelig kort; fra fremsættelsen 11. juni 2014 til vedtagelse ved 3. behandling 9. september 2014², og selve behandlingen af lovforslaget er foregået henover sommeren.

Vedtagelsen 9. september 2014 ændrer anvendelsesmulighederne for en række selvstændige erhvervsdrivende. Ændringerne til loven skulle sørge for, at den utilsigtede anvendelse blev begrænset. Der kommer til at ske en begrænsning i opsparingsmulighederne, og skatteministeriet har regnet på, at der lovændringen skulle give et provenu på ca. mio.kr. 500³, men hvor hårdt rammer det de selvstændige erhvervsdrivende og rammer det en bestemt gruppe?

Som rådgiver i det daglige virke, er det vigtigt at kunne rådgive sine klienter til den rigtige beskatningsform og det ville derfor være interessant at se på, hvor ændringerne rammer de selvstændigt erhvervsdrivende, hvilke konsekvenser det har, hvilke foranstaltninger den enkelte erhvervsdrivende kan foretage og om det i nogle tilfælde vil have nogen betydning, eller om der ikke er noget at gøre når lovens lange arm har grebet om én.

1.2 Problemformulering

På mange måder anses virksomhedsordningen for den mest fordelagtige beskatningsform, da der er mulighed for at opspare overskud og dermed indkomstudjævne, men har ændringerne efter L200 gjort, at den ikke er nær så fordelagtig som den har været? Lovændringens formål er at stramme op på reglerne i ordningen så der bl.a. sker en begrænsning i opsparingsmulighederne, men er indgrebet for voldsomt, og rammer den en bestemt gruppe virksomhedsejere? Derfor er opgavens hovedproblemstilling som følger:

¹ Selskabsskatteprocenten i 2014 var 24,5 %, i 2015 23,5 % og i 2016 22 %.

² Retsinformation.dk – Lov nr. 992 af 16/09/2014 Lov om ændring af virksomhedsskatteoven og kildeskatteoven

³ <http://www.ft.dk/samling/20131/lovforslag/L200/fremsaettelsestale.htm#dok>

- ❖ Rammer ændringerne efter L200 en bestemt gruppe virksomhedsejere?

Den problemstilling besvares gennem en række underspørgsmål. Det er essentielt at vide, hvad virksomhedsordningen er, hvorfor det første underspørgsmål vil blive besvaret således:

- ❖ Hvilke bestanddele er der i virksomhedsordningen, og hvilke fordele og ulemper har den sammenlignet med beskatning efter personskatteloven?

For at kunne konkludere på hovedproblemstillingen, er det relevant at kigge på lovændringens indhold og dens betydning. Dette søges afklaret ved følgende underspørgsmål:

- ❖ Hvad er lovforslagets indhold og hvilken betydning har det for virksomhedsordningen fremadrettet?

Det er relevant at se på, hvilke konsekvenser det har for den selvstændige erhvervsdrivende, hvorfor der gennemgås tre scenarier, hvor bl.a. de skattemæssige konsekvenser belyses. Dette søges besvaret ved det sidste underspørgsmål:

- ❖ Hvilke konsekvenser har lovændringen for de selvstændige erhvervsdrivende – rammer den en bestemt gruppe af virksomhedsejere?

1.3 Problemafgrænsning

Denne opgave vil omhandle ændringer til virksomhedsskatteloven i Lov nr. 992 af 16/09/2014 ”Lov om ændring af virksomhedsskatteloven og kildeskatteloven”, hvor der tages udgangspunkt i selve lovændringen og ud fra 3 cases, hvor der er foretaget scenarie beregninger. Her anvendes særligt reglerne virksomhedsskatteloven og til dels også personskatteloven.

Opgaven er underlagt nogle begrænsninger, hvorfor opgaven ikke vil omhandle beskatning efter kapitalafkastordning og beskatning af kapitalselskaber. Jeg afgrænser mig ligeledes fra problemstillinger og begreber vedrørende virksomheder ejet af flere ejere, herunder men ikke begrænset til interessentskaber, partnerskaber, kommanditselskaber m.fl.

Problemstillinger vedrørende ophør og afståelse af virksomhedsordning, generationsskifte, virksomhedsomdannelse, konkurs og dødsbo bliver ikke behandlet i opgaven. Ligesom opgaven heller ikke vil omhandle udenlandsk beskatning, herunder men ikke begrænset til CFC-indkomst.

Begreber som kassekredit og virksomhedspant bliver nævnt i opgaven, men vil ikke blive defineret eller analyseret dybere.

I skatteberegningerne afgrænser jeg mig fra beskatning mellem ægtefæller, herunder overførsel af indkomster ved optimering. Der er i beregningerne ikke indarbejdet pensionsindbetaling og eventuelle fradrag herfor. Der vil heller ikke tages højde for fri bil og fri bolig.

Der er i opgaven ikke indarbejdet afsnit vedr. delårsopgørelse på ikrafttrædelsestidspunktet, hvorfor skatteberegningerne heller ikke tager højde for dette. Det er i skatteberegningerne antaget, at case personerne ikke hensætter til senere hævning, og dermed hæver så meget som muligt. Opgaven vil ydermere ikke behandle skatteregler vedrørende klagesystemet, genoptagelse, bindende svar, henstand ved klager og omkostningsgodtgørelser.

Der anvendes gældende skattesatser og lovgivning for 2014 i skatteberegningerne, hvilket er oplysninger der er hentet fra SKAT.

1.4 Metode

Dette afsnit har til formål at give opgavelæser en teoriramme for den teoretiske problemstilling. Der tages udgangspunkt i en teoretisk tilgang til en ny lovgivning kombineret med empiriske undersøgelser ved case-studier.

1.4.1 Undersøgellesdesign

Dette afsnit har til formål at give opgavelæser en baggrund for dataindsamlingen samt kvalitetskriterierne heraf.

1.4.1.1 Dataindsamling

Datamaterialet er i væsentligste grad sekundær kvalitativ data i form af retskilder, herunder lovgivning, bekendtgørelser og juridiske vejledninger samt faglitteratur og artikler. Faglitteraturen og artiklerne skal være med til at underbygge og give et neutralt indblik i lovændringen samt skattelovgivningen generelt.

Datamaterialet skal være med til at kunne konkludere på problemstillingen ud fra et casestudie, om hvilke konsekvenser der har for selvstændige erhvervsdrivende samt om det rammer en bestemt gruppe. Valget af cases vil blive beskrevet nærmere i afsnit 1.4.1.3.

1.4.1.2 Kvalitetskriterier

Datamaterialet er valideret, hvilket er relevant for at kunne konkludere på problemformuleringen. Validiteten er vurderet på baggrund af gyldighed og relevans. Datamaterialet er vurderet gyldigt og har relevans for afdækning af problemstillingen.

Der er taget højde for reliabiliteten, hvor det indsamlede data fra bl.a. høringer og behandlinger i Folketinget er af mere subjektiv karakter, men datamaterialet er vurderet pålideligt.

Dataindsamlingen sluttede 1. marts 2016

1.4.1.3 Valg af case

Lovændringen skal sikre at der ikke sker en utilsigtet anvendelse af skattelovgivningen, og det kan ramme mange selvstændige erhvervsdrivende. Der er derfor valgt tre cases, der tager udgangspunkt i en urmager, tømrer og en læge. Det er min vurdering, at de valgte cases giver mulighed for at komme ind på langt de fleste problemstillinger i lovændringen. Det er efter min vurdering nogle relevante, virkelighedsnære og repræsentative cases.

1.4.2 Kildekritik

Datamateriale i form af faglitteratur, artikler og udtalelser er anvendt kritisk i beskrivelse, analyse og konklusionsdelen. Selve lovændringen er en offentlig tilgængelig lov, der er blevet behandlet, og må derfor anses for at have en høj grad af validitet.

Der er i datamaterialet taget højde for subjektivitet, og meget af datamaterialet er udarbejdet ud fra en politisk agenda, hvilket der er taget højde for dataindsamlingsprocessen.

1.5 Målgruppe

Målgruppen for denne opgave antages at være revisorer og/eller andre rådgivere, der ønsker en dybere forståelse af lovændringen og hvilke anvendelsesmuligheder der er i ordningen efter lovindgrebet. Det er vigtigt som rådgiver, at kunne give den bedste ydelse og service til sine klienter, og det skaber værdi hos langt de fleste, når skatten kan optimeres.

1.6 Struktur

Opgavens struktur er bygget op i kapitler og underafsnit hertil.

Opgaven indledes med kapitel 1 der indeholder indledning, problemformulering, problemafgrænsning, metodeafsnit og målgruppe.

Herefter kommer opgavens kapitel 2, der beskriver generelle bestemmelser til personskatteloven, hvor der vil blive redegjort for kriterier for anvendelse, indkomstbegreberne i dansk skattelovgivning, beregning af skatten, opsparing i virksomhed samt anvendelse af skattemæssige underskud.

I opgavens kapitel 3 beskrives virksomhedsordningen før lovændringen. Her vil blive redegjort for begrebet selvstændig erhvervsdrivende, kriterier for anvendelse, de enkelte bestanddele i virksomhedsordningen herunder redegørelse for indskudskonto, rentekorrektion, mellemregningskonto, kapitalafkastgrundlag, den selvkontrollerende effekt samt hæverækkefølgen. Ydermere vil de forskellige opgørelsesmetoder beskrives. Der vil blive beskrevet og illustreret en indkomstopgørelse, skattemæssig beregning samt en overskudsdisponering. Til slut vil der blive redegjort for underskud i virksomhedsordningen.

I kapitel 4 beskrives ændringerne til virksomhedsordningen. Der vil ske en beskrivelse af skatteministeriets baggrund for lovændringen samt forløbet omkring vedtagelsen af lovændringen. Selve lovændringens indhold og konsekvenser heraf vil ligeledes blive beskrevet.

I kapitel 5 sker der indledningsvist en beskrivelse af de valgte casevirksomheder og scenarier med regnskab som bilag og anvendte skattesatser. Herefter analyseres en række scenarier på baggrund af casevirksomhederne, herunder anvendelsen af ordning i forhold til optimering og opsparing før og efter lovindgrebet samt situationer med sikkerhedsstillelser. Sidst i kapitel 5 opsummeres beregninger og der sker en sammenfatning på analysen.

I kapitel 6 konkluderes på analysen i forhold til problemformuleringen.

Strukturen kan illustreres således:



Figur 1 - Strukturoversigt for opgaven

2. PERSONSKATTELOVEN

Dette kapitel vil omfatte hovedbestanddele i personskatteloven, der vedrører beskatning af selvstændige erhvervsdrivende. Det vil indeholde en beskrivelse af kriterierne for anvendelsen af loven, definitioner af indkomstbegrebet samt beskatningsgrundlaget, herunder de forskellige typer af beskatninger. Anvendelsen af skattemæssige underskud og opsparring i virksomhed vil ligeledes blive belyst.

2.1 Kriterier for anvendelse af personskatteloven

Det er i kildeskattelovens § 1 det defineres, om der er skattepligt eller skattefrihed. Det sker bl.a. på baggrund af, om der er fast bopæl i Danmark eller om der tages ophold mere end 6 måneder om året uden at have bopæl i landet⁴. Når det er vurderet, at der er skattepligt, glider man over i statsskatteloven, og det er her, det defineres hvad der er skattepligtige indtægter og fradragsberettigede omkostninger. Når det skal opgøres hvor meget skatten udgør af de skattepligtige indtægter, overgår man til personskatteloven. Det er i det væsentligste lønmodtagere der bliver beskattet efter personskattelovens regler, der er dog også selvstændige erhvervsdrivende der beskattes heri, hvis ikke der aktivt er foretaget valg om beskatning efter virksomhedsordningen eller kapitalafkastordningen.

2.2 Indkomstbegreber

I Danmark har vi ”Globalindkomstprincippet”, hvilket vil sige, at indtægter skal medregnes den skattepligtige indkomst, uanset hvorfra indkomsten kommer og uanset om det er penge eller naturalier. Det er ikke alle indkomster der beskattes ens, derfor inddeles indkomsttyperne som følger:

- Personlig indkomst, PSL § 3
- Kapitalindkomst, PSL § 4
- Aktieindkomst, PSL § 4a

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

Figur 2 – Skematisk opgørelse af den skattepligtige indkomst

I ovenstående figur ses det, at aktieindkomst ikke indgår i den skattepligtige indkomst. Aktieindkomst beskattes i henhold til aktieavancebeskatningsloven (ABL).

2.2.1 Personlig indkomst

I personskattelovens § 3, stk. 1 fremgår det, at alle indkomster, der ikke er kapitalindkomster, skal indgå i den skattepligtige indkomst. Aktieindkomst medregnes heller ikke den skattepligtige indkomst jf. PSL § 4a.

⁴ Retsinformation.dk – Bekendtgørelse af kildeskatteloven § 1

Indkomster der medregnes i den personlige indkomst kan f.eks. være lønindkomst, lejeindtægter, pensioner, arbejdsløshedsdagpenge, sygedagpenge, kontanthjælp, erhvervsindkomst mv⁵.

Der kan opnås fradrag i den personlige indkomst jf. PSL § 3, stk. 2, hvor det er nævnt at bl.a. driftsomkostninger der er defineret ved, at det er med til at erhverve, sikre og vedligeholde erhvervsindkomsten kan fradrages. Bidrag og præmier til pensionsordninger kan ligeledes fradrages ved den personlige indkomst⁶.

2.2.2 Kapitalindkomst

I PSL § 4, stk. 1 og 2 oplistes en række indtægter og udgifter der skal medregnes ved opgørelsen af kapitalindkomsten med nettobeløb. Bestemmelsen er udtømmende og består af 16 indkomsttyper, der relaterer sig til den erhvervsdrivendes formue. De meste hyppige forekomster er renteindtægter og -udgifter, kursgevinster og -tab, kapitalafkast og rentekorrektion efter virksomhedsskatteoven⁷.

Nettokapitalindkomsten kan godt blive negativ, da den opgøres efter nettoindkomstprincippet. Dette kan forekomme hvis f.eks. renteudgifterne er større end renteindtægterne, så opnås der et fradrag i den skattepligtige indkomst. Fradragsværdien for negativ kapitalindkomst op til kr. 50.000 for enlige udgør i 2015 33,6 %⁸.

2.2.3 Aktieindkomst

Som nævnt i afsnit 2.2 indgår aktieindkomst ikke i den skattepligtige indkomst, og bliver derved beskattet særskilt. I PSL § 4a er det oplyst hvilke indkomster og tab der beskattes som aktieindkomst. Eksempler på aktieindkomst er bl.a. udbytte fra danske selskaber, fortjeneste og tab ved afståelse af aktier omfattet af ABL mv.

Den indbyrdes afgrænsning af, hvilke indtægter og udgifter der skal henføres til § 4 om kapitalindkomst og § 4a om aktieindkomst, sker på den måde, at indtægter og udgifter af kapitalindkomstlignende karakter anses som kapitalindkomst, medmindre indtægten eller udgiften udtrykkeligt er henført til aktieindkomsten i § 4 a⁹.

Aktieindkomst beskattes i 2015 med 27 % af de første kr. 49.900 og 42 % af beløb derudover¹⁰.

2.3 Skatteberegning

I Danmark anvendes et progressivt skattesystem, hvilket betyder, at jo højere indkomsten er, jo mere skal der betales i skat. Der er forskellige skattetyper, der bliver beregnet på forskellige grundlag. Der skal betales

⁵ Aage Michelsen, Steen Askholt, Jane Bolander, John Engsig m.fl.: Lærebog om indkomstskat, side 176 - 177

⁶ Aage Michelsen, Steen Askholt, Jane Bolander, John Engsig m.fl.: Lærebog om indkomstskat, side 183

⁷ Aage Michelsen, Steen Askholt, Jane Bolander, John Engsig m.fl.: Lærebog om indkomstskat, side 177 - 180

⁸ <http://www.skm.dk/skattetal/beregning/skatteberegning/skattevaerdi-af-fradrag-i-2015>

⁹ Aage Michelsen, Steen Askholt, Jane Bolander, John Engsig m.fl.: Lærebog om indkomstskat, side 181

¹⁰ <http://www.skat.dk/skat.aspx?old=satser>

bundskat og topskat, alt efter indkomstniveau. Man er ligeledes forpligtet til at betale sundhedsbidrag og kommuneskat, forudsat at man er skattepligtig i Danmark. Hvis man er medlem af den danske folkekirke skal man ligeledes betale kirkeskat.

2.3.1 Kommuneskat, kirkeskat og sundhedsbidrag

For at beregne hvad der skal betales i kommuneskat, kirkeskat og sundhedsbidrag er det den skattepligtige indkomst der ligger til grundlag, dog fratrukket personfradraget på kr. 43.400¹¹, som er det beløb du må tjene skattefrit, før der skal indeholdes skat. Beskatningsgrundlaget opgøres derfor således:

	Personlig indkomst
+/-	Nettokapitalindkomst
-	Ligningsmæssige fradrag
=	Skattepligtig indkomst
-	Personfradrag
=	Beskatningsgrundlag

Figur 3 – Skematisk oversigt for beskatningsgrundlag for kommuneskat, kirkeskat og sundhedsbidrag

Det er den enkelte kommune der fastsætter kommuneskatten, hvorfor den kan variere fra kommune til kommune. I 2015 er den gennemsnitlige kommuneskat 24,90 % uden kirkeskat¹². Som nævnt i afsnit 2.3 er det kun medlemmer af folkekirken der skal betale bidrag, som beregnes ud fra folkekirkemedlemmernes skattepligtige indkomst. Bidraget i 2015 udgør 0,71 %. Sundhedsbidraget er en ordinær indkomstskat til staten til dækning af den offentlige sektors sundhedsudgifter. Sundhedsbidraget udgør i 2015 4 %. I 2015 udgør kommuneskat, kirkeskat og sundhedsbidrag gennemsnitligt 29,6 %¹³.

2.3.2 Bundskat

Bundskat skal betales af alle der har en indkomst over personfradraget på kr. 43.400 i 2015. Bundskatten beregnes på baggrund af den personlige indkomst med tillæg af positiv kapitalindkomst og med fradrag af personfradraget. Bundskattesatsen er i 2015 8,08 % mod 6,83 % i 2014¹⁴. Beskatningsgrundlaget for bundskat opgøres således:

	Personlig indkomst
+	Positiv kapitalindkomst
-	Personfradrag
=	Beskatningsgrundlag

Figur 4 – Skematisk oversigt over beskatningsgrundlag for bundskat

¹¹ Personfradraget i 2015

¹² <http://www.skm.dk/skattetal/satser/kommunal-beskatning/kommuneskatter-gennemsnitsprocenter-2007-2016>

¹³ <http://www.skm.dk/skattetal/beregning/skatteberegning/skatteberegning-hovedtraekkene-i-personbeskatningen-2015>

¹⁴ <http://www.skm.dk/skattetal/beregning/skatteberegning/skatteberegning-hovedtraekkene-i-personbeskatningen-2015>

2.3.3 Topskat

Ved indkomster over kr. 459.200¹⁵ efter AM-bidrag, skal der betales topskat med 15 % i 2015. Ved en positiv kapitalindkomst på over kr. 41.400 skal dette medregnes i grundlaget for topskatten¹⁶. Beskatningsgrundlaget for topskat opgøres således:

	Personlig indkomst
+	Positiv kapitalindkomst over kr. 41.400
-	Bundgrænse (459.200)
=	Beskatningsgrundlag

Figur 5 – Skematisk oversigt over beskatningsgrundlag for topskat

Der er et skatteloft efter PSL § 19, stk. 1, og i 2015 udgør det 51,95 %. Det vil sige, at den samlede indkomstskat til stat og kommune ikke beregnes med mere end skatteloftet af nogen del af din indkomst. Under skatteloftet medregnes ikke kirkeskat og arbejdsmarkedsbidrag¹⁷.

2.3.4 Arbejdsmarkedsbidrag

Der opkræves et arbejdsmarkedsbidrag (AM-bidrag) på 8 % efter reglerne i lov om arbejdsmarkedsbidrag § 1. Arbejdsmarkedsbidraget opkræves på baggrund af bruttoindkomsten, dog er det nettoberegningsgrundlaget det beregnes af for selvstændigt erhvervsdrivende¹⁸. Ved betaling af AM-bidrag sker der en reduktion af beskatningsgrundlaget for indkomstskatterne.

For erhvervsdrivende der anvender virksomhedsordningen, er beregningsgrundlaget summen af overførsel af årets overskud ekskl. kapitalafkast og overførsel af opsparet overskud inkl. tilhørende virksomhedsskat. Kapitalafkast der overføres til beskatning som personlig indkomst indgår i bidragsgrundlaget jf. VSL § 23 a¹⁹.

2.4 Opsparing i virksomhed

Der er ikke mulighed for opsparing i virksomheden efter reglerne i PSL. Derved bliver hele den positive skattepligtige indkomst beskattet i det indeværende indkomstår.

2.5 Skattemæssige underskud

I PSL § 13 skelnes der mellem underskud i den skattepligtige indkomst og i den personlige indkomst. Dette skyldes, at modregningsreglerne er forskellige alt efter hvilken indkomsttype der er tale om. I nedenstående afsnit omtales modregnings- og fremførselsmuligheder for underskud i de respektive indkomsttyper.

¹⁵ Topskattegrænsen i 2015

¹⁶ <http://www.skat.dk/skat.aspx?old=satser>

¹⁷ <http://www.skat.dk/skat.aspx?old=satser>

¹⁸ Aage Michelsen, Steen Askholt, Jane Bolander, John Engsig m.fl.: Lærebog om indkomstskat, side 191

¹⁹ Aage Michelsen, Steen Askholt, Jane Bolander, John Engsig m.fl.: Lærebog om indkomstskat, side 193

2.5.1 Underskud i den skattepligtige indkomst

Hvis der er underskud i den skattepligtige indkomst, skal skatteværdien af underskuddet så vidt muligt modregnes i følgende skatter i den nævnte rækkefølge:

- Bundskat
- Topskat
- Udligningsskat
- Skat af aktieindkomst over grundbeløbet på kr. 49.900 i 2015

Modregningen sker før skatterne bliver nedsat med skatteværdien af personfradraget.

Hvis der fortsat er overskydende negativ skatteværdi efter modregning i ovenstående skatter, kan underskuddet fremføres til efterfølgende indkomstår. Den negative skatteværdi omregnes til negativ skattepligtig indkomst, og kan dermed fradrages i den skattepligtige indkomst i de følgende indkomstår²⁰.

2.5.2 Underskud i den personlige indkomst

Hvis der er underskud i den personlige indkomst, modregnes den i indkomstårets positive kapitalindkomst før der opgøres beregningsgrundlag og skat for bund-, top- og udligningsskat. Såfremt der fortsat er underskud kan de fremføres til modregning i efterfølgende indkomstår, hvor det først bliver modregnet i positiv kapitalindkomst og efterfølgende i personlig indkomst med tillæg af de fradragte og ikke medregnede beløb omfattet af beløbsgrænsen i PBL § 16, stk. 1, pkt. 3²¹.

3. VIRKSOMHEDSORDNINGEN

3.1 Begrebet selvstændig erhvervsdrivende

I dette kapitel vil begrebet selvstændig erhvervsdrivende blive defineret og afgrænset, da det afgørende for, hvilken beskatningsform der kan anvendes. Der er forskel på, hvordan du beskattes og hvilke muligheder der er for fradrag alt efter om du driver selvstændig erhvervsvirksomhed, om du er lønmodtager, driver hobby virksomhed eller har et kapitalselskab. Denne opgave omhandler virksomhedsordningen, og det er eksempelvis kun skattepligtige personer, der driver selvstændighed erhvervsvirksomhed der kan anvende virksomhedsordningen²².

Der er i skattelovgivningen ikke en definitiv definition for hvad en selvstændig erhvervsdrivende er. Der er dog i SL § 4 opremset en række eksempler på skattepligtige indtægter, herunder erhvervsindtægter, lejeindtægter og lønindtægter. Loven er ikke udtømmende og der er ikke en egentlig afgrænsning af

²⁰ Den juridiske vejledning afsnit C.A.1.2.3.2.1 Underskud i den skattepligtige indkomst

²¹ Den juridiske vejledning afsnit C.A.1.2.3.2.2 Underskud i den personlige indkomst

²² Den juridiske vejledning afsnit C.C.5.2.2.1 Betingelser for at bruge virksomhedsordningen

begrebet, hvorfor afgrænsningen som oftest sker gennem praksis vedrørende de forskellige relationer, f.eks. vedrørende brug af VSO, reglerne om indeholdelsespligt mv.

Den selvstændige erhvervsdrivende er som oftest karakteriseret ved, at der for egen regning og risiko udøves virksomhed som har økonomisk overskud til formål. Virksomheden skal have en regelmæssig drift og må ikke være gennem en kortere periode. Det er som oftest fysiske personers virksomhed²³. At virksomheden er ”selvstændig” betyder, at der skal ske en afgrænsning overfor tjeneste forhold som vil blive omtalt nærmere i afsnit 3.1.1. Det at virksomheden skal være ”erhvervsmæssig” beror sig på sondringen mellem om det er aktivitet der har økonomisk gevinst for øje eller om det er en hobbyvirksomhed, og der skal derfor være en afgrænsning over for ikke-erhvervsmæssig virksomhed, hvilket vil blive omtalt i afsnit 3.1.2.

3.1.1 Selvstændig erhvervsdrivende ift. almindelig lønmodtager

Som nævnt ovenfor, vil der i dette afsnit blive beskrevet en afgrænsning mellem selvstændig erhvervsdrivende og lønmodtagere.

En lønmodtager er kendetegnet ved, at der modtages vederlag for personligt arbejde i tjenesteforhold. Arbejdet er som oftest udført på baggrund af arbejdsgiverens anvisninger og for dennes regning og risiko. Modsat ved en selvstændig erhvervsdrivende, er det for egen risiko og regning samt på egne anvisninger at arbejdet udføres og med overskud til formål²⁴. Det er derfor forholdet mellem indkomstmodtageren og den enkelte hvervgiver der skal bedømmes.

Det er som oftest ikke svært at afgøre, om det er en selvstændig erhvervsdrivende eller en lønmodtager. Ved tvivlsspørgsmål er det dog en helheds vurdering fra SKAT der afgør sagen. Her lægges der oftest vægt på, i hvilket omfang indkomstmodtageren har afholdt driftsomkostninger, som efter art og omfang lægger væsentligt udover, hvad der sædvanligvis ses i lønmodtagerforhold²⁵.

3.1.2 Selvstændig erhvervsdrivende ift. hobbyvirksomhed

Såfremt sondringen mellem selvstændig erhvervsvirksomhed og hobbyvirksomhed ikke er klart defineret, så kan den økonomiske effekt være betydelig. Hvis der drives selvstændig erhvervsvirksomhed, kan indtægter og underskud fradrages i skattepligtig indkomst, hvorimod hvis der er tale om en hobbyvirksomhed, så medregnes indtægter i skattepligten, mens underskuddet ikke kan fradrages i anden indkomst²⁶. Hobbyvirksomheder er som regel aktiviteter af privat karakter, som kan være indkomstskabende, men hvis det primære formål ikke er at skabe overskud men sigter på opfyldelse af private behov. I praksis lægges der i sondringen vægt på, om virksomheden er rentabel og om den før eller siden vil skabe overskud, om ejeren

²³ Den juridiske vejledning afsnit C.C.1.1.1 Begrebet selvstændig erhvervsvirksomhed

²⁴ Retsinformation.dk – Cirkulære 129 af 4. april 1994 om personskatteloven pkt. 3.1.1

²⁵ Retsinformation.dk – Cirkulære 129 af 4. april 1994 om personskatteloven pkt. 3.1.1.4

²⁶ Aage Michelsen, Steen Askholt, Jane Bolander, John Engsig m.fl.: Lærebog om indkomstskat, side 255

har de nødvendige og særlige faglige forudsætninger for at drive virksomheden, og om virksomheden har en naturlig sammenhæng med skatteyderens eventuelle øvrige indtægtsgivende erhverv.

Det er som oftest driften af bådudlejning, væddeløbsstalde, landbrugsejendomme og stutterier, der giver problemer i afgrænsningen mellem erhvervsvirksomheder og hobbyvirksomheder²⁷.

3.2 Kriterier for anvendelse af virksomhedsordningen

For at kunne anvende virksomhedsordningen er der en række kriterier der skal være opfyldt. Da man ved anvendelse af virksomhedsordningen opnår en række fordele, herunder sikring af fuld fradragsværdi i den personlige indkomst for finansielle udgifter, indkomstudligning samt en lempeligere beskatning af kapitalafkastet fra virksomheden²⁸, så giver det mening at der fra lovgivers side bliver stillet en række formkrav for anvendelsen af ordningen. Såfremt kriterierne for anvendelse ikke er opfyldt, så vil der ske beskatning efter personskatteloven.

Det er følgende kriterier der skal være opfyldt:

➤ Erhvervsmæssig virksomhed

- Det er kun skattepligtige personer der driver selvstændig erhvervsvirksomhed der kan anvende virksomhedsordningen på indkomst fra virksomheden. Dette gælder dog ikke indkomster fra selvstændig erhvervsvirksomhed hvor ejerkredsen er større end 10 og den skattepligtige ikke i væsentligt omfang deltager i virksomhedens drift jf. PSL § 4, stk. 1, nr. 9. Indkomster fra udlejning af afskrivningsberettigede driftsmidler og skibe kan heller ikke inddrages i virksomhedsordningen såfremt den skattepligtige i væsentligt omfang ikke deltager i virksomhedens drift jf. PSL § 4, stk. 1, nr. 11.

Definitionen af en selvstændig erhvervsdrivende er ikke præciseret fra lovgivers side, men det er som udgangspunkt at ”den selvstændige erhvervsdrivende for egen risiko og regning samt på egne anvisninger udfører arbejdet med overskud til formål”. Der kan i øvrigt henvises til opgavens afsnit 3.1.

➤ Regnskabsmæssige krav

- Der stilles også nogle regnskabsmæssige krav, hvor virksomheden bl.a. skal udarbejde et virksomhedsregnskab der overholder bogføringsloven. Der skal være en skarp opdeling mellem den private økonomi og virksomhedens økonomi. Ved indtræden i virksomhedsordningen skal der opgøres en indskudskonto, hvilket er en opgørelse over hvilke aktiver og passiver der indgår i ordningen. Dette bliver nærmere behandlet nedenfor i afsnit 3.3.1. Der skal i bogføringen være en mellemregningskonto, således det er muligt at identificere de

²⁷ Aage Michelsen, Steen Askholt, Jane Bolander, John Engsig m.fl.: Lærebog om indkomstskat, side 255

²⁸ Aage Michelsen, Steen Askholt, Jane Bolander, John Engsig m.fl.: Lærebog om indkomstskat, side 218

transaktioner der har været mellem privatøkonomien og virksomhedsøkonomien. Dette vil også blive nærmere behandlet nedenfor i afsnit 3.3.3. Det skal årligt på selvangivelsen oplyses indestående på indskudskontoen samt på opsparingskontoen, ligeledes hvad kapitalafkastgrundlaget er samt afkastet heraf.

➤ Ind- og udtræden

- Der er ikke pligt til at anvende virksomhedsordningen i alle år. Den selvstændige erhvervsdrivende vælger selv hvilken beskatningsform der anvendes. Tilkendegivelsen af hvilken beskatningsform der ønskes sker ved afkrydsning på selvangivelsen for det pågældende år, som beskatningen ønskes²⁹. Hvis den selvstændige erhvervsdrivende ønsker en anden beskatning, så kan der foretages omgørelse helt frem til 30. juni i det efterfølgende indkomstår³⁰.

➤ Lønmodtagere og hobbyvirksomheder

- Lønmodtagere vil som hovedregel ikke kunne anvende virksomhedsordningen. Der er dog visse lønmodtagere, der har driftsomkostninger, der efter deres art og omfang går væsentligt udover et almindeligt lønmodtagerforhold, og vil derfor kunne anvende virksomhedsordningen. Det kan også have betydning om den selvstændige erhvervsdrivende har lønnet medhjælp, har lejet erhvervslokaler o. lign.³¹. Det er heller ikke muligt for hobbyvirksomheder at anvende virksomhedsordningen, da disse virksomheder som udgangspunkt ikke har til formål at opnå overskud. Såfremt hobbyvirksomheden måtte give overskud, kan der alligevel ikke foretages beskatning efter virksomhedsordningen regler³².

➤ Dødsboer og konkursboer

- Virksomhedsordningen skal anvendes af en fysisk person, og kan således ikke anvendes af konkursboer og dødsboer eller selskaber for den sags skyld³³.

➤ Anvendelse for hele virksomheden og alle virksomheder

- Hvis der er valgt beskatning efter virksomhedsordningen regler, så er det samtlige aktiver og passiver der indgår og hvis der drives flere virksomheder skal de alle indgå i virksomhedsordningen³⁴.

²⁹ Retsinformation.dk – Virksomhedsskatteloven § 2, stk. 2

³⁰ Den juridiske vejledning afsnit C.C.5.2.2.1 Betingelser for at bruge virksomhedsordningen

³¹ Jens Olav Engholm Jacobsen m.fl.: Skatteretten 2, side 204

³² Jens Olav Engholm Jacobsen m.fl.: Skatteretten 2, side 204

³³ Den juridiske vejledning afsnit C.C.5.2.2.1 Betingelser for at bruge virksomhedsordningen

³⁴ Jens Olav Engholm Jacobsen m.fl.: Skatteretten 2, side 206

➤ Interessentskaber og kommanditselskaber

- Er den skattepligtige i et interessentskab eller kommanditselskab, anses dette for at drive selvstændig erhvervsvirksomhed, og her tages der som udgangspunkt ikke hensyn til den enkelte deltagers arbejdsindsats. Dette gælder dog ikke kapitalindkomster jf. opgavens afsnit 3.2 ”Erhvervsmæssig virksomhed”.

3.3. Begreber i virksomhedsordningen

3.3.1 Indskudskonto

Ved indtræden i virksomhedsordningen skal den selvstændige erhvervsdrivende foretage en opgørelse over de indskudte aktiver og passiver. Denne opgørelse skal foretages ved regnskabsårets begyndelse. Opgørelsen er et udtryk for den indskudte kapital og hvor meget den selvstændige erhvervsdrivende efterfølgende kan hive ud igen skattefrit, da de indskudte midler er anskaffet med beskattet midler, dog under hensyntagen til hæverækkefølgen³⁵.

Hvis indskudskontoen er negativ, kan det være et udtryk for, at den selvstændige erhvervsdrivende har indskudt gæld eller har lånt penge af virksomheden. Indskudskontoen kan efterfølgende blive negativ såfremt der er foretaget for store hævninger eller der er indskudt for meget gæld, herunder privat gæld³⁶.

3.3.1.1 Opgørelse af indskudskonto

Indskudskontoen opgøres ved indestående med fradrag af gæld ved starten af regnskabsåret³⁷. Det er alle erhvervsmæssige aktiver og passiver der skal indskydes³⁸. Der er visse aktiver og passiver der ikke kan indskydes i virksomhedsordningen jf. VSL § 1, stk. 2. Dette vil blive nærmere behandlet i afsnittet nedenfor. Såfremt den selvstændige erhvervsdrivende fravælger at blive beskattet efter reglerne i kapitalafkastordningen og vælger virksomhedsordningen i stedet skal der foretages en korrektion af indskudskontoen. Denne korrektion består af beløb der er overført fra konjunkturudligningskontoen efter reglerne i kapitalafkastordningen. Betingelse herfor er, at der indtrædes i virksomhedsordningen året efter udtrædelse af kapitalafkastordningen³⁹. Dette vil ikke blive nærmere behandlet i opgaven jf. opgavens afsnit 1.3 om ”Problemafgrænsning”.

³⁵ Aage Michelsen, Steen Askholt, Jane Bolander, John Engsig m.fl.: Lærebog om indkomstskat, side 226

³⁶ Den Juridiske Vejledning afsnit C.C.5.2.5.4 Negativ indskudskonto

³⁷ Retsinformation.dk – Virksomhedsskatteloven § 3, stk. 2 og 3

³⁸ Aage Michelsen, Steen Askholt, Jane Bolander, John Engsig m.fl.: Lærebog om indkomstskat, side 223 og 225

³⁹ Den Juridiske Vejledning afsnit C.C.5.2.5.2 Måden at opgøre indskudskontoen på

+ Virksomhedens aktiver
- Virksomhedens passiver
- Overførte beløb fra konjunkturudligningskontoen
= Virksomheds indskudskonto

Figur 6 – Skematisk oversigt over opgørelse af indskudskonto

Når indskudskontoen er opgjort, så ”fastlåses” den, og de eneste reguleringer der kan foretages på indskudskontoen er den årlige regulering der finder sted ved indkomstårets udløb jf. VSL § 3, stk. 6. Dette kan være i form af indskud fra privatøkonomien eller overførsel af værdier udover overskud til privatøkonomien. Hvis der kommer værdistigninger og/eller -forringelser på aktiver, ved indfrielse af gæld eller foretagne afskrivninger, så påvirker dette ikke indskudskontoen⁴⁰. Dette resulterer i, at den selvstændige erhvervsdrivende til hver en tid kan hæve det oprindelige indskudte beløb, da indskudskontoen ikke bliver påvirket af værdiforringelser. Modsætningsvist vil værdistigninger ikke kunne hæves skattefrit.

3.3.1.2 Opgørelse af indskudskonto – aktiver/passiver

Udgangspunktet er, at det alene er erhvervsmæssigt anvendte aktiver og der skal indgå i virksomhedsordningen. Dette er uagtet, om der er tale om materielle, immaterielle, omsætningsaktiver og finansielle aktiver⁴¹.

3.3.1.2.1 Materielle anlægsaktiver

Blandet benyttede aktiver indgår som udgangspunkt ikke i ordningen jf. VSL § 1, stk. 3, pkt. 2. Der kan undtagelsesvist indregnes blandet benyttet ejendom jf. VSL § 1, stk. 3, pkt. 2. Såfremt der er foretaget en vurderingsfordeling af ejendommens erhvervsmæssige del og private del, så indgår den erhvervsmæssige del automatisk i ordningen og må ikke holdes udenfor. Hvis ejendommen er vurderet til at være ren erhvervsmæssigt benyttet og derved indgår i virksomhedsordningen, så må den selvstændige erhvervsdrivende ikke anvende ejendommen til private formål, og såfremt dette er tilfældet, så vil ejendommen ikke indgå i virksomhedsordningen⁴². Dette blev stadfæstet i byretten ved SKM.2009.471, hvor en selvstændig erhvervsdrivende i en kortere periode havde anvendt ejendommen til private formål, men ikke fået lavet en vurdering af ejerboligfordelingen, hvorfor det blev fastslået at ejendommen ikke kunne medtages i virksomhedsordningen og derved heller ikke få fradrag for driftsomkostningerne.

Der er også en række andre blandet benyttede aktiver der kan indgå i virksomhedsordningen, det er bl.a. biler, telefoner, computere med tilbehør mm. jf. VSL § 1, stk. 3, pkt. 5. Såfremt f.eks. en bil vælges indskudt i ordningen, så skal alle bilens driftsomkostninger og afskrivninger medtages i virksomhedens regnskab.

⁴⁰ Aage Michelsen, Steen Askholt, Jane Bolander, John Engsig m.fl.: Lærebog om indkomstskat, side 226

⁴¹ Aage Michelsen, Steen Askholt, Jane Bolander, John Engsig m.fl.: Lærebog om indkomstskat, side 223 samt Den Juridiske Vejledning afsnit C.C.5.2.5.2 Måden at opgøre indskudskontoen på

⁴² Aage Michelsen, Steen Askholt, Jane Bolander, John Engsig m.fl.: Lærebog om indkomstskat, side 224

Hvis det er valgt at bilen holdes udenfor ordningen, så er det den erhvervsmæssige andel der medregnes. Den erhvervsmæssige andel beregnes som oftest ud fra kørselsregnskaber⁴³.

3.3.1.2.2 Finansielle aktiver

Det er ikke muligt at have aktier der er omfattet af aktieavancebeskatningsloven, præmieobligationer og uforrentede obligationer i virksomhedsordningen. Hvis den selvstændige driver næring med disse og dermed er virksomhedens hovedformål, så kan virksomhedsordningen anvendes⁴⁴.

3.3.1.2.3 Omsætningsaktiver

Det er valgfrit for den selvstændige erhvervsdrivende, om bl.a. likvide beholdninger, herunder kontant beholdninger, bankindestående samt obligationer og pantebreve skal indgå i virksomhedsordningen⁴⁵.

3.3.1.2.4 Gæld

Hele den erhvervsmæssige gæld til indgå i virksomhedens regnskab, herunder lån og kreditter af erhvervsmæssig karakter. Erhvervsmæssig gæld kan være leverandører, forudbetalinger fra kunder, skyldige renter af virksomhedsgæld og visse erhvervsmæssige lån. For øvrige typer gæld, herunder realkreditter og kassekreditter, er sondringen mellem erhvervsmæssig karakter og privat andel noget mere problematisk, da der skal foretages en forholdsmæssig fordeling af erhvervsmæssig og privat andel af gæld⁴⁶. Hvis der indskydes mere gæld end aktiver bliver indskudskontoen negativ, og dette vil blive nærmere omtalt i afsnit 3.3.1.4 om negativ indskudskonto samt i afsnit 3.3.2.1 om rentekorrektion. Her redegøres der for konsekvenserne ved negativ indskudskonto, herunder at der skal foretages rentekorrektion på baggrund af kapitalafkastsatsen der i 2015 er 5 %, hvor den i 2014 var 2 %. Den selvstændige erhvervsdrivende kan opnå en skattemæssig fordel hvis renteudgifterne på den indskudte gæld er større end rentekorrektionen, da der er mulighed for at afdrage på gælden med virksomhedens midler, da de ikke har været hævet i virksomheden.

3.3.1.3 Opgørelse af indskudskonto – værdiansættelse

Når der er taget beslutning om hvilke aktiver og passiver der skal indskydes, skal der efterfølgende foretages en værdiansættelse i forbindelse med udarbejdelse af en åbningsbalance. Værdiansættelsen sker efter VSL § 3, stk. 4. Der er forskellige værdiansættelsestyper alt efter hvilket aktiv og/eller passiv der er tale om. Der anvendes følgende værdiansættelser⁴⁷:

⁴³ Jens Olav Engholm Jacobsen m.fl.: Skatteretten 2, side 209

⁴⁴ Aage Michelsen, Steen Askholt, Jane Bolander, John Engsig m.fl.: Lærebog om indkomstskat, side 223

⁴⁵ Jens Olav Engholm Jacobsen m.fl.: Skatteretten 2, side 207.

⁴⁶ Aage Michelsen, Steen Askholt, Jane Bolander, John Engsig m.fl.: Lærebog om indkomstskat, side 226

⁴⁷ Retsinformation.dk – Virksomhedsskatteoven § 3, stk. 4 samt Den Juridiske Vejledning afsnit C.C.5.2.5.3 Værdiansættelsen ved opgørelsen af indskudskontoen.

Aktiver

- Fast ejendom
 - Kontant anskaffelsessum eller den ved indkomstårets begyndelse fastsatte ejendomsværdi med fradrag af byrder, som der ikke er taget hensyn til ved vurderingen, og tillæg af eventuel ikke medregnet anskaffelsessum for ombygning, forbedringer m.v. I tilfælde, hvor der ikke er ansat en ejendomsværdi, er det handelsværdien pr. seneste 1. oktober forud for indkomstårets begyndelse med tillæg af eventuel ikke medregnet anskaffelsessum for ombygning, forbedringer m.v., der er værdien.
- Driftsmidler
 - Driftsmidler og skibe, der udelukkende er erhvervmæssigt benyttet, medregnes til den afskrivningsberettigede saldo værdi ved indkomstårets begyndelse, jf. afskrivningslovens § 5, stk. 2. En negativ saldo fragår ikke ved opgørelsen af indskudskontoen.
- Blandet benyttede biler
 - Den afskrivningsberettigede saldo værdi
- Løsøre genstande og private driftsmidler
 - For løsøre genstande og driftsmidler der hidtil har været anvendt privat er det handelsværdien.
- Varelagre⁴⁸
 - Varelagre opgøres efter varelagerlovens § 1, stk. 1-3, som er dagsprisen, ultimo regnskabsåret
 - Indskudskøbsprisen med tillæg af fragt told o.lign.
 - Fremstillingsprisen
- Øvrige aktiver
 - Øvrige aktiver medregnes til anskaffelsessummen med fradrag af skattemæssige afskrivninger. I det omfang anskaffelsessummen omregnes til kontantværdi, anvendes denne.
- Finansielle aktiver
 - Finansielle aktiver der ikke er omfattet af VSL § 1, stk. 2 optages til kursværdi.

Passiver

- Gæld
 - Virksomhedens gæld optages til kursværdi.

⁴⁸ Retsinformation.dk – Varelagerloven § 1, stk. 1-3

3.3.1.4 Negativ indskudskonto

Hvis indskudskontoen er negativ, er det et udtryk for, at der er indskudt mere gæld end aktiver, hvilket samtidig kan være en indikation af, at der er indskudt privat gæld. Der beregnes ikke et kapitalafkast af negativ kapitalafkastgrundlag, hvorfor der derimod foretages en rentekorrektion. Rentekorrektionen foretages for at udligne de skattemæssige fordele ved at indskyde privat gæld i virksomheden⁴⁹.

Der er mulighed for at få den negative indskudskonto nulstillet. Her skal den selvstændige erhvervsdrivende kunne dokumentere dels at alle aktiver og gældsposter, der tilhører virksomheden, er medregnet i opgørelsen samt at den indskudte gæld udelukkende er erhvervsmæssig⁵⁰.

Hvis indskudskontoen bliver negativ i løbet af regnskabsåret, så er det et udtryk for, at den selvstændige erhvervsdrivende har hævet for meget i forhold til driftsresultatet og de indskudte aktiver. Dette medfører en rentekorrektion, da det hævdede anses for et privat lån i virksomheden⁵¹.

3.3.2 Rentekorrektion

Der foretages rentekorrektion som en værnregel mod at opnå skattemæssige fordele ved indskydelse af privat gæld i virksomhedsordningen. Satsen for rentekorrektion har til og med 2014 været den samme som kapitalafkastsatsen jf. VSL § 9, men da afkastsatsen er udtryk for et afkast og ikke en lånesats, så blev der i september 2014 indført særlige regler for opgørelse af rentekorrektionen, hvilket vil blive nærmere beskrevet i afsnit 4.2.3. Såfremt rentekorrektionen ikke foretages, vil den selvstændige erhvervsdrivende kunne opnå fuld fradragsret for renteudgifterne, da de bliver fradraget som personlig indkomst i stedet for at blive fradraget i kapitalindkomsten, hvilket har en lavere fradragsværdi⁵². Derfor lægges rentekorrektionen også til i den personlige indkomst og fradrages i kapitalindkomsten⁵³.

3.3.2.1 Beregning af rentekorrektion

I VSL § 11 angives rentekorrektionen regler. Som nævnt ovenfor er der kommet nye regler for beregning af rentekorrektionssatsen. Fra og med indkomståret 2015 er rentekorrektionssatsen 5 % og den beregnes ud fra den talmæssige største negative saldo på indskudskontoen. Det vil sige, at der beregnes rentekorrektion af det mindste beløb, af den mest negative indskudskonto eller det mest negative kapitalafkastgrundlag. Rentekorrektionen kan dog ikke overstige de samlede nettofinansieringsudgifter. Efter VSL § 11, stk. 1 skal der foretages rentekorrektion hvis saldoen på indskudskontoen er negativ på det tidspunkt, hvor anvendelsen af virksomhedsordningen påbegyndes, eller for efterfølgende indkomstår ved indkomstårets begyndelse, eller er saldoen på indskudskontoen negativ ved indkomstårets udløb. Nedenfor er illustreret et eksempel på beregning heraf.

⁴⁹ Aage Michelsen, Steen Askholt, Jane Bolander, John Engsig m.fl.: Lærebog om indkomstskat, side 229

⁵⁰ Den Juridiske Vejledning afsnit C.C.5.2.5.4 Negativ indskudskonto

⁵¹ Den Juridiske Vejledning afsnit C.C.5.2.1. Generelt om indskudskontoen

⁵² Den Juridiske Vejledning afsnit C.C.5.2.11 Rentekorrektion

Kr.	A	B	C	D
Indskudskonto primo	- 150.000	-150.000	-150.000	-150.000
Indskudskonto ultimo	- 200.000	-170.000	-120.000	+150.000
Kapitalafkastgrundlag primo	-290.000	-100.000	-75.000	-75.000
Kapitalafkastgrundlag ultimo	-310.000	-80.000	-200.000	+25.000
Rentekorrektion beregnes af:	- 200.000	-100.000	-150.000	-75.000
Beregnet rentekorrektion	8.000	4.000	6.000	3.000
Nettofinansieringsudgifter	6.000	6.000	6.000	6.000
Faktisk rentekorrektion	6.000	4.000	6.000	3.000

Figur 7 – Eksempel på rentekorrektion efter VSL § 11, stk. 1.

For at undgå, at den selvstændige erhvervsdrivende medtager privat gæld i starten af året og efterfølgende udtage gælden igen, er der jf. VSL § 11, stk. 2 kommet en værnregel. Den selvstændige erhvervsdrivende undgår nemlig rentekorrektionen ved at hive gælden ud igen ved årets udgang, og dette forhindres ved at beregne rentekorrektion af kapitalafkastsatsen ganget med årets hævninger på indskudskontoen⁵⁴. Rentekorrektionen beregnes med et beløb, der svarer til kapitalafkastsatsen efter VSL § 9 ganget med overførte værdier jf. VSL § 5, stk. 1, nr. 5, og stk. 2. Beløbet kan dog højst udgøre afkastsatsen ganget med indskuddet efter § 3, stk. 1⁵⁵.

Kr.	A	B
Årets indskud i virksomheden	-250.000	-150.000
Årets hævninger i virksomheden	-150.000	-250.000
Beregnet rentekorrektion	3.000	5.000
Maksimal rentekorrektion	5.000	3.000
Rentekorrektion	3.000	3.000

Figur 8 – Eksempel på rentekorrektion efter VSL § 11, stk. 2.

3.3.3 Mellemregningskonto

Ved selvstændig erhvervsvirksomhed er virksomheden og den skattepligtige samme rets subjekt, og der kan i teorien ikke opstå et tilgodehavende og gæld mellem virksomheden og den selvstændige erhvervsdrivende. Men da der er krav om adskillelse af virksomhedens økonomi og den private økonomi, er der jf. VSL § 4a mulighed for etablering af mellemregningskonto⁵⁶. Mellemregningskontoen anvendes til overførsel af kontante værdier, og anses derfor ikke som indskud på indskudskontoen, og kan derfor tilbageføres skattefrit uden om hæverækkefølgen. Mellemregningskontoen er uforrentet og indestående på mellemregningskontoen bliver fradraget ved opgørelsen af virksomhedens kapitalafkastgrundlag jf. VSL § 8, stk. 1.

⁵⁴ Den Juridiske Vejledning afsnit C.C.5.2.11 Rentekorrektion

⁵⁵ Retsinformation.dk – Virksomhedsskatteloven § 11, stk. 2

⁵⁶ Jens Olav Engholm Jacobsen m.fl.: Skatteretten 2, side 224

Derved kan den selvstændige erhvervsdrivende afholde nogle omkostninger privat, som vedrører virksomheden, og denne omkostning vil derved blive registreret som omkostning og bogført på mellemregningen. Omvendt, hvis virksomheden afholder omkostninger for den selvstændige erhvervsdrivendes private udgifter, vil det være et tilgodehavende virksomheden har, og dette opfattes som et lån i virksomheden og skal som udgangspunkt straks udlignes jf. VSL § 5, stk. 1⁵⁷.

Det er dog ikke muligt, at etablere en mellemregningskonto ved indtræden i virksomhedsordningen, da samtlige aktiver skal indgå på indskudskontoen⁵⁸.

3.3.4 Kapitalafkastgrundlag og kapitalafkast

Kapitalafkastet er et udtryk for et afkast af den investerede kapital. I VSL § 7 fremgår det, at kapitalafkastet opgøres på baggrund af kapitalafkastgrundlaget ganget med den gældende kapitalafkastsats. Afkastgrundlaget er et udtryk for den investerede kapital og afkastsatsen er forrentningen. Hvis kapitalafkastgrundlaget er negativt kan der ikke beregnes et kapitalafkast.

3.3.4.1 Opgørelse af kapitalafkastgrundlag

Ved opgørelse af kapitalafkastgrundlaget er hovedreglen at det udgør virksomhedens aktiver med fradrag af gæld. Det fragår også følgende beløb i opgørelse:

- Beløb hensat til senere hævning
- Indestående på mellemregningskontoen
- beløb, der er overført fra virksomhedsordningen til privatøkonomien med virkning fra indkomstårets begyndelse

Kapitalafkastgrundlaget opgøres hvert år ved årets begyndelse og efter de samme værdiansættelsesprincipper som ved indskudskontoen bortset fra fast ejendom. De forskellige opgørelsesprincipper vedrørende fast ejendom, vil ikke blive behandlet yderligere i opgaven. Modsætningsvist opgørelsen af indskudskontoen der er fastlåst, så sker opgørelsen af afkastgrundlaget på baggrund af de nugældende værdier der er i virksomheden ved årets begyndelse. Beløb der vedrører privatøkonomien, herunder beløb hensat til senere hævning, indestående på mellemregningskontoen og beløb der overføres fra virksomhedsøkonomien til privatøkonomien fragår i opgørelsen⁵⁹.

⁵⁷ Jens Olav Engholm Jacobsen m.fl.: Skatteretten 2, side 224 + 225

⁵⁸ Den Juridiske Vejledning afsnit C.C.5.2.6 Mellemregningskontoen

⁵⁹ Aage Michelsen, Steen Askholt, Jane Bolander, John Engsig m.fl.: Lærebog om indkomstskat, side 232 + 233

+ Virksomhedens aktiver
- Virksomhedens gæld
- Overskud hensat til senere hævnning jf. VSL § 4 og VSL § 10, stk. 1
- Indestående på mellemregningskonto jf. VSL § 4a
- Beløb der overføres fra virksomhedsordningen til privatøkonomien
= Kapitalafkastgrundlaget

Figur 9 – Skematisk oversigt over opgørelse af kapitalafkastgrundlaget

Kapitalafkastgrundlaget opgøres ved etablering af virksomhed, og opgøres efterfølgende hvert år ved indkomstårets begyndelse jf. VSL § 8.

3.3.4.2 Opgørelse af kapitalafkast

Kapitalafkastet opgøres ved afkastgrundlaget ganget med afkastsatsen jf. VSL § 7⁶⁰. Afkastsatsen opgøres efter VSL § 9, hvor den beregnes på grundlag af et simpelt gennemsnit af den af Danmarks Nationalbank opgjorte kassekreditrente for ikkefinansielle selskaber i de første 6 måneder af det til indkomståret svarende kalenderår⁶¹.

Kapitalafkastsatsen opgøres årligt efter reglerne i VSL § 9. Kapitalafkastsatsen er i 2015 1 % mod 2 % i 2014⁶². Det beregnede kapitalafkast skal tillægges kapitalindkomsten og fratrækkes i den personlige indkomst. Kapitalafkastet kan ikke overstige årets skattepligtige overskud⁶³.

Konsekvensen af, at kapitalafkastet bliver beskattet som kapitalindkomst og ikke personlig indkomst, medfører en lempeligere beskatning i virksomheden, da overskuddet mindskes, og derved bliver beskatningsgrundlaget før AM-bidrag også mindsket. Der er mulighed for at opspare kapitalafkastet sammen med det opsparede overskud. Det medfører, at der bliver betalt en foreløbig virksomhedsskat, men har den konsekvens, at når hævnningen foretages bliver den medregnet i den personlige indkomst med tillæg af virksomhedsskatten. Derved forsvinder muligheden for lempeligere beskatning ved kapitalindkomst sammen med AM-bidrag besparelsen⁶⁴.

3.3.5 Den selvkontrollerende effekt

Den selvkontrollerende effekt bunder i udligningen af beskatningen af privat gæld uanset om den er i virksomheden eller i privaten. Den har således styret den løbende beskatning, så der ikke har været fordele eller ulemper i relation til skatteværdien af renteudgifter⁶⁵. Den selvstændige har mulighed for at indskyde privat gæld, og så længe indskudskontoen er positiv, vil der ikke sondres mellem erhvervsmæssig og privat gæld. Ved indskydelse af gæld i virksomheden, opnår den selvstændige erhvervsdrivende fuldt fradrag i den

⁶⁰ Aage Michelsen, Steen Askholt, Jane Bolander, John Engsig m.fl.: Lærebog om indkomstskat, side 232 + 233

⁶¹ Retsinformation.dk – Virksomhedsskatteoven § 9

⁶² <http://www.skm.dk/skattetal/satser/satser-og-beloebsgraenser/virksomhedsskatteoven>

⁶³ Den Juridiske Vejledning afsnit C.C.5.2.9.2 Beregning af kapitalafkast [væsentlige ændringer]

⁶⁴ Den Juridiske Vejledning afsnit C.C.5.2.9.6 Hævning af kapitalafkast som personlig indkomst

⁶⁵ <http://www.i-skat.dk/virksomhedsordningen/>

personlige indkomst for renteudgifterne forbundet hermed. Når der bliver indskudt privat gæld, så mindskes kapitalafkastgrundlaget med det tilsvarende beløb. Derved vil overførslen af kapitalafkastet fra den personlige indkomst til kapitalindkomsten mindskes, og på den måde fremkommer den selvkontrollerende effekt, da den skattemæssige fordel bliver udlignet af en mindre kapitalindkomst. Den selvkontrollerende effekt finder ikke anvendelse ved negativ indskudskonto, da der herved beregnes rentekorrektion ifølge afsnit 3.3.2.

Nedenfor er givet eksempel på, hvordan den selvkontrollerende effekt beregnes. Det er i beregnings-eksemplet forudsat, at forrentningen er lig med kapitalafkastsatsen på 1 %.

Privat gæld	1.000.000
Den selvkontrollerende effekt med privat gæld	
Overskud før renter	1.500.000
Renteudgifter (1 % af mio.kr. 2)	-20.000
Overskud efter renter	1.480.000
Beregnet kapitalafkast (Aktiver mio.kr. 3 og gæld mio.kr. 2)	-10.000
Kapitalindkomst	10.000
Personlig indkomst	1.470.000
Den selvkontrollerende effekt uden privat gæld	
Overskud før renter	1.500.000
Renteudgifter (1 % af mio.kr. 1)	-10.000
Overskud efter renter	1.490.000
Beregnet kapitalafkast (aktiver mio.kr. 3 og gæld mio.kr. 1)	20.000
Private renteudgifter (1 % af mio.kr. 1)	-10.000
Kapitalindkomst	10.000
Personlig indkomst	1.470.000

Figur 10 – Eksempel på den selvkontrollerende effekt ved 1%

Af figuren ovenfor fremgår det at, hvis der medtages privat gæld med mio.kr. 1, er den personlige indkomst mio.kr. 1,47 og kapitalindkomsten er t.kr. 10. Kapitalafkastgrundlaget er mindsket med mio.kr. 1, som følge af den private gæld, og dermed bliver kapitalafkastet t.kr. 10 mindre, hvilket er svarende til de private udgifter på t.kr. 10. Den selvkontrollerende effekt gør derved, at der ikke er nogen forskydninger i den personlige indkomst og kapitalindkomsten, uanset om der medtages privat gæld eller ej. Betingelsen for den selvkontrollerende effekt, er at renten på den private gæld er lavere eller lig med kapitalafkastsatsen på 1 %.

Den selvstændige erhvervsdrivende vil opnå en større fordel ved indskydelse af privat gæld hvis renten er højere end kapitalafkastsatsen.

I nedenstående figur fremgår det, hvilken effekt det har, at renten på den private gæld er højere end kapitalafkastsatsen.

Privat gæld	1.000.000
Den selvkontrollerende effekt med privat gæld	
Overskud før renter	1.500.000
Renteudgifter (5 % af mio.kr. 2)	-100.000
Overskud efter renter	1.400.000
Beregnet kapitalafkast (Aktiver mio.kr. 3 og gæld mio.kr. 2)	
	-10.000
Kapitalindkomst	10.000
Personlig indkomst	1.390.000
Den selvkontrollerende effekt uden privat gæld	
Overskud før renter	1.500.000
Renteudgifter (5 % af mio.kr. 1)	-50.000
Overskud efter renter	1.450.000
Beregnet kapitalafkast (aktiver mio.kr. 3 og gæld mio.kr. 1)	
	20.000
Private renteudgifter (5 % af mio.kr. 1)	-50.000
Kapitalindkomst	-30.000
Personlig indkomst	1.430.000

Figur 11 – Eksempel på den selvkontrollerende effekt ved 5%

Af ovenstående figur ses det, hvilken fordel den selvstændige erhvervsdrivende kan opnå ved at indskyde privat gæld i virksomhedsordningen, såfremt der er en højere rente på lånet end kapitalafkastsatsen. Der opnås et fradrag på t.kr. 100 i virksomhedsindkomsten og nedsætter derved overskuddet, så det er mio.kr. 1,4. Den medtagne gæld nedsætter kapitalafkastet, og det er beregnet med 1 %, hvorfor kapitalafkastet er t.kr. 10, og derved bliver den personlige indkomst mio.kr. 1,39.

Hvis ikke der er indskudt privat gæld, så ses det i nederste del af figuren, at virksomhedsindkomsten er nedsat med t.kr. 50, og derved bliver overskud efter renter tilsvarende højere med t.kr. 50. Det beregnede kapitalafkast bliver højere, men medtages private renteudgifter med t.kr. 50, og derved bliver kapitalindkomsten negativ med t.kr. 30, og den personlige indkomst er t.kr. 1,43. Der opnås derfor en

skattebesparelse i virksomhedsindkomsten på t.kr. 50, hvoraf det kun er de t.kr. 10 der bliver beskattet som personlig indkomst.

3.3.6 Hæverækkefølgen og den udvidede hæverækkefølge

Beløb overført fra virksomheden til den selvstændige erhvervsdrivende bliver beskattet forskelligt. Det er derfor et krav fra lovgivers side, at virksomheden holder styr på sine hævninger. Virksomhedens overskud inddeles i et kapitalafkast, beløb overført til personlig indkomst og en foreløbig virksomhedsskat for opsparet overskud. Kapitalafkastet bliver beskattet som kapitalindkomst jf. PSL § 4, stk. 1, mens det resterende overskud beskattes som personlig indkomst jf. VSL § 10, stk. 1 og 3. Derfor er der en hæverækkefølge, hvoraf det fremgår hvilke beløb der skal hæves og til hvilken beskatning. Reglerne om hæverækkefølge er anført i VSL § 5.

Når der skal foretages en indkomstopgørelse og skatteberegning, skal hævningerne for året ligeledes opgøres. Som nævnt ovenfor er der forskellig beskatning, og det har betydning for hvordan og hvornår den selvstændige erhvervsdrivende bliver beskattet.

Der er tre hovedgrupper for hævninger⁶⁶:

1. Faktiske hævdede beløb og andre værdier
 - a. Beløb, der faktisk er overført til den selvstændige, er fx kontanter, værdipapirer, driftsmidler og andre aktiver. Faktiske overførsler skal registreres i virksomhedens regnskab.
2. Beløb og andre værdier, som anses for overført fra virksomheden
 - a. Beløb, der anses for overført, er f.eks. værdi af fri bil og telefon samt værdien af forbrug af egne produkter.
 - b. Der er alene tale om bogholderimæssige posterings, der må ikke foreligge nogen faktiske kontante overførsler.
3. Beløb og andre værdier, der er hensat til senere faktisk hævning
 - a. Beløb der er hensat til faktisk senere hævning fremkommer ved skattemæssig optimering samt hvis der er hævet for lidt i virksomheden.
 - b. Beløbet der hensættes til senere faktisk hævning beskattes i det indkomstår hensættelsen foretages.
 - c. Beløb der tidligere er hensat til senere faktisk hævning kan hæves skattefrit i det efterfølgende indkomstår.
 - d. Hensættelser til senere faktisk hævning skal bogføringsmæssige være overført fra hævekontoen til en passivpost i balancen inden selvangivelsesfristen.

⁶⁶ Den Juridiske Vejledning afsnit C.C.5.2.7.1 Overførsler fra virksomhedsordningen til privatøkonomien [væsentlige ændringer]

Hævningerne i virksomheden skal ske efter den ovennævnte hæverækkefølge jf. VSL § 5, stk. 1. Dermed sikres det, at den selvstændige erhvervsdrivende ikke foretager hævninger på indskudskontoen inden der er sket beskatning af virksomhedens overskud.

Hæverækkefølgen ser derfor således ud⁶⁷:

1. Årets kapitalafkast efter VSL § 7
2. Årets resterende overskud efter VSL § 10, stk. 1
3. Hævet opsparet overskud fra tidligere år
4. Hævet indestående på indskudskonto

I afsnit 3.3.3 om mellemregningskontoen, er det oplyst, at der kan foretages skattefrie overførsler mellem virksomheden og den selvstændige erhvervsdrivende uden om hæverækkefølgen. Sådanne overførsler kan være vedrørende medarbejdende ægtefælle eller driftsomkostninger afholdt for private midler. Det er ikke et krav, at virksomheden skal have en mellemregningskonto, derfor er hæverækkefølgen udvidet, så der netop tages højde for samtlige overførsler fra virksomheden til den selvstændige erhvervsdrivende.

Den udvidede hæverækkefølge er som følger:

1. Refusion af driftsomkostninger, som den erhvervsdrivende har afholdt af private, allerede beskattede midler
2. Beløb overført til medarbejdende ægtefælle
3. Årets virksomhedsskat
4. Hensat til senere hævning i primo balancen
5. Kapitalafkast af finansielle aktiver, som ikke kan opspares i virksomheden
6. Øvrigt kapitalafkast
7. Resterende overskud
8. Opsparet overskud
9. Indskudskontoen

Nr. 1 – 4 er skattefrie hævninger og tvungne hævninger. Nr. 5 er også en tvungen hævning og den beskattes som kapitalindkomst. Nr. 6 er kapitalafkast der har været opsparet i virksomheden mod en foreløbig virksomhedsbeskatning, og ved hævning bliver beskattet som personlig indkomst. Nr. 7 er årets personlige indkomst, og hævningen beskattes som personlig indkomst. Nr. 8 er beløb der er overført fra kontoen for opsparet overskud med tillæg af den allerede afholdte virksomhedsskat. Hævningen beskattes som personlig indkomst. Nr. 9 er en skattefri hævning jf. afsnit 3.3.1.

⁶⁷ Aage Michelsen, Steen Askholt, Jane Bolander, John Engsig m.fl.: Lærebog om indkomstskat, side 239

Ved indkomstårets udgang skal der som udgangspunkt være hævet et beløb svarende til tvangshævningerne 1 – 5, og hvis dette ikke er tilfældet, vil der ske en overførsel af residualen til enten indskudskontoen eller kontoen for hensættelse til senere hævning. Hvis den selvstændige erhvervsdrivende hæver mere end hævninger fra punkt 1 – 7, så vil der først blive hævet fra det opsparede overskud fra tidligere år og til sidst af indskudskontoen.

3.4 Indkomstopgørelse og skatteberegning

Virksomhedens skattepligtige indkomst opgøres som udgangspunkt efter skattelovgivningens almindelige regler, hvilket kan henføres til SL § 4-6, hvor alle virksomhedens skattepligtige indtægter og udgifter skal medtages. For selvstændige erhvervsdrivende der anvender virksomhedsordningen, er der særregler i forbindelse med periodisering af renter. Ifølge LL § 5, stk. 1, indtægtsføres eller fradrages renter på forfaldstidspunktet. Der er dog en særregel herom i VSL § 6, stk. 2, hvor der skal ske en periodisering af renterne uanset om de er forud forfaldne eller bagud forfaldne. Periodiseringen af renterne har den konsekvens, at den selvstændige erhvervsdrivende ikke selv kan vælge hvornår det er skattemæssigt fordelagtigt at medtage renterne⁶⁸.

I forbindelse med indkomstopgørelsen, er der visse reguleringer der skal foretages jf. nedenfor:

- Faktisk hævde beløb
 - Refusion af udgifter afholdt af privatøkonomien
 - Beløb overført til medarbejdende ægtefælle
- Beløb eller andre værdier, der anses for hævet
 - Værdi af fri bil, telefon og forbrug af egne varer

Hvis den selvstændige erhvervsdrivende har haft udlæg for driftsomkostninger vedrørende virksomheden, kan disse skattefrit refunderes til privatøkonomien, da det allerede er beskattede midler udlægget er afholdt med, og derfor fratrækkes disse udlæg ved opgørelsen af overskuddet. Såfremt der er medarbejdende ægtefælle, så anses dette som en udgift for virksomheden, og fratrækkes ligeledes ved opgørelsen af overskuddet. Omvendt skal værdier som fri bil, telefon og forbrug af egne varer tillægges virksomhedens indkomst, da der ikke er fradragsret for udgifter af privatkarakter⁶⁹.

⁶⁸ Aage Michelsen, Steen Askholt, Jane Bolander, John Engsig m.fl.: Lærebog om indkomstskat, side 227 + 228

⁶⁹ Aage Michelsen, Steen Askholt, Jane Bolander, John Engsig m.fl.: Lærebog om indkomstskat, side 231

Årets resultat efter af- og nedskrivninger
+/- Periodisering af renter i virksomheden
Faktiske overførsler
- Beløb overført til medarbejdende ægtefælle
- Refusion af driftsomkostninger afholdt med private midler
Beløb anset for overført
+ Andre værdier – fri bil, fri telefon, forbrug af egne varer mv.
= Skattepligtig indkomst

Figur 12 – Skematisk oversigt over Indkomstopgørelse

3.5 Overskudsdisponering

Der skal foretages en fordeling af virksomhedens skattepligtige indkomst. Den skal fordeles ud på følgende:

1. Kapitalindkomst
2. Personlig indkomst
3. Virksomhedsindkomst
4. Virksomhedsskat
5. Opspartet overskud

Virksomhedsindkomsten beskattes med samme procentsats som er gældende for kapitalselskaber. Selskabs- skatteprocenten var i 2014 24,5 % og i 2015 er den 23,5 %. Det opsparede overskud udgør således virksomhedsindkomsten fratrukket virksomhedsskatten.

Virksomhedsindkomst
- Virksomhedsskat
= Opspartet overskud

Figur 13 – Skematisk oversigt over opsparet overskud

Under hensyntagen til hæverækkefølgen, kan fordelingen af den skattepligtige indkomst illustreres således:



Figur 14 – Illustration af overskudsdisponering i virksomhedsordningen

Forklaring på figur 14:

1. Virksomhedens skattepligtige indkomst
 - Den skattepligtige indkomst opgøres som beskrevet under afsnit 3.4
2. Kapitalindkomst
 - Årets kapitalafkast beskattes som kapitalindkomst og beregning heraf fremgår af afsnit 3.3.4.2. Opsparede kapitalafkast beskattes som personlig indkomst ved hævnning.
3. Resterende virksomhedsoverskud
 - Det er virksomhedens skattepligtige indkomst fratrukket kapitalafkastet, da det er et udtryk for den forrentning der opnås af den allerede investerede kapital.
4. Personlig indkomst
 - Det er et udtryk for, hvad der er overført fra virksomheden til den selvstændige erhvervsdrivende.
En af mulighederne ved virksomhedsordningen, er at lade noget af overskuddet blive i virksomheden hvilket vil blive gennemgået under opsparet overskud.
Ved at lade noget af overskuddet stå i virksomheden, er det i den personlige indkomst, der er mulighed for skattemæssig optimering i forhold til topskatten. Såfremt overskuddet overstiger topskattegrænsen, skal den selvstændige erhvervsdrivende kun hæve op til topskattegrænsen, og dermed undgå hård beskatning af den sidst tjente krone.
5. Virksomhedens indkomst
 - Virksomhedsindkomsten er udtryk for det resterende overskud, som ikke er overført til personlig indkomst og dermed bliver i virksomheden.
6. Virksomhedsskat
 - Ved ikke at hæve hele overskuddet, skal der betales en foreløbig virksomhedsskat. Denne beregnes ud fra den gældende skattesats for kapitalselskaber.
7. Opsparet overskud
 - Opsparet overskud er et udtryk for den virksomhedsindkomst, hvor der er betalt en foreløbig skat, som afregning for, at den selvstændige erhvervsdrivende må lade noget af overskuddet blive i virksomheden og dermed undgå at skulle betale topskat.

3.6 Underskud i virksomhedsordningen

Hvis virksomheden ved indkomstopgørelsen konstaterer et underskud, skal det forsøges udlignet. Reglerne om underskud i virksomhedsordningen fremgår af VSL § 13. Der er en særlig rækkefølge hvorpå underskuddet skal søges udlignet jf. nedenstående⁷⁰:

⁷⁰ Den Juridiske Vejledning C.C.5.2.12 Underskud

1. Opsparet overskud

- Hvis der er opsparat overskud i virksomhedsordningen skal underskuddet modregnes i opsparat overskud med tillæg af den tilhørende virksomhedsskat. Derved bliver årets resultat 0 og det medfører, at den foretagne hævning af opsparat overskud bliver beskattet som personlig indkomst med fradrag af den tidligere betalte virksomhedsskat. Selvom den selvstændige erhvervsdrivende ikke har foretaget nogle hævnings i året, vil der alligevel ske en beskatning i personlig indkomst fordi der modregnes i tidligere års opsparede overskud⁷¹.

2. Positiv nettokapitalindkomst

- Hvis der ikke er noget opsparat overskud eller der ikke var tiltrækkelig overskud til at dække underskuddet, så skal det modregnes i den selvstændige erhvervsdrivendes positive nettokapitalindkomst. Såfremt den skattepligtige er gift, så skal underskuddet fradrages i ægtefællernes samlede positive nettokapitalindkomst, også selvom den skattepligtiges egen kapitalindkomst herefter bliver negativ⁷².

3. Anden personlig indkomst

- Hvis virksomhedens overskud overstiger et opsparat overskud og en positiv kapitalindkomst, skal det resterende underskud modregnes i personlig indkomst. Dette gælder også hvis den personlige indkomst bliver negativ. Såfremt dette er tilfældet og den skattepligtige er gift, overføres den negative indkomst til udligning i ægtefællens personlige indkomst jf. PSL § 13, stk. 3 og 4⁷³.

4. Modregning af beløb uden for virksomhedsordningen i skattepligtig indkomst

- De beløb der ikke modregnes i opsparat overskud, dvs. modregnet i kapitalindkomst og personlig indkomst, skal fradrages i den skattepligtige indkomst uanset om denne bliver negativ. Grunden herfor er, at indkomstarter opgøres forskelligt i personskatteloven. Kapitalindkomst og personlig indkomst har kun betydning for bundskat og topskat. Modregningen af virksomhedsunderskud i den skattepligtige indkomst har også betydning for sundhedsskat og kommunale skatter. Den eventuelle negative skattepligtige indkomst kan fremføres til modregning i efterfølgende indkomstår⁷⁴.

⁷¹ Retsinformation.dk – Virksomhedsskatteloven § 13, stk. 1 samt Aage Michelsen, Steen Askholt, Jane Bolander, John Engsig m.fl.: Lærebog om indkomstskat, side 237

⁷² Retsinformation.dk – Virksomhedsskatteloven § 13, stk. 2 samt Aage Michelsen, Steen Askholt, Jane Bolander, John Engsig m.fl.: Lærebog om indkomstskat, side 237

⁷³ Retsinformation.dk – Virksomhedsskatteloven § 13, stk. 3 samt Aage Michelsen, Steen Askholt, Jane Bolander, John Engsig m.fl.: Lærebog om indkomstskat, side 237

⁷⁴ Retsinformation.dk – Virksomhedsskatteloven § 13, stk. 4 samt Den Juridiske Vejledning afsnit C.C.5.2.12 Underskud

4. ÆNDRINGER TIL VIRKSOMHEDORDNINGEN

4.1 Baggrund for og formål med lovændringen

Skatteministeriet er blevet opmærksom på en utilsigtet brug af virksomhedsordningen, og har ved lov nr. 992 af 16. september 2014 bl.a. nedsat opsparingsmulighederne i ordningen for at komme den utilsigtede brug til livs. Det utilsigtede brug ligger i, at de selvstændige erhvervsdrivende har kunnet anvende virksomhedsordningen til private formål, herunder at kunne finansiere privatforbrug og afdrage på privat gæld med lavt beskattede midler⁷⁵. Muligheden for opsparing gør, at der bliver betalt en foreløbig virksomhedsskat, og dette bliver placeret på konto for opsparingsoverskud, hvorpå der hviler en latent skat på forskellen mellem virksomhedsskatten på 23,5 % i 2015 og marginalskatten for personlig indkomst på 56,4 % i 2015. Såfremt den selvstændige erhvervsdrivende ikke kan betale skatten på tidspunktet for udtrædelse og der har været indskud af privat gæld, vil det medføre, at den erhvervsdrivende alene har betalt 23,5 % af den del af virksomhedens overskud, der anvendes til afdrag på privat gæld i ordningen.

Der er uenighed om, hvorvidt der er tale om at lukke et skattehul eller tale om en skatteforhøjelse, og Ole Birk Olesen fra Liberal Alliance udtaler under 1. behandling i Folketinget: ”Vi ved jo, at der ikke er tale om, at man lukker et hul i skattelovgivningen. Det ved vi ud fra det forhold, at øvelsen her skal give et provenu til statskassen. Når man lukker huller i skattelovgivningen, får man ikke noget ekstra provenu. Så får man bare det provenu, man havde forventet hele tiden. Det vil sige, at det, vi taler om her, er en skatteforhøjelse”⁷⁶. Det forventede provenu, som Ole Birk Olesen refererer til, er det estimerede provenu der opstår, når opsparingsmulighederne og forhøjelsen af rentekorrektionssatsen får virkning. Provenuet er anslået til i 2014 at udgøre mio.kr. 800 og ca. mio.kr. 900 i 2015⁷⁷.

Som virksomhedsordningen har været skruet sammen, så har det været lovligt at indskyde privat gæld og betale renter i virksomheden. Baggrunden for at indgrebet er kommet nu, er at selskabsskatten er blevet nedsat og der dermed er kommet en større residual mellem virksomhedsskatten og den personlige beskatning, og det er dermed blevet mere attraktivt for de selvstændige erhvervsdrivende at anvende ordningen⁷⁸. Udviklingen har således ført til, at ordningen anvendes mere og mere utilsigtet, og dette skal der derfor sættes en stoppe for.

4.2 Lovændringens indhold

Den 11. juni 2014 fremsatte regeringen lovforslag om ændringer til virksomhedsordningen som indgreb mod utilsigtet udnyttelse af virksomhedsordningen ved indskud af privatgæld mv. Efter indkomne høringssvar fra en række organisationer i det danske erhvervsliv, herunder Advokatsamfundet, Danske Byggeri, FSR –

⁷⁵ <http://www.ft.dk/samling/20131/lovforslag/l200/beh1-100/forhandling.htm#videoPlayerDivAnchor>

⁷⁶ <http://www.ft.dk/samling/20131/lovforslag/l200/beh1-100/4/forhandling.htm?startItem=#nav>

⁷⁷ Fremsættelsestale af 11. juni 2014 til lovforslag L200, fremsat af skatteminister Morten Østergaard

⁷⁸ Skatteudvalget 2013-14, svar fra Moren Østergaard på spørgsmål 1 fremsat af Frank Åen.

danske revisorer, Landbrug og fødevarer m.fl.⁷⁹, blev lovforslaget ændret og den endelig lov blev vedtaget i folketinget den 9. september 2014.

Lovforslagets hovedpunkter er som følger, og vil i efterfølgende afsnit blive uddybet yderligere:

- Begrænsning i opsparingsmuligheder ved negativ indskudskonto
- Sikkerhedsstillelser for privat gæld kan medføre beskatning hos den selvstændige erhvervsdrivende
- Forøgelse af rentekorrektionsraten fra 2 % til 5 %

4.2.1 Negativ indskudskonto, VSL § 11, stk. 4 (L 200 § 1, nr. 6)

Som konsekvens af lov nr. 992, indsættes i VSL § 11, stk. 4 begrænsningen for muligheden at opspare i virksomhedsordningen, hvis indskudskontoen er negativ. En negativ indskudskonto er som oftest udtryk for, at der er indskudt privat gæld i virksomhedsordningen. Virkningen er så, at hvis der er overskud men en negativ indskudskonto, så vil overskuddet blive beskattet som personlig indkomst med helt op til ca. 56 %. Hvis muligheden for opsparing var til stede, ville den selvstændige erhvervsdrivende kunne nøjes med at opspare en del af overskuddet, og betale en foreløbig virksomhedsskat på 23,5 % i 2015. Efterfølgende kan den selvstændige hæve det opsparede overskud med residualen mellem den betalte virksomhedsskat og op til marginalsatten på ca. 56 %. En af de helt store fordele ved virksomhedsordningen er netop indkomst-udjævningen og muligheden for opsparing, og denne bortfalder såfremt den selvstændige erhvervsdrivende har en negativ indskudskonto.

4.2.1.1 Bagatelgrænse, negativ indskudskonto og sikkerhedsstillelser (L 200 § 6, stk. 6)

Ved det første fremsatte lovforslag, blev der angivet en bagatelgrænse på kr. 100.000, men efter modtagelse af høringsvar fra flere organisationer og revurdering af lovforslaget blev bagatelgrænsen sat til kr. 500.000 jf. L 200 § 3, stk. 6. Bagatelgrænsen omfatter både indskudskontoen og sikkerhedsstillelser, og det er samlet set at bagatelgrænsen gælder. Derved gælder det, at hvis indskudskontoen er negativ med kr. 300.000 både primo og ultimo året 2014, og der er stillet sikkerhed for gæld for kr. 150.000 senest den 10. juni 2014, så kan der opspares i virksomhedsordningen, da de samlet set ikke overstiger kr. 500.000. Såfremt den negative indskudskonto forøges efter 10. juni 2014, så begrænses opsparingsmulighederne i ordningen⁸⁰.

4.2.1.2 Overgangsregler og omgørelsesmulighed (L 200 § 3, stk. 8 og 10)

Da lovforslaget blev fremsat med tilbagevirkende kraft, blev det nødvendigt også at fremsætte nogle overgangsregler og omgørelsesmuligheder jf. L 200 § 3, stk. 8 og 10. Overgangsreglerne gør, at den selvstændige erhvervsdrivende får mulighed for at omgøre visse dispositioner for indkomståret 2013, såfremt dette er sket senest 31. marts 2015, herunder indskud og hævninger på indskudskontoen, posteringer på mellemregning mv. Der er også åbnet op for muligheden, for at nulstille den negative indskudskonto, såfremt det kan

⁷⁹ Høringsliste – Lovforslag om ændring af virksomhedsordningen (DOK49792827)

⁸⁰ PwC's notat: "Hasteindgreb vedrørende virksomhedsordningen er nu vedtaget"

dokumenteres at gælden er af erhvervsmæssig karakter ved indtræden i virksomhedsordningen. Der er også mulighed for at nedbringe den negative indskudskonto i den pågældende periode, bl.a. ved at ompostere indskud og hævninger på indskudskontoen⁸¹. Det skaber dog imidlertid et andet problem, da det ikke nødvendigvis er alle virksomhedsejere der har gemt dokumentationen for gælden, hvis den f.eks. er optaget i 1990, og dermed bortfalder muligheden for nulstilling.

4.2.2 Sikkerhedsstillelser med aktiver i virksomhedsordningen, VSL § 10, stk. 6 (L 200 § 1, nr. 2, stk. 6)

L 200 § 1, nr. 2, stk. 6 er vedrørende sikkerhedsstillelser med aktiver i virksomhedsordningen, og indsættes i VSL § 10, stk. 6. Bestemmelsen begrænser anvendelsen af virksomhedsordningen, da der spares skat ved ikke at foretage en hævning i virksomheden.

Såfremt aktiver i virksomhedsordningen stilles til sikkerhed for gæld uden for virksomhedsordningen senere end 10. juni 2014, så vil gældens størrelse anses som beløb hævet i virksomhedsordningen og dermed komme til beskatning. Det er dog maksimalt værdien af sikkerhedsstillelsen på tidspunktet for oprettelse, og det vil være det laveste beløb af gældens kursværdi eller sikkerhedsstillelsens størrelse. Der foreligger en sikkerhedsstillelse når der er foretaget særskilt sikringsakt, f.eks. tinglysning.

Der er dog også andre forhold der inddrages i vurderingen af, om der er tale om aktiver i virksomheden er stillet til sikkerhed for privat gæld. I gennemgangen af høringsskemaet bliver der fra Advokatrådets side, forespurgt på en præcisering af bestemmelsen, om sikkerhedsstillelse med aktiver i virksomhedsordningen ikke omfatter bankens almindelige modregningsadgang. Skatteministeren svarer hertil: *”Det fremsatte lovforslag har til formål at hindre en utilsigtet udnyttelse af virksomhedsordningen. For at opretholde dette formål er det nødvendigt, at pengeinstitutternes almindelige modregningsadgang under særlige omstændigheder kan anses for en sikkerhedsstillelse.*

Som det også er tilkendegivet i høringsskemaet, er udgangspunktet, at pengeinstitutters almindelige modregningsadgang ikke i sig selv er nok til, at aktiver der indgår i virksomhedsordningen, anses for at være stillet til sikkerhed for privat gæld”⁸².

Der opstår imidlertid også en anden problematik vedrørende virksomhedspant. Ved virksomhedspant kan køb af nye virksomhedsaktiver medføre, at værdien af sikkerhedsstillelsen forøges. Der er ingen praksis på dette område, og vil først blive afklaret i den kommende periode⁸³.

⁸¹ PwC's notat: ”Hasteindgreb vedrørende virksomhedsordningen er nu vedtaget”

⁸² <http://www.ft.dk/samling/20131/lovforslag/l200/spm/32/index.htm#endeligt>

⁸³ PwC's notat: ”Hasteindgreb vedrørende virksomhedsordningen er nu vedtaget”

4.2.2.1 Undtagelser til hovedreglen

4.2.2.1.1 Forretningsmæssig disposition, VSL § 10, stk. 7 (L 200 § 1, nr. 2, stk. 7)

Der er en undtagelse til hovedreglen, og den er indsat i VSL § 10, stk. 7. Undtagelsen handler om, at hvis aktiver i virksomhedsordningen stilles til sikkerhed for gæld uden for ordningen, så skal sikkerhedsstillelsen være foretaget som led i en forretningsmæssig disposition jf. L 200 § 1, nr. 2 stk. 7. I vurderingen af, om sikkerhedsstillelsen er led i en forretningsmæssige disposition, vil der blive lagt vægt på, om der er løbende samhandel mellem virksomheden og tredjemand som øger behovet for en sikkerhedsstillelse⁸⁴. Herefter kan det jo diskuteres om, hvad der er en forretningsmæssig disposition på det skatteretlige område.

4.2.2.1.2 Blandet benyttede ejendomme, VSL § 10, stk. 8 (L 200 § 1, nr. 2, stk. 8)

I det oprindelige lovforslag var undtagelsesreglen vedr. blandet benyttede ejendomme ikke medtaget. Men forslaget om, at ejendommen i visse tilfælde kan stilles til sikkerhed for privat gæld, blev vedtaget og indsat i VSL § 10, stk. 8. For at kunne anvende undtagelsesreglen, må gælden ikke overstige ejendomsværdien inklusiv eventuelle forbedringer, som er foretaget efter fastsættelsen af ejendomsværdien eller gælden ikke må overstige den kontante anskaffelsessum for den private del af ejendommen.

4.2.2.1.3 Overgangsregler, VSL § 10, stk. 9 (L 200 § 1 nr. 2, stk. 9)

Såfremt den selvstændige erhvervsdrivende har stillet virksomhedens aktiver til sikkerhed for gæld uden for virksomhedsordningen, blev det tidligere nævnt at muligheden for opsparing i ordningen suspenderes. Der er dog indført en overgangsregel til afvikling af sikkerhedsstillelsen jf. L 200 § 1, nr. 2, stk. 9.

Hvis der er sikkerhedsstillelser for privat gæld i virksomhedsordningen på skæringsdatoen den 10. juni 2014, beskattes de ikke efter de nye regler. Der er givet mulighed for, at kunne indfri eksisterende sikkerhedsstillelser frem til og med 31. december 2017, og derved i den mellemliggende periode, fortsat have mulighed for at spare op i virksomhedsordningen. Såfremt sikkerhedsstillelsen ikke er indfriet pr. 31. december 2017, så vil al opsparat overskud i perioden fra 11. juni 2014 og frem til 31. december 2017 komme til personlig beskatning hos den selvstændige erhvervsdrivende, dog ikke hvis bagatelgrænsen finder anvendelse.

Hvis den selvstændige erhvervsdrivende har sikkerhedsstillelser fra før 11. juni 2014, kan vedkommende frit skifte bank eller kreditinstitut, dog må gælden ikke forøges og der må heller ikke opstå en ny fordring. Dette er også en del af overgangsreglerne, der gælder frem til og med 31. december 2017.

Hvis den selvstændige erhvervsdrivende stiller aktiver til sikkerhed for privat gæld fra og med 11. juni 2014 som ikke er underlagt overgangsreglerne, vil dette udløse en beskatning hos den selvstændige erhvervsdrivende. Beskatningen går uden om hæverækkefølgen og der sker ingen monetære transaktioner. Herefter er

⁸⁴ <http://www.ft.dk/samling/20131/lovforslag/l200/spm/34/1395919.pdf>

det muligt at opspare i virksomhedsordningen, da der er sket beskatning efter de nye regler, medmindre der er sikkerhedsstillelser før 10. juni 2014 som ikke er indfriet pr. 31. december 2017.

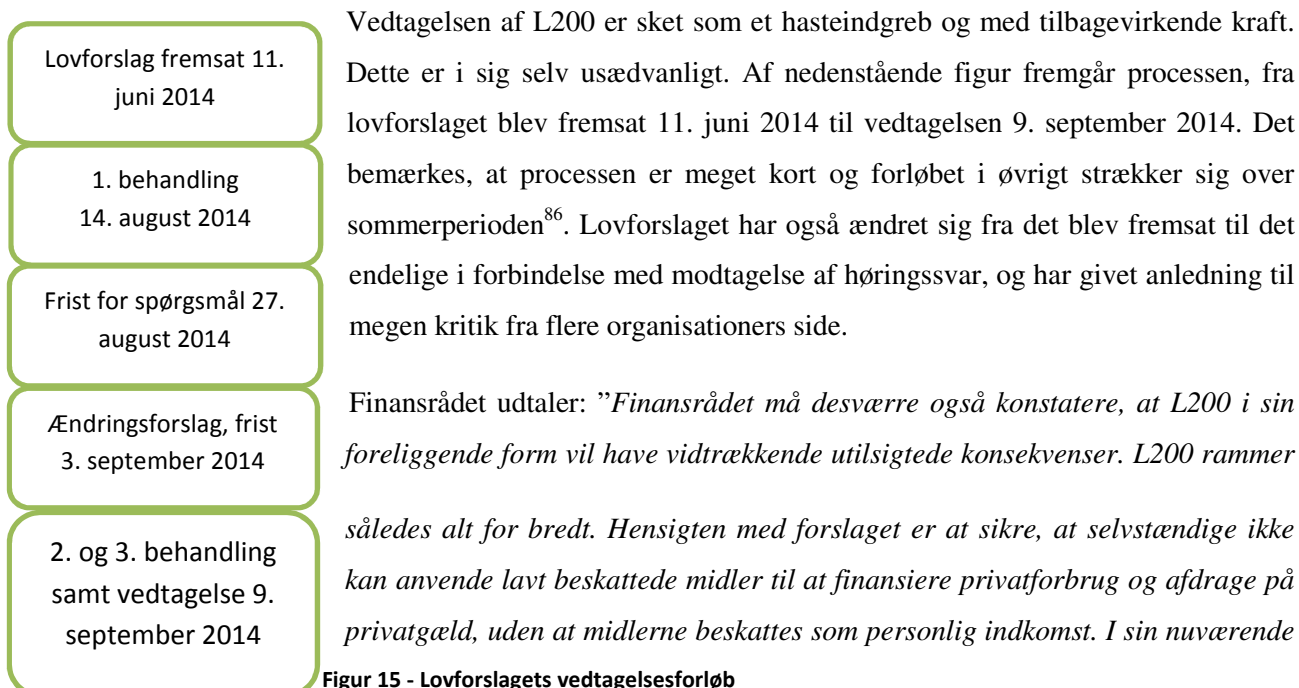
4.2.3 Ny rentekorrektionssats

Den sidste væsentlige ændring er en forøgelse af rentekorrektionssatsen. Den sætter en stopper for, at den selvstændige erhvervsdrivende indskyder privat gæld i virksomhedsordningen og dermed opnår en skattebesparelse for renteudgiften på helt op til 56 %, da fradrag i kapitalindkomsten giver en væsentlig lavere skattebesparelse. Den selvkontrollerende effekt som nævnt i afsnit 3.3.5, har på det sidste ikke haft den effekt den burde, da den ikke udligner skattefordelen når lånerenten er højere end rentekorrektionssatsen, og det blev derfor vedtaget at forhøje rentekorrektionssatsen fra 2 % til 5 %. I visse tilfælde vil rentekorrektionssatsen overstige lånerenten, dog kan rentekorrektionsbeløbet højst blive et beløb der er svarende til virksomhedens nettorenteudgifter⁸⁵.

4.2.3.1 Ikrafttræden, ny rentekorrektionssats

Den nye rentekorrektionssats vil jf. L 200 § 3, stk. 2, få virkning fra og med indkomståret 2015. Rentekorrektionssatsen forhøjes med 3 pct. point, nemlig fra 2 % til 5 %. Rentekorrektionsbeløbet kan højst udgøre virksomhedens nettorenteudgifter, og beløbet vil ikke have indflydelse på virksomhedens indkomst-opgørelse, men beløbet medregnes i den personlige indkomst og fradrages i kapitalindkomsten. Selvom rentekorrektionssatsen er blevet forhøjet, vil der fortsat kunne opnås fordele, da lånerenten i nogle tilfælde overstiger 5 %.

4.3 Forløb vedrørende vedtagelse af lovforslag



Figur 15 - Lovforslagets vedtagelsesforløb

⁸⁵ PwC's notat: ”Hasteindgreb vedrørende virksomhedsordningen er nu vedtaget”

⁸⁶ <http://www.ft.dk/samling/20131/lovforslag/L200/index.htm#dok>

form vil L200 dog også afskære et – formentligt betydeligt – antal erhvervsdrivende, der alene har anvendt virksomhedsordningen efter dens hensigt, fra at anvende denne” ... ”Finansrådet skal derfor kraftigt opfordre Skatteministeriet til at ændre lovforslaget⁸⁷”.

Fra det oprindelige lovforslag der blev fremsat 11. juni 2014, blev der efterfølgende stillet 11 ændringsforslag, hvilket også fik Foreningen for Statsautoriserede Revisorer, FSR, til at rette en skarp kritik.

FSR udtaler: ”FSR finder det først og fremmest retssikkerhedsmæssigt stærkt betænkeligt, at der efterlades så lidt tid til en gennemgang af ændringsforslaget, der indeholder så mange væsentlige ændringer” ... ”Det er efter FSRs opfattelse særdeles kritisabelt, at vedtagelsen af forslaget ikke udskydes, når der fremsættes ændringsforslag så tæt på vedtagelsesdatoen, navnlig når der ikke er nogen reel begrundelse for dette hastværk⁸⁸.”

Efter de 11 stillede ændringsforslag, udviste Landbrug & Fødevarer, fortsat sin bekymring, da de fortsat mener at lovforslaget rammer utilsigtet hårdt. De udtaler: ”Ordnningen benyttes af landmand, håndværkere og andre personligt ejede virksomheder, og de nye regler i det såkaldte lovforslag L200 rammer landbruget og andre små erhvervsdrivende utilsigtet hårdt” ... ”De nye regler mangler således fortsat nogle helt afgørende tilpasninger for ikke at ramme en alt for bred kreds af erhvervsdrivende. Fx bør det sikres – som også påpeges i høringssvarene – at stramningerne ikke reelt kommer til at virke med tilbagevirkende kraft. Desuden bør der tænkes i en øget bagatelgrænse og lempeligere indfasning for ikke at ramme en lang række erhvervsdrivende utilsigtet⁸⁹.”

Generelt er mange af organisationerne enige om, at det såkaldte ”skattehul” skal lukkes, men der er også en generel enighed om, at det første fremstillede lovforslag ikke var gennearbejdet, der har været for kort betænkningstid og de opstillede konsekvenser ikke var gennemskuelige. Der er stillet mange tvivlsspørgsmål undervejs, og mange af konsekvenserne ses først i praksis, når der er dannet præcedens.

4.4 Konsekvenser af lovændring

Lovforslaget har en række konsekvenser, herunder økonomiske konsekvenser for det offentlige og erhvervslivet. I det fremsatte lovforslag giver daværende skatteminister Morten Østergaard et bud på hvilke konsekvenser lovforslaget har⁹⁰.

⁸⁷ <http://www.finansraadet.dk/Politik/Pages/hoeringssvar/hoeringssvar/2014/%C3%86ndringer-i-virksomhedsskatteloven.aspx>

⁸⁸ http://www.fsr.dk/Faglige_informationer/Skat/Hoeringssvar/L200

⁸⁹ www.ft.dk/samling/20131/lovforslag/l200/bilag/4/1393090.pdf

⁹⁰ http://www.ft.dk/samling/20131/lovforslag/L200/som_fremsat.htm#dok

4.4.1 Økonomiske konsekvenser for det offentlige

Begrænsningen i opsparingsmulighederne når der foreligger en negativ indskudskonto eller der er sikkerhedsstillelser for privat gæld uden for virksomhedsordningen, medfører at en større del af det samlede virksomhedsoverskud bliver beskattet som personlig indkomst i stedet for, at blive opsparet til en lavere virksomhedsskatte sats. Reduktionen af virksomhedsopsparingen vil indebære et merprovenu på kort sigt⁹¹.

Forhøjelsen af rentekorrektionssatsen indebærer en forøgelse af rentekorrektionsbeløbene vedrørende privat gæld i virksomhedsordningen. Dette vil medføre et merprovenu, da en større del af indkomsten beskattes som personlig indkomst i stedet for som kapitalindkomst⁹².

Den samlede provenuvirkning inklusive den afledte provenuvirkning er estimeret til mio.kr. 850 i 2015⁹³, hvilket er forbundet med en stor usikkerhed, da det ikke er til at sige, hvordan de selvstændige erhvervsdrivende vil tilpasse deres adfærd, både i forhold til hævninger men også i forhold til hvilket tempo det vil ske i⁹⁴.

4.4.2 Konsekvenser af lovændringen for selvstændige erhvervsdrivende

I forbindelse med det vedtagne lovforslag, er der uenighed blandt politikerne om hvor bredt forslaget rammer og hvem det rammer hårdest. Konservativ Folkeparti deltog ikke i 1. behandling, men ved 2. behandling fik de, nærmere betegnet skatteordfører, Brian Mikkelsen, udtrykt sin holdning om lovforslaget:

”Her forsøger man at lukke et meget lille hul, og det hul skal vi også have lukket, med et meget stort plaster. Det betyder, at vi med indgrebet her over for virksomhedsordningen rammer områder af erhvervslivet, som ikke udgør nogen trussel, fare, noget problem eller på nogen som helst måde opfører sig uhensigtsmæssigt. Så forslaget her har altså kun en effekt: Det bliver mere besværligt at være selvstændig erhvervsdrivende i Danmark, det bliver mere besværligt at drive virksomhed⁹⁵.”

4.4.2.1 Negativ indskudskonto

Den negative indskudskonto, behøver ikke kun at opstå som følge af indskudt privat gæld. Den kan opstå ved, at den selvstændige erhvervsdrivende har hævet mere end der er tjent i en periode, og dermed er der negativ indskudskonto. Denne gruppe vil blive ramt af lovforslaget, selvom denne gruppe slet ikke var tiltænkt at ramme, da det var i de tilfælde hvor der var negativ indskudskonto som følge af indskud af privatgæld.

⁹¹ http://www.ft.dk/samling/20131/lovforslag/L200/som_fremsat.htm#dok – side 7

⁹² http://www.ft.dk/samling/20131/lovforslag/L200/som_fremsat.htm#dok – side 7

⁹³ http://www.ft.dk/samling/20131/lovforslag/L200/som_fremsat.htm#dok – side 9

⁹⁴ http://www.ft.dk/samling/20131/lovforslag/L200/som_fremsat.htm#dok – side 7

⁹⁵ <http://www.ft.dk/samling/20131/lovforslag/l200/beh2-104/forhandling.htm?startItem=-1#alleindlaeg>

4.4.2.2 Sikkerhedsstillelse

Ifølge Brian Mikkelsen og en række eksperter, foreligger der en dobbeltbeskatning, når en sikkerhedsstillelse bliver anset for hævet uden om hæverækkefølgen⁹⁶. FSR er enig heri, da der kan være etableret en sikkerhedsstillelse efter 10. juni 2014, hvilket man bliver beskattet af, men man bliver beskattet igen, når pengene skal ud. Her mener de, at når beskatningen af sikkerhedsstillingen er sket, så skal den hensættes til senere hævning, netop for at undgå at der sker en dobbeltbeskatning. FSR mener ydermere, at der sker en yderligere udskydelse af opsparingsmuligheden, når der er sikkerhedsstillelse for privat gæld⁹⁷.

Der blev fremsendt spørgsmål til Skatteudvalget, om der var andre steder i skattelovgivningen, hvor en sikkerhedsstillelse udløser en beskatning. Til dette svarer den daværende skatteminister, Benny Engelbrecht, at det kan sidestilles med ulovligt aktionærlån jf. Ligningslovens § 16 E. Heraf fremgår det, at hvis et selskab stiller sikkerhed eller midler til rådighed for en fysisk person, der har bestemmende indflydelse over selskabet, vil dette udløse en beskatning hos aktionæren⁹⁸.

4.4.2.3 Tilbagevirkende kraft

Dele af lovforslaget trådte i kraft i forbindelse med fremsættelsen, hvilket har antydningen af, at det er fremsat med tilbagevirkende kraft. Det bemærkes i høringssvarene fra flere organisationer, der ikke mener dette er acceptabelt. Bl.a. udtaler Danske Skovforening ”... Endvidere findes det uacceptabelt, at der lovgives med tilbagevirkende kraft.”

Dansk Byggeri kommenterer ligeledes: ”Lovforslaget har formelt set tilbagevirkende kraft i den forstand, at det på nogle punkter vil have virkning fra et tidspunkt der ligger før lovens stadfæstelse⁹⁹”

Det er et problem, at lovens virkning sker med tilbagevirkende kraft, da der vil være selvstændige erhvervsdrivende der bliver ramt for nogle beslutninger der blev taget på meget tidligere tidspunkter, under helt andre forudsætninger og i langt de fleste tilfælde også foretaget i god tro.

Det blev også bemærket i Folketinget, at undringen hos diverse organisationer var stor over at lovforslaget blev fremsat med tilbagevirkende kraft, og daværende erhvervsordfører for Socialdemokratiet, senere skatteminister, Benny Engelbrecht udtaler: ”For det første er det i høringssvarene blevet kritiseret, at lovforslaget virker med tilbagevirkende kraft. Det er jo sådan set formelt set rigtigt nok, at det virker med tilbagevirkende kraft, fordi enkelte punkter i lovforslaget træder i kraft, inden lovforslaget bliver vedtaget endeligt ved tredjebehandlingen, men lovforslaget har jo altså kun virkning fra det tidspunkt, hvor lovforslaget blev fremsat. Det betyder altså, at tidligere erhvervede indkomster, som allerede er opsparet, ikke

⁹⁶ <http://www.ft.dk/samling/20131/lovforslag/l200/beh2-104/forhandling.htm?startItem=-1#alleindlaeg>

⁹⁷ http://www.fsr.dk/Faglige_informationer/Skat/Hoeringsvar/L200

⁹⁸ <http://www.ft.dk/samling/20131/lovforslag/l200/spm/29/index.htm#nav>

⁹⁹ <http://www.ft.dk/samling/20131/lovforslag/L200/bilag/3/index.htm>

bliver beskattet, og som de fleste af os er klar over, er det altså nogle gange nødvendigt at indrette lovforslag på den måde for simpelthen at undgå, at nogle begynder at hamstre¹⁰⁰”.

Der skulle dermed vælges en dato for ikrafttræden, og der blev truffet beslutning om, at problemet var så stort, at det skulle foretages som hastindgreb og med delvis tilbagevirkende kraft. Dog med efterfølgende lempelser på bl.a. sikkerhedsstillelserne, hvor der ikke vil ske en begrænsning i opsparingsmulighederne, hvis der sker indfrielse af sikkerhedsstillelserne inden 31. december 2017.

4.4.2.4 Lovforslagets rimelighed

Mange af organisationerne tilkendegiver i høringssvarene, at de er enige i, at der er en utilsigtet brug af virksomhedsordningen, som der skal lukkes ned for. Også mange af rådgiverne er enige heri, til trods for, at der har været situationer hvor de har været med til at rådgive indenfor nogle af de områder, som lovgivningen nu rammer. Politikkerne i Folketinget var også meget støttende om lovforslaget, det blev stemt igennem med 98 stemmer for og 10 stemmer imod. De 10 stemmer i mod forslaget, kom udelukkende fra Liberal Alliance og Det Konservative Folkeparti med 5 stemmer hver. Liberal Alliance er generelt imod lovændringen fordi det giver større skatter og Det Konservative Folkeparti er imod fordi det er væksthæmmende for samfundet og de små selvstændige erhvervsdrivende¹⁰¹.

Det er svært, at fremsætte et lovforslag der tilgodeser alle, og i denne situation har Folketinget valgt, at ramme bredt, og måske endda for bredt, men de værste kritik punkter er sikkerhedsstillelserne, hvilket også rammer nogle af dem der har det sværest.

4.4.3 Udfasning af virksomhedsordningen?

Der er blevet foretaget nogle ændringer til loven som blev fremsat tilbage 1987. Der er siden da, sket meget indenfor skattelovgivningen, og senest i 11. juni 2014 blev der vedtaget en række ændringer til lovgivningen. Der er nu sket en begrænsning i opsparingsmulighederne hvis der er negativ indskudskonto og hvis der er foretaget sikkerhedsstillelser for privat gæld. Ændringerne har lukket for nogle muligheder der tidligere var der, og som de selvstændige erhvervsdrivende også blev rådgivet til at anvende. Der har derfor på intet tidspunkt foregået noget ulovligt, man har blot udnyttet skattelovgivningens muligheder. I vinteren 2013/14 blev skatteministeriet gjort opmærksom på, at der var disse muligheder, og dette skulle der derfor sættes en stopper for. Det er kun den utilsigtede anvendelse, som der sættes en stopper for, selve virksomhedsordningens oprindelige hensigt vil bibeholdes. Dette understreger Benny Engelbrecht ved 1. behandling i Folketinget:

”For det andet er det vigtigt for mig at understrege, at det lovforslag, som vi behandler i dag, ikke vil ændre noget som helst på virksomhedsskattelovens hensigt. Virksomhedsordningen er nemlig grundlæggende en

¹⁰⁰ <http://www.ft.dk/samling/20131/lovforslag/l200/beh1-100/forhandling.htm?startItem=-1#alleindlaeg>

¹⁰¹ <http://www.ft.dk/samling/20131/lovforslag/l200/105/412/afstemning.htm?p=1>

sund og rigtig ordening, som vi vil holde fast i. Selvstændige skal altså fortsat opnå fuld fradragsværdi for deres renteudgifter i erhvervssammenhæng. De vil stadig have mulighed for at udjævne en svingende indkomst, og de vil stadig have mulighed for at spare op til en foreløbig lav skat, som svarer til selskabs-skatten, for at konsolidere deres virksomhed.

I 2012 var der 175.000 selvstændige, som havde glæde af loven, og langt størstedelen af dem, som har glæde af den i dag, vil heldigvis slet ikke kunne mærke lovændringen. De eneste, som vil opleve en forskel med dette lovforslag, er de selvstændige, som – måske som en skattefidus, måske i god tro – har brugt loven til at betale for lidt i skat og på den måde finansieret et privatforbrug. Det er nu en gang ikke meningen med virksomhedsordningen, at resten af de danske skatteydere skal hjælpe med at finansiere en enkelt persons private økonomi¹⁰². ”

Virksomhedsordningen er i visse situationer fortsat den mest fordelagtige beskatningsform at optimere efter, og det er ikke noget som lovændringen har ændret på, hvilket taler mod, at lovændringen skulle udfase virksomhedsordningen. Dog kan man tale om, at virksomhedsordningen nu er blevet tilpasset, så den er i overensstemmelse med de oprindelige intentioner.

5. SKATTEBEREGNINGER PÅ BAGGRUND AF FIKTIV CASE

Afsnittet vil behandle forskellige skatteberegninger der tager udgangspunkt i tre cases, hvor der er foretaget scenarie beregninger ud fra 3 forskellige typer af virksomheder. Der tages udgangspunkt i tre cases med fokus på virksomhedsordningen før og efter lovændringen. Analysen skal belyse, i hvilke situationer, lovændringen rammer og hvor den rammer hårdest. Skatteberegningerne og sammenligningen af beregningerne, tager udgangspunkt i bestemmelserne i virksomhedsskattebogen om virksomhedsordningen både før og efter lovændringen.

5.1 Case overblik

5.1.1 Beskrivelse af case virksomheder

Den første case tager udgangspunkt i en urmager der driver selvstændig erhvervsvirksomhed, hvorfor afgrænsningen mellem om det er erhvervsvirksomhed eller hobbyvirksomhed ikke er en del af analysen. Virksomheden ejes 100% af den enlige urmager. Forretningen drives i lejede lokaler. Virksomheden er startet 31. december 2013 har 2 ansatte udover urmageren. Der er som udgangspunkt ikke medtaget privat gæld i virksomhedsordningen. Virksomhedens overskud er til ejerens disposition og anvendelsen heraf vil blive gennemgået i de efterfølgende beregninger. Der er blevet udarbejdet regnskab for indkomståret 2014 med resultatopgørelse og balance. Dette fremgår af bilag 1 og bilag 5. Dette vil være grundlaget for de efterfølgende skatteberegninger og optimeringsmuligheder i afsnit 5.2.

¹⁰² <http://www.ft.dk/samling/20131/lovforslag/l200/beh1-100/forhandling.htm?startItem=-1#alleindlaeg>

Den anden case tager udgangspunkt i en tømrer der driver selvstændig erhvervsvirksomhed, hvorfor afgrænsningen mellem om det er erhvervsvirksomhed eller hobbyvirksomhed ikke en del af analysen. Virksomheden ejes 100% af den enlige tømrer. Tømreren har ikke fast driftssted, da materialer mv. bliver bestilt og leveret på de enkelte arbejdssteder. Virksomheden er startet i 2013 og har to ansatte samt en elev udover den selvstændige tømrer. Der er som udgangspunkt ikke medtaget privat gæld i virksomhedsordningen. Virksomhedens overskud er til ejerens disposition og udnyttelsen heraf vil blive gennemgået i de efterfølgende beregninger. Den selvstændige erhvervsdrivende blev ved opstart af virksomheden rådet til at anvende reglerne i virksomhedsordningen. Der er blevet udarbejdet regnskab for indkomståret 2014 med resultatopgørelse og balance. Dette fremgår af bilag 2 og bilag 6. Dette vil være grundlaget for de efterfølgende skatteberegninger og optimeringsmuligheder i afsnit 5.3.

Den tredje case tager udgangspunkt i en læge der driver selvstændig erhvervsvirksomhed, hvorfor afgrænsningen mellem om det er erhvervsvirksomhed eller hobbyvirksomhed ikke en del af analysen. Virksomheden ejes 100% af den enlige læge. Lægen har en praksis, hvor der er installeret særlige installationer. Virksomheden er startet i 2013 og har to praktiserende læger og en sygeplejerske udover den læge. Der er som udgangspunkt ikke medtaget privat gæld i virksomhedsordningen. Virksomhedens overskud er til ejerens disposition og optimeringer heraf vil blive gennemgået i de efterfølgende beregninger. Den selvstændige erhvervsdrivende blev ved opstart af virksomheden rådet til at anvende reglerne i virksomhedsordningen. Der er blevet udarbejdet regnskab for indkomståret 2014 med resultatopgørelse og balance. Dette fremgår af bilag 3 og bilag 8. Dette vil være grundlaget for de efterfølgende skatteberegninger og optimeringsmuligheder i afsnit 5.4.

For at kunne sammenligne de tre virksomheder på bedste vis, er der anvendt gennemsnitlige satser for kommuneskat, således at virksomhedernes forretningssted er irrelevant for analysens forståelse.

I bilag 1, 2 og 3 fremgår resultatopgørelse samt balance for året for urmageren, tømremesteren og lægen, og det er i beregningerne forudsat at det regnskabsmæssige resultat er lig det skattemæssige resultat.

5.1.2 Skattesatser

I skatteberegningerne er der anvendt den gennemsnitlige sats for kommuneskat for 2014, hvilket var 24,9 %. Der er anvendt den gennemsnitlige kirkeskat for 2014, og den var 0,715 %. Sundhedsbidraget var 5 %. Bundskatten var på 6,83 % og topskatten 15 % i 2014. Skatteloftet var i 2014 51,7 %, og den samlede skatteprocent i denne beregning er 51,73%. Der er i efterfølgende beregninger ikke taget højde for skatteloftet, da nedslaget ikke vil have en gennemgribende forståelse eller påvirkning på analyserne. Beskæftigelsesfradraget er fradrag med 7,65 % og maksimalt kr. 25.000. Personfradraget var i 2014 kr. 42.800, hvilket ligeledes er anvendt i nedenstående beregninger.

5.2 Skatteberegning efter virksomhedsordningen for Urmager

Når virksomhedsordningen vælges, skal der primo indkomståret opgøres en indskudskonto og et kapitalafkastgrundlag. Dette opgøres på baggrund af balancen for 2013 som ses nedenfor i figur 16. I figur 17 ses indskudskonto og kapitalafkastgrundlag opgjort.

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	262.024	Kapitalindeståender	313.054
Indretning af lejede lokaler	595.703		
Materielle anlægsaktiver i alt	857.727	Kapitalindeståender i alt	313.054
Deposita	100.000	Gæld til bank	556.739
Finansielle anlægsaktiver	100.000	Langfristede gældsforpligtelser i alt	556.739
Varelager	333.343		
Tilgodehavender fra salg	241.016	Leverandører af varer og tjenesteydelser	750.047
Likvide beholdninger	163.008	Anden gæld	75.254
Omsætningsaktiver i alt	737.367	Gældsforpligtelser i alt	825.301
Aktiver i alt	1.695.094	Passiver i alt	1.695.094

Figur 16 – Balance 2013 – Urmager

Aktiver	Indskudskonto	Kapitalafkastgrundlag
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	262.024	262.024
Indretning af lejede lokaler	595.703	595.703
Deposita	100.000	100.000
Varelager	333.343	333.343
Tilgodehavender fra salg	241.016	241.016
	1.532.086	1.532.086
Passiver		
Gæld til bank	556.739	556.739
Leverandører af varer og tjenesteydelser	750.047	750.047
Anden gæld	75.254	75.254
	1.382.040	1.382.040
Grundlag i alt	150.046	150.046
Kapitalafkast, 2%	3.001	

Figur 17 – Indskudskonto og kapitalafkastgrundlag primo 2014 - Urmager

Som det ses i ovenstående figur er indskudskontoen positiv. Derved skal der ikke beregnes en rentekorrektion. Havde indskudskontoen været negativ ved indtræden i virksomhedsordningen, skulle der beregnes en rentekorrektion. Dette er dog ikke tilfældet, hvorfor der kan beregnes et kapitalafkast. Det opgøres ved at gange kapitalafkastgrundlaget med kapitalafkastsatsen, der i 2014 var 2 %, hvorfor kapitalafkastet kr. 3.001.

5.2.1 Skatteberegning uden opsparing - Urmager

Urmageren opnåede et positivt resultat på kr. 974.789, hvilket også fremgår af bilag 1. I nedenstående beregning, forudsættes det, at urmageren hæver hele overskuddet.

Overskudsdisponeringen kan illustreres således:



Figur 18 – Overskudsdisponering uden opsparing og privat gæld- Urmager

Af overskudsdisponeringen fremgår det, at den personlige indkomst er kr. 971.788. Der er blevet beregnet et kapitalafkast i figur 17, der udgør kr. 3.001. Herefter er det resterende virksomhedsoverskud kr. 971.788, og da der ikke valgt at foretage en opsparing af overskuddet, bliver hele beløbet beskattet som personlig indkomst. Hævningen kan afstemmes til den udvidede hæverækkefølge:

Den udvidede hæverækkefølge:	Faktiske hævnings:	
Kapitalafkast	3.001	Årets hævning
Personlig indkomst	971.788	974.789
	974.789	974.789

Figur 19 – Afstemning af hævnings ved skatteberegning uden opsparing - Urmager

Når der er taget stilling til, hvad der skal beskattes som personlig indkomst, og hvad der er virksomhedsindkomst, kan der foretages opgørelse af den skattepligtige indkomst, og dette kan gøres således:

Personlig indkomst	
Personlig indkomst jf. overskudsdisponering	971.788
AM-bidrag	- 77.743
	894.045
Kapitalindkomst	
Kapitalafkast	3.001
	3.001
Ligningsmæssige fradrag	
Beskæftigelsesfradrag, LL § 9 J, stk. 2	-25.000
	-25.000
Skattepligtig indkomst	872.046

Figur 20 – Skatteberegning uden opsparing - Urmager

Herefter opgøres de forskellige beskatningsgrundlag på baggrund af de forskellige indkomsttyper. Det sker som følger:

Bundskat	
Personlig indkomst	894.045
Positiv kapitalindkomst	3.001
- personfradrag	-42.800
Bundskat i alt	854.246
Topskat	
Personlig indkomst	894.045
- personfradrag	-449.100
Topskat i alt	444.945
Sundhedsbidrag/kommuneskat/kirkeskat	
Skattepligtig indkomst	872.046
- personfradrag	-42.800
Sundhedsbidrag/kommuneskat/kirkeskat i alt	829.246

Figur 21 – Grundlag for beskatning uden opsparing - Urmager

De forskellige beregningsgrundlag er opgjort, og der kan nu foretages beregning af skatten for 2014. Dette kan illustreres således:

	Sats i %	Grundlag	Skat
Bundskat	6,83	854.246	58.345
Topskat	15,00	444.945	66.742
Sundhedsbidrag	5,00	829.246	41.462
Kommuneskat	24,90	829.246	206.482
Kirkeskat	0,715	829.246	5.929
Bruttoskat (AM-bidrag)	8,00	971.788	77.743
Skat til betaling i alt for 2014			456.703

Figur 22 – Indkomstskat til betaling i alt uden opsparing - Urmager

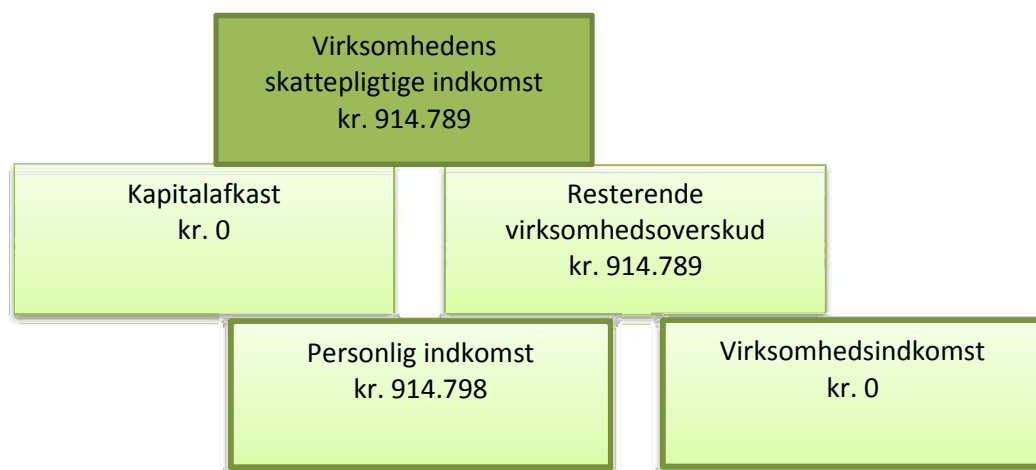
Urmageren bliver således beskattet med kr. 456.703 efter anvendelse af virksomhedsordningens regler, dog uden opsparing og hvor hele overskuddet hæves.

5.2.2 Skatteberegning uden opsparing med privat gæld før lovændringen - Urmager

Urmageren blev af sin rådgiver rådet til, at medtage sin private gæld i virksomhedsordningen. Urmagerens private gæld udgør mio.kr. 2,5. Renteudgifterne medtages i virksomheden og udgør kr. 60.000. Af bilag 4 fremgår balance og resultatopgørelse for 2014 med privat gæld. Når virksomhedsordningen anvendes, skal der opgøres en indskudskonto samt et kapitalafkastgrundlag. Dette skal gøres primo 2014 og den opgøres på baggrund af ultimo balancen for 2013. Balance og indskudskonto fremgår af bilag 5.

Det ses i bilag 5 at indskudskonto og kapitalafkastgrundlag er blevet negativ som følge af, at der er blevet indskudt privat gæld. I stedet for at der beregnes kapitalafkast, skal der nu foretages en rentekorrektion. Rentekorrektionen beregnes på baggrund af den mest negative saldo af indskudskonto og kapitalafkastgrundlag og herefter ganget med rentekorrektionssatsen på 2 %. Det ses at rentekorrektionen bliver kr. 46.999. Rentekorrektionen medtages i opgørelsen af den skattepligtige indkomst, der bliver opgjort i figur 25 nedenfor.

Det forudsættes, at urmageren fortsat ikke opsparer eller optimerer i virksomhedsordningen. Dermed kan overskudsdisponeringen illustreres således:



Figur 23 – Overskudsdisponering uden opsparing med privat gæld før lovændring - Urmager

Af resultatdisponeringen fremgår det, at den personlige indkomst udgør kr. 914.798. Derved udnytter urmageren ikke ordningen fuldt ud, da det optimale ville være at hæve op til topskattegrænsen på kr. 488.152 før AM-bidrag.

Hævningen kan afstemmes til den udvidede hæverækkefølge:

Den udvidede hæverækkefølge:		Faktiske hævninger:	
Kapitalafkast	0	Årets hævning	914.789
Personlig indkomst	914.789		
	914.789		914.789

Figur 24 - Hæverækkefølge og faktiske hævninger ved skatteberegning uden opsparing med privat gæld før lovændring - Urmager

Den skattepligtige indkomst kan nu opgøres på baggrund af resultatdisponeringen. Opgørelsen kan illustreres således:

Personlig indkomst	
Personlig indkomst jf. overskudsdisponering	914.789
AM-bidrag	-73.183
	841.606
Kapitalindkomst	
Kapitalafkast	-46.999
	-46.999
Ligningsmæssige fradrag	
Beskæftigelsesfradrag, LL § 9 J, stk. 2	-25.000
	-25.000
Skattepligtig indkomst	769.607

Figur 25 – Skatteberegning med hævning uden opsparing med privat gæld før lovændring - Urmager

Det bemærkes, at kapitalafkastet gør, at den skattepligtige indkomst bliver lavere efter indskydelse af privat gæld.

Herefter kan skatten beregnes, og det gøres som følger:

Bundskat	
Personlig indkomst	841.606
- personfradrag	-42.800
Bundskat i alt	798.806
Topskat	
Personlig indkomst	841.606
- personfradrag	-449.100
Topskat i alt	392.506
Sundhedsbidrag/kommuneskat/kirkeskat	
Skattepligtig indkomst	769.607
- personfradrag	-42.800
Sundhedsbidrag/kommuneskat/kirkeskat i alt	726.807

Figur 26 – Grundlag for beskatning med hævnig uden opsparing med privat gæld før lovændring - Urmager

Det bemærkes, at urmageren opnår lavere beskatningsgrundlag for både bundskat, topskat og sundhedsbidrag mv. ved at have indskudt privat gæld.

	Sats i %	Grundlag	Skat
Bundskat	6,83	798.806	54.558
Topskat	15,00	392.506	58.876
Sundhedsbidrag	5,00	726.807	36.340
Kommuneskat	24,90	726.807	180.975
Kirkeskat	0,715	726.807	5.197
Bruttoskat (AM-bidrag)	8,00	914.789	73.183
Skat til betaling i alt for 2014			409.129

Figur 27 – Indkomstskat til betaling i alt med hævnig uden opsparing med privat gæld før lovændring - Urmager

Urmagere bliver således beskattet med kr. 409.129 efter anvendelse af virksomhedsordningens regler, dog uden opsparing.

5.2.3 Skatteberegning uden opsparing med privat gæld efter lovændringen - Urmager

I nedenstående beregning, tages der fortsat udgangspunkt i balancen samt resultatet for 2014 med privat gæld som fremgår af bilag 4. En af konsekvenserne ved lovændringen var en forhøjelse af rentekorrektionsraten. Den har først virkning fra indkomståret 2015, men for at vise dens effekt, antages det, at den allerede er forhøjet for indkomståret 2014. Af bilag 5 fremgår det, at rentekorrektionen ved en sats på 5% udgør kr. 117.498. Det forudsættes, at urmageren fortsat ikke opsparer eller optimerer i virksomhedsordningen. Dermed kan overskudsdisponeringen illustreres således:



Figur 28 – Overskudsdisponering uden opsparing med privat gæld før lovændring - Urmager

Af bilag 5 fremgår det, at indskudskontoen er negativ, og en af lovændringerne var at der ikke kunne opspares i virksomhedsordningen såfremt indskudskontoen var negativ med mere end kr. 500.000, og i dette tilfælde er indskudskontoen negativ med kr. 2.349.954. Derfor beskattes hele virksomhedens skattepligtige indkomst som personlig indkomst hos urmageren. Dette kan afstemmes til den udvidede hæverækkefølge, der kan illustreres således:

Den udvidede hæverækkefølge:		Faktiske hævninger:	
Kapitalafkast	0	Årets hævning	914.789
Personlig indkomst	914.789		
	914.789		914.789

Figur 29 - Hæverækkefølge og faktiske hævninger ved skatteberegning uden opsparing med privat gæld efter lovændring - Urmager

Efter afstemning af hæverækkefølgen og med udgangspunkt i overskudsdisponeringen, kan den skattepligtige indkomst opgøres som følger:

Personlig indkomst	
Personlig indkomst jf. overskudsdisponering	914.789
AM-bidrag	-73.183
Rentekorrektion	117.498
AM-bidrag af rentekorrektion	-9.400
	949.704
Kapitalindkomst	
Rentekorrektion	-117.498
	-117.498

Ligningsmæssige fradrag	
Beskæftigelsesfradrag, LL § 9 J, stk. 2	-25.000
	-25.000
Skattepligtig indkomst	807.206

Figur 30 – Skatteberegning med hævnning uden opsparing med privat gæld efter lovændring - Urmager

Det bemærkes ovenfor, at rentekorrektionen tillægges den personlige indkomst, hvoraf der beregnes AM-bidrag af og fratrækkes i kapitalindkomsten. Derved påvirker selve rentekorrektionen ikke den samlede skattepligtige indkomst, men blot fordelingen mellem personlig indkomst og kapitalindkomst.

Herefter kan skatten beregnes, og det er illustreret nedenfor:

Bundskat	
Personlig indkomst	949.704
- personfradrag	-42.800
Bundskat i alt	906.904
Topskat	
Personlig indkomst	949.704
- personfradrag	-449.100
Topskat i alt	500.604
Sundhedsbidrag/kommuneskat/kirkeskat	
Skattepligtig indkomst	807.206
- personfradrag	-42.800
Sundhedsbidrag/kommuneskat/kirkeskat i alt	764.406

Figur 31 - Grundlag for beskattning med hævnning uden opsparing med privat gæld efter lovændring - Urmager

Der kan herefter foretages beregning af skatten for 2014. Dette er gjort som følger:

	Sats i %	Grundlag	Skat
Bundskat	6,83	906.904	61.942
Topskat	15,00	500.604	75.091
Sundhedsbidrag	5,00	764.406	38.220
Kommuneskat	24,90	764.406	190.337
Kirkeskat	0,715	764.406	5.466
Bruttoskat (AM-bidrag)	8,00	1.032.287	82.583
Skat til betaling i alt for 2014			453.639

Figur 32 – Indkomstskat til betaling i alt med hævnning uden opsparing med privat gæld efter lovændring - Urmager

Den selvstændige erhvervsdrivende bliver således beskattet med kr. 453.639 efter anvendelse af virksomhedsordningens regler, hvor der ikke er foretaget opsparing eller optimering. Der er indskudt privat gæld og renterne er fratrukket i virksomheden, hvilket begrænser mulighederne for opsparing, da indskudskontoen er

negativ med mere end kr. 500.000. Rentekorrektionssatsen er forhøjet fra 2% til 5%, og den tillægges den personlige indkomst hvoraf der også er beregnet AM-bidrag.

5.2.4 Sammenfatning på skatteberegninger for Urmager

I afsnit 5.2.1 blev en beregning af skatten for urmageren gennemgået på baggrund af virksomhedens resultat og balance uden privat gæld. Beregningen blev foretaget på baggrund af reglerne før lovændringen og urmageren har valgt ikke at opspare eller optimere i virksomhedsordningen. Der blev beregnet et kapitalafkast med 2% og den betalbare skat blev på i alt kr. 456.703.

I afsnit 5.2.2 blev beregning af skatten gennemgået på baggrund af resultat og balance med privat gæld på kr. 2.500.000 og renteudgifter på kr. 60.000. Beregningen er foretaget før lovændringen, hvorfor rentekorrektionen er foretaget med 2%, og udgør kr. 46.999, som fratrækkes i kapitalindkomsten. Urmageren har i denne beregning fortsat valgt ikke at opspare eller optimere i virksomhedsordningen, hvorfor den betalbare skat blev på i alt kr. 409.129.

I afsnit 5.2.3 blev beregning af skatten gennemgået på baggrund af resultat og balance med privat gæld på kr. 2.500.000 og renteudgifter på kr. 60.000. Beregningen er foretaget efter lovændringen, hvorfor rentekorrektionen er foretaget med 5%, og udgør kr. 117.498, som er tillagt i den personlige indkomst, hvoraf der beregnes AM-bidrag og fratrækkes i kapitalindkomsten. Urmageren har negativ indskudskonto med kr. 2.349.954, og hvis urmageren ønskede at opspare, ville dette ikke være en mulighed, da indskudskontoen er negativ med mere end kr. 500.000, og derfor er begrænset efter lovændringen jf. afsnit 4.2. Urmageren skal betale en skat på i alt kr. 453.638.

Skattebetalingerne i de forskellige scenarier kan opgøres således:

Skatteberegninger for Urmager		
5.2.1	Skat til betaling i alt for 2014	456.703
5.2.2	Skat til betaling i alt for 2014 med privat gæld før lovændring	409.129
5.2.3	Skat til betaling i alt for 2014 med privat gæld efter lovændring	453.638

Figur 33 – Skat til betaling i alt - Urmager

Af ovenstående figur fremgår det, at urmageren har den laveste betaling ved at have indskudt privat gæld før lovændringen. Her kan der nøjes med en skattebetaling på kr. 409.129, hvilket er kr. 47.574 mindre, end hvis ikke der var indskudt privat gæld. Efter lovændringen, skal urmageren betale en skat på kr. 453.638. Skatten bliver højere da grundlaget for den personlige indkomst stiger og der skal betales AM-bidrag af rentekorrektionen, som i øvrigt er forhøjet med 3 pct. point. Det ses dog, at urmageren fortsat har en fordel, da der betales kr. 3.065 mindre, end hvis ikke der var indskudt privat gæld. Men hvis den selvstændige erhvervsdrivende urmager vælger at indskyde privat gæld som i afsnit 5.2.3, frasiges muligheden for opsparing og derved vil alle overskud fremadrettet bliver beskattet som personlig indkomst, hvorfor der ikke vil ske en

fuld udnyttelse af virksomhedsordningens muligheder. Urmageren skal derfor tage stilling til, om den skattebesparelse på kr. 3.065 er dét værd, for at frasige muligheden for opsparing, hvor der skal betales en skat på kr. 453.638, hvilket også har en væsentlig likviditetspåvirkning.

5.3 Skatteberegning efter virksomhedsordningen for Tømrer

Ved anvendelse af virksomhedsordningen, skal der primo indkomståret opgøres en indskudskonto og et kapitalafkastgrundlag. Dette opgøres på baggrund af balancen for 2013 som ses nedenfor i figur 34. I figur 35 ses indskudskonto og kapitalafkastgrundlag opgjort.

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	495.739	Kapitalindeståender	113.054
Materielle anlægsaktiver i alt	495.739	Kapitalindeståender i alt	113.054
Deposita	161.000	Gæld til bank	380.000
Finansielle anlægsaktiver	161.000	Langfristede gældsforpligtelser i alt	380.000
Tilgodehavender fra salg	231.791	Leverandører af varer og tjenesteydelser	274.120
Likvide beholdninger	53.898	Anden gæld	175.254
Omsætningsaktiver i alt	285.689	Gældsforpligtelser i alt	449.374
Aktiver i alt	942.428	Passiver i alt	942.428

Figur 34 – Balance 2013 – Tømrer

Aktiver	Indskudskonto	Kapitalafkastgrundlag
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	495.739	495.739
Deposita	161.000	161.000
Tilgodehavender fra salg	231.791	231.791
	888.530	888.530
Passiver		
Gæld til bank	380.000	380.000
Leverandører af varer og tjenesteydelser	274.120	274.120
Anden gæld	175.254	175.254
	829.374	829.374
Grundlag i alt	59.156	59.156
Kapitalafkast, 2%	1.183	

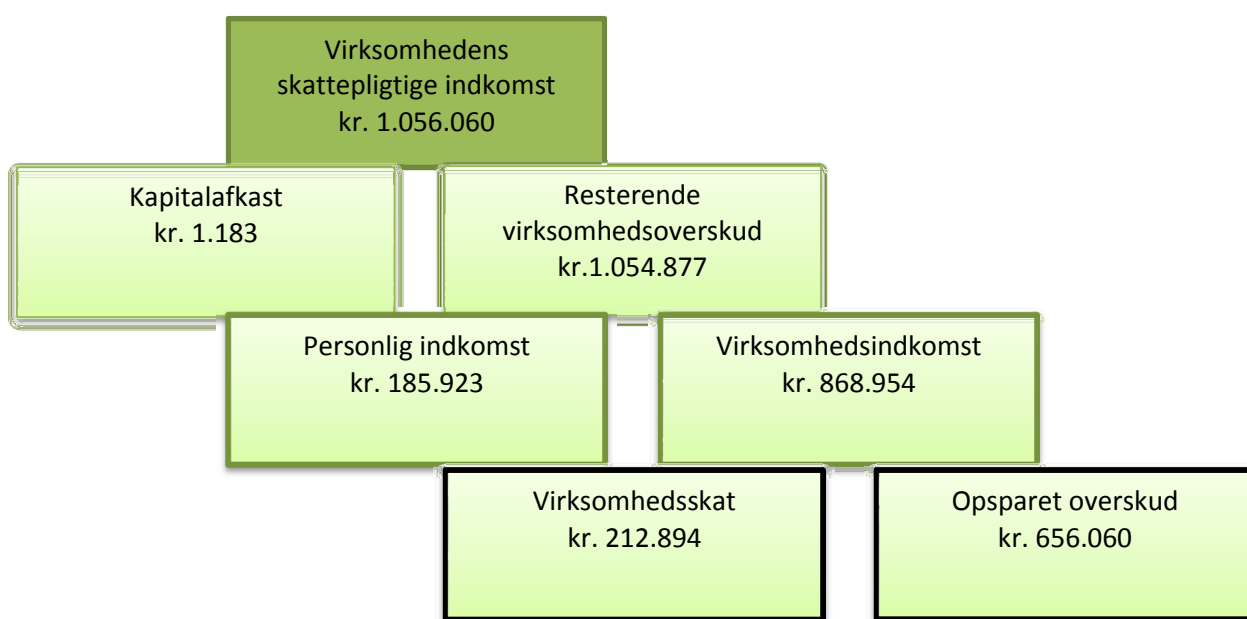
Figur 35 – Indskudskonto og kapitalafkastgrundlag primo 2014 - Tømrer

Som det ses i ovenstående figur er indskudskontoen positiv, hvorfor der kan beregnes et kapitalafkast. Det opgøres ved at gange kapitalafkastgrundlaget med kapitalafkastsatsen, der i 2014 var 2 %, hvorfor kapitalafkastet kr. 1.183.

5.3.1 Skatteberegning med opsparing uden optimering og privat gæld før lovændring - Tømrer

I dette afsnit tages der udgangspunkt i resultatet for 2014 hvor tømreren opnåede et resultat på kr. 1.056.060, hvilket fremgår af bilag 2. Det forudsættes i opgaven at der foretages opsparing, men der bliver ikke optimeret. Tømreren har hævninger for kr. 400.000 i året.

Dermed kan overskudsdisponeringen illustreres som følger:



Figur 36 – Overskudsdisponering ved opsparing uden optimering og privat gæld før lovændring - Tømrer

Af overskudsdisponeringen fremgår det, at der er en personlig indkomst på kr. 185.923 og en virksomhedsindkomst på kr. 868.954, som følge af, at der ikke foretages nogen optimering af skatten.

Hævningerne kan derfor illustreres således:

Den udvidede hæverækkefølge:	Faktiske hævninger:		
Virksomhedsskat, 24,5 %	212.894	Årets hævning	400.000
Kapitalafkast	1.183		
Personlig indkomst	185.923		
	400.000		400.000

Figur 37 - Hæverækkefølge og faktiske hævninger ved skatteberegning med privat gæld efter lovændring

Herefter kan den skattepligtige indkomst opgøres på baggrund af overskudsdisponeringen:

Personlig indkomst	
Personlig indkomst jf. overskudsdisponering	185.923
AM-bidrag	-14.874
	171.049
Kapitalindkomst	
Kapitalafkast	1.183
	1.183
Ligningsmæssige fradrag	
Beskæftigelsesfradrag, LL § 9 J, stk. 2	-14.223
	-14.223
Skattepligtig indkomst	
	158.009

Figur 38 - Skatteberegning med opsparing uden optimering og privat gæld før lovændring - Tømrer

I figuren ovenfor bemærkes det, at der ikke opnås fuld udnyttelse af beskæftigelsesfradraget der maksimalt kan udgøre kr. 25.000 i 2014, men på grund af den lave personlige indkomst opnås der maksimalt et fradrag på kr. 14.223, hvilket er svarende til 7,65% af den personlige indkomst før AM-bidrag.

På baggrund af ovenstående, kan der foretages beregning af beskatningsgrundlagene. Dette kan illustreres således:

Bundskat	
Personlig indkomst	171.049
Positiv kapitalindkomst	1.183
- personfradrag	-42.800
Bundskat i alt	129.432
Topskat	
Personlig indkomst	0
- personfradrag	0
Topskat i alt	0
Sundhedsbidrag/kommuneskat/kirkeskat	
Skattepligtig indkomst	158.009
- personfradrag	-42.800
Sundhedsbidrag/kommuneskat/kirkeskat i alt	115.209

Figur 39 – Grundlag for beskatning med opsparing uden optimering og privat gæld før lovændring – Tømrer

Der kan herefter foretages beregning af skatten for 2014. Dette er gjort som følger:

	Sats i %	Grundlag	Skat
Bundskat	6,83	129.432	8.840
Topskat	15,0	0	0
Sundhedsbidrag	5,0	115.209	5.760
Kommuneskat	24,9	115.209	28.687
Kirkeskat	0,715	115.209	824
Bruttoskat (AM-bidrag)	8,0	185.923	14.874
Virksomhedsskat	24,5	868.954	212.894
Skat til betaling i alt for 2014			271.879

Figur 40 – Indkomstskat til betaling i alt uden privat gæld og før lovændring

Tømreren bliver således beskattet med kr. 271.879 efter anvendelse af virksomhedsordningens regler om opsparing, men hvor der ikke er optimeret. Der påhviler en udskudt skat at den opsparede virksomhedsindkomst, og den kan opgøres som følger:

Virksomhedsindkomst	868.954
AM-bidrag	69.516
Indkomstskat $(868.954 - 69.516) \times 51,33\%$	410.351
Virksomhedsskat	-212.894
Udskudt skat	266.973

Figur 41 – Udskudt skat af virksomhedsindkomst med hævning uden optimering og privat gæld før lovændring - Tømrer

Af figuren ovenfor fremgår det, at der påhviler en udskudt skat på virksomhedsindkomsten på kr. 266.973. Derved kan den samlede skat opgøres som følger:

Skattebetaling inkl. udskudt skat	
Indkomstskat til betaling i alt	271.879
Udskudt skat	266.973
Skattebetaling i alt inkl. udskudt skat	538.852

Figur 42 – Årets skattebetaling inkl. udskudt skat med hævning uden optimering og privat gæld før lovændring - Tømrer

Tømreren ender således ud med en samlet betaling af skat på kr. 538.852, hvoraf kr. 271.879 har en likviditetspåvirkning nu og her og kr. 266.973 først vil realiseres ved hævning af det opsparede overskud, og derfor ikke er en betalbar skat endnu.

5.3.2 Skatteberegning med opsparing uden optimering men med privat gæld før lovændring - Tømrer

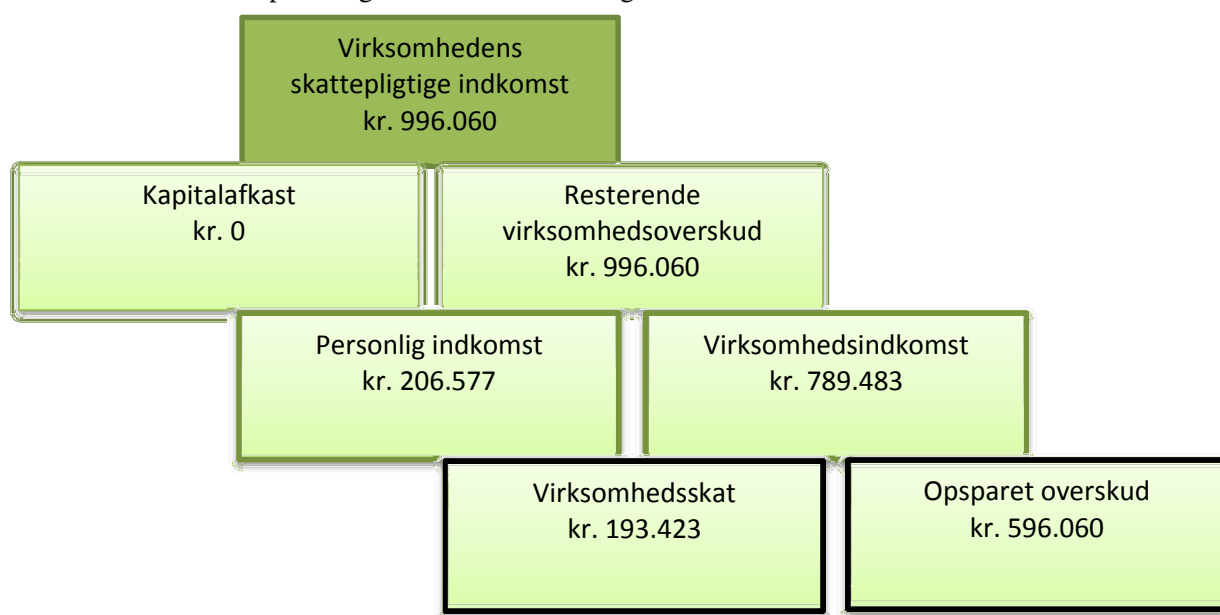
Tømreren fik en fiks idé og ville gerne have sin private gæld med i virksomhedsordningen, og han spurgte sin rådgiver til råds, og der var ingen indvendinger imod dette. Derfor valgte tømreren at indskyde gæld for kr. 2.500.000 med årlige renteudgifter på kr. 60.000, som ligeledes er fratrukket i virksomheden. Af bilag 6

fremgår balance og resultatopgørelse for 2014 med privat gæld. Her ses det, at der er et overskud på kr. 996.060. Der skal igen opgøres en indskudskonto samt et kapitalafkastgrundlag, hvilket gøres på baggrund af balancen for 2013. Balancen for 2013 samt opgørelse af indskudskonto fremgår af bilag 7.

Det ses i bilag 7 at indskudskonto og kapitalafkastgrundlag er blevet negativ som følge af, at der er blevet indskudt privat gæld. Der skal derfor foretages en beregning af rentekorrektionen. Rentekorrektionen beregnes på baggrund af den mest negative saldo af indskudskonto og kapitalafkastgrundlag og herefter ganget med rentekorrektionssatsen på 2 %. Det ses at rentekorrektionen bliver kr. 48.817. Rentekorrektionen medtages i opgørelsen af den skattepligtige indkomst, der bliver opgjort i figur 45 nedenfor.

På baggrund af ovenstående, tages der udgangspunkt i resultatet for 2014 hvor tømreren opnåede et resultat på kr. 996.060, hvilket fremgår af bilag 6. Det forudsættes i opgaven at der foretages opsparing, men der bliver ikke optimeret. Tømreren har hævninger for kr. 400.000 i året.

Dermed kan overskudsdisponeringen illustreres som følger:



Figur 43 – Overskudsdisponering ved opsparing uden optimering men med privat gæld før lovændring - Tømrer

Af overskudsdisponeringen fremgår det, at der er en personlig indkomst på kr. 206.577 og en virksomhedsindkomst på kr. 789.483, som følge af, at der ikke foretages nogen optimering af skatten.

Hævningerne kan derfor illustreres således:

Den udvidede hæverækkefølge:		Faktiske hævninger:	
Virksomhedsskat, 24,5%	193.423	Årets hævning	400.000
Kapitalafkast	0		
Personlig indkomst	206.577		
	400.000		400.000

Figur 44 – Hæverækkefølge og faktiske hævninger ved skatteberegning med opsparing og privat gæld før lovændring - Tømrer

På baggrund af overskudsdisponeringen og hæverækkefølgen kan den skattepligtige indkomst som følger:

Personlig indkomst	
Personlig indkomst jf. overskudsdisponering	206.577
AM-bidrag	-16.526
	190.050
Kapitalindkomst	
Rentekorrektion	-48.817
	-48.817
Ligningsmæssige fradrag	
Beskæftigelsesfradrag, LL § 9 J, stk. 2	-15.803
	-15.803
Skattepligtig indkomst	125.430

Figur 45 - Skatteberegning med opsparing og privat gæld uden optimering før lovændring – Tømrer

I ovenstående figur ses det, at der igen ikke opnås fuld udnyttelse af beskæftigelsesfradraget fordi der ikke foretages optimering i virksomhedsordningen. På baggrund af ovenstående, kan der foretages beregning af beskatningsgrundlagene. Dette kan illustreres således:

Bundskat	
Personlig indkomst	190.050
- personfradrag	-42.800
Bundskat i alt	147.250
Topskat	
Personlig indkomst	0
- personfradrag	0
Topskat i alt	0
Sundhedsbidrag/kommuneskat/kirkeskat	
Skattepligtig indkomst	125.430
- personfradrag	-42.800
Sundhedsbidrag/kommuneskat/kirkeskat i alt	82.630

Figur 46 - Grundlag for beskatning med opsparing og privat gæld uden optimering før lovændring – Tømrer

Der kan herefter foretages beregning af skatten for 2014. Dette er gjort som følger:

	Sats i %	Grundlag	Skat
Bundskat	6,83	147.250	10.057
Topskat	15,0	0	0
Sundhedsbidrag	5,0	82.630	4.132
Kommuneskat	24,9	82.630	20.575
Kirkeskat	0,715	82.630	591
Bruttoskat (AM-bidrag)	8,0	206.577	16.526
Virksomhedsskat	24,5	789.483	193.423
Skat til betaling i alt for 2014			245.304

Figur 47 - Indkomstskat til betaling i alt med privat gæld før lovændring

I ovenstående figur bemærkes det, at der ikke betales en topskat, men at der betales en virksomhedsskat på kr. 193.423 som følge af at der opspares en del af indkomsten. Skattebetalingen for tømreren bliver i alt på kr. 245.304. Der påhviler en udskudt skat at den opsparede virksomhedsindkomst, og den kan opgøres som følger:

Virksomhedsindkomst	789.483
AM-bidrag	63.159
Indkomstskat $(789.483 - 63.159) \times 51,33\%$	372.822
Virksomhedsskat	-193.423
Udskudt skat	242.558

Figur 48 - Udskudt skat af virksomhedsindkomst med hævnning og privat gæld uden optimering og før lovændring - Tømrer

Af figuren ovenfor fremgår det, at der påhviler en udskudt skat på virksomhedsindkomsten på kr. 242.558. Derved kan den samlede skat opgøres som følger:

Skattebetaling inkl. udskudt skat	
Indkomstskat til betaling i alt	245.304
Udskudt skat	242.558
Skattebetaling i alt inkl. udskudt skat	487.862

Figur 49 - Årets skattebetaling inkl. udskudt skat med hævnning og privat gæld uden optimering og før lovændring - Tømrer

Efter tømreren har indskudt privat gæld, skal der betales en samlet skat på kr. 487.862, hvoraf kr. 245.304 er en betalbar skat for året og kr. 242.558 er en udskudt skat der realiseres ved hævnning af det opsparede overskud.

5.3.3 Skatteberegning med opsparing og privat gæld uden optimering efter lovændring - Tømrer

I dette afsnit og de efterfølgende beregninger tages der fortsat udgangspunkt i balancen samt resultatet for 2014 med privat gæld som fremgår af bilag 6. I lighed med beregningerne i afsnit 5.2.3, antages det at

forhøjelsen af rentekorrektionssatsen har virkning for indkomståret 2014. Af bilag 7 fremgår det derfor, at rentekorrektionssatsen ved 5% udgør kr. 122.042.

Dermed kan overskudsdisponeringen illustreres således:



Figur 50 - Overskudsdisponering ved opsparing med privat gæld uden optimering efter lovændring - Tømrrer

Af overskudsdisponeringen fremgår det, at hele virksomhedens indkomst kommer til beskatning som personlig indkomst. Dette skyldes at der er negativ indskudskonto med kr. 2.440.844 jf. bilag 7. Som følge af lovændringen begrænses opsparingsmulighederne, da indskudskontoen er negativ med mere end kr. 500.000. Overskudsdisponeringen kan afstemmes til den udvidede hæverækkefølge, der kan illustreres således:

Den udvidede hæverækkefølge:		Faktiske hævninger:	
Virksomhedsskat, 24,5%	0	Årets hævning	996.060
Kapitalafkast	0		
Personlig indkomst	996.060		
	996.060		996.060

Figur 51 - Hæverækkefølge og faktiske hævninger ved skatteberegning med opsparing og privat gæld efter lovændring - Tømrrer

Efter afstemning af hæverækkefølgen og med udgangspunkt i overskudsdisponeringen, kan den skattepligtige indkomst opgøres som følger:

Personlig indkomst	
Personlig indkomst jf. overskudsdisponering	996.060
AM-bidrag	-79.685
Rentekorrektion	103.981
AM-bidrag af rentekorrektion	-8.318
	1.012.038
Kapitalindkomst	
Beregnet rentekorrektion	-122.042
Nettofinansieringsudgifter	-103.981
Faktisk rentekorrektion	-103.981

Ligningsmæssige fradrag	
Beskæftigelsesfradrag, LL § 9 J, stk. 2	-25.000
	-25.000
Skattepligtig indkomst	883.057

Figur 52 - Skatteberegning med opsparing og privat gæld uden optimering efter lovændring – Tømrer

Af ovenstående figur fremgår det, at rentekorrekturen er kr. 122.042, men jf. L 200 § 3, stk. 2 kan rentekorrekturen maksimalt udgøre virksomhedens nettofinansieringsudgifter jf. afsnit 4.2.3.1, hvilket er kr. 103.981, hvilket også fremgår af resultatopgørelsen for 2014 med privat gæld i bilag 6. Hos tømreren bliver rentekorrekturen også tillagt den personlige indkomst, hvoraf der beregnes et AM-bidrag, og fratrækkes i kapitalindkomsten, så den ikke har nogen effekt på den skattepligtige indkomst udover det beregnede AM-bidrag. Herefter kan skatten beregnes, og det er illustreret nedenfor:

Bundskat	
Personlig indkomst	1.012.038
- personfradrag	-42.800
Bundskat i alt	969.238
Topskat	
Personlig indkomst	1.012.038
- personfradrag	-449.100
Topskat i alt	562.938
Sundhedsbidrag/kommuneskat/kirkeskat	
Skattepligtig indkomst	883.057
- personfradrag	-42.800
Sundhedsbidrag/kommuneskat/kirkeskat i alt	840.257

Figur 53 - Grundlag for beskatning med hævnning uden opsparing med privat gæld efter lovændring - Tømrer

Der kan herefter foretages beregning af skatten for 2014. Dette er gjort som følger:

	Sats i %	Grundlag	Skat
Bundskat	6,83	969.238	66.199
Topskat	15,0	562.938	84.441
Sundhedsbidrag	5,0	840.257	42.013
Kommuneskat	24,9	840.257	209.224
Kirkeskat	0,715	840.257	6.008
Bruttoskat (AM-bidrag)	8,0	1.100.041	88.003
Skat til betaling i alt for 2014			495.887

Figur 54 - Indkomstskat til betaling i alt med hævnning uden opsparing med privat gæld efter lovændring – Tømrer

Tømreren bliver således beskattet med kr. 495.887 efter anvendelse af virksomhedsordningens regler, hvor der ikke er foretaget opsparing eller optimering. Der er indskudt privat gæld og renterne er fratrukket i virksomheden, hvilket begrænser mulighederne for opsparing, da indskudskontoen er negativ med mere end kr. 500.000. Rentekorrektions-satsen er forhøjet fra 2% til 5%, og den tillægges den personlige indkomst hvoraf der også er beregnet AM-bidrag.

5.3.4 Sammenfatning på skatteberegninger for Tømrer

I afsnit 5.3.1 blev en beregning af skatten for tømreren gennemgået på baggrund af virksomhedens resultat og balance uden privat gæld. Beregningen er foretaget på baggrund af reglerne før lovændringen og tømreren har valgt at hæve kr. 400.000 men har ikke optimeret. Da tømreren kun havde hævet kr. 400.000, kom der derfor et opspar på kr. 656.060, hvoraf der blev indeholdt kr. 212.894 i virksomhedsskat til betaling i år. Derved blev årets skattebetaling kr. 271.879. Den udskudte skat der påhviler det opsparede overskud udgør kr. 266.973, hvorfor den samlede skattebetaling blev kr. 538.852.

I afsnit 5.3.2 blev beregning af skatten gennemgået på baggrund af virksomhedens resultat og balance hvor tømreren havde indskudt privat gæld med kr. 2.500.000 og renteudgifter på kr. 60.000. Beregningen blev foretaget på baggrund af reglerne før lovændringen, hvorfor rentekorrektionen er beregnet med satsen på 2 % og udgjorde kr. 48.817. I denne beregning havde tømreren ligeledes foretaget en hævning på kr. 400.000, hvorfor der fortsat ikke blev optimeret i virksomhedsordningen, og dermed blev det opsparede overskud kr. 596.060, hvoraf der var indeholdt kr. 193.423 i foreløbig virksomhedsskat til betaling i år. Den samlede skattebetaling for året blev kr. 245.304. Den udskudte skat af det opsparede overskud udgjorde kr. 242.558, hvorfor den samlede skat inkl. udskudt skat ender ud med at være kr. 487.862.

I afsnit 5.3.3 blev beregning gennemgået ud fra samme kriterier som i afsnit 5.3.2, men efter lovændringens ikrafttræden, hvorfor rentekorrektionen blev foretaget med 5% og udgjorde kr. 122.042. Dog udgjorde nettofinansieringsudgifter kr. 103.981, hvorfor det ikke var hele rentekorrektionen der blev medtaget i skatteberegningen. Som følge af negativ indskudskonto på mere end kr. 500.000 blev tømreren ramt af begrænsningen i opsparingsmuligheden, og derved kom hele virksomhedens indkomst til betaling og tømreren ender med en betalbar skat på i alt kr. 495.887.

Skattebetalingerne i de forskellige scenarier kan opgøres således:

		Skat i alt	Skat til betaling	Udskudt skat
5.3.1	Skat til betaling i alt for 2014	538.852	271.879	266.973
5.3.2	Skat til betaling i alt for 2014 med privat gæld før lovændring	487.862	245.304	242.558
5.3.3	Skat til betaling i alt for 2014 med privat gæld efter lovændring	495.887	495.887	0

Figur 55 - Skat til betaling i alt – Tømrer

Af ovenstående figur fremgår det, at tømreren har den laveste betaling ved at have indskudt privat gæld før lovændringen. Her slipper han med en skattebetaling på kr. 487.862, hvilket er kr. 50.990 mindre, end hvis ikke der var indskudt privat gæld. Efter lovændringen, skal tømreren betale en skat på kr. 495.887. Skatten bliver højere da grundlaget for den personlige indkomst stiger og der skal betales AM-bidrag af rentekorrektionen, som i øvrigt er forhøjet med 3 pct. point. Det ses dog, at tømreren fortsat har en fordel, da der betales kr. 42.965 mindre, end hvis ikke der var indskudt privat gæld. Det skyldes dog i det væsentligste, at tømreren ikke vælger at optimere og ikke udnytter det fulde beskæftigelsesfradrag. Hvis tømreren vælger at indskyde privat gæld som i afsnit 5.3.3, frasiges muligheden for opsparing ligesom hos urmageren i afsnit 5.2.3. Derfor skal også tømreren gøre op med sig selv om det kan betale sig, at frasige sig muligheden for opsparing fremadrettet indtil indskudskontoen bliver negativ med mindre end kr. 500.000.

5.4 Skatteberegning efter virksomhedsordningen for Læge

Ved anvendelse af virksomhedsordningen, skal der primo indkomståret opgøres en indskudskonto og et kapitalafkastgrundlag. Dette opgøres på baggrund af balancen for 2013 som ses nedenfor i figur 56. I figur 57 ses indskudskonto og kapitalafkastgrundlag opgjort.

Særlige installationer	133.795	Kapitalindeståender	132.196
Materielle anlægsaktiver i alt	133.795	Kapitalindeståender i alt	132.196
Tilgodehavender	202.737	Prehospital	41.083
Likvide beholdninger	22.084	Anden gæld	185.337
Omsætningsaktiver i alt	224.821	Gældsforpligtelser i alt	226.420
Aktiver i alt	358.616	Passiver i alt	358.616

Figur 56 - Balance 2013 – Læge

Aktiver	Indskudskonto	Kapitalafkastgrundlag
Særlige installationer	133.795	133.795
Tilgodehavender fra salg	202.737	202.737
	336.532	336.532
Passiver		
Prehospital	41.083	41.083
Anden gæld	185.337	185.337
	226.420	226.420
Grundlag i alt	110.112	110.112
Kapitalafkast, 2%	2.202	

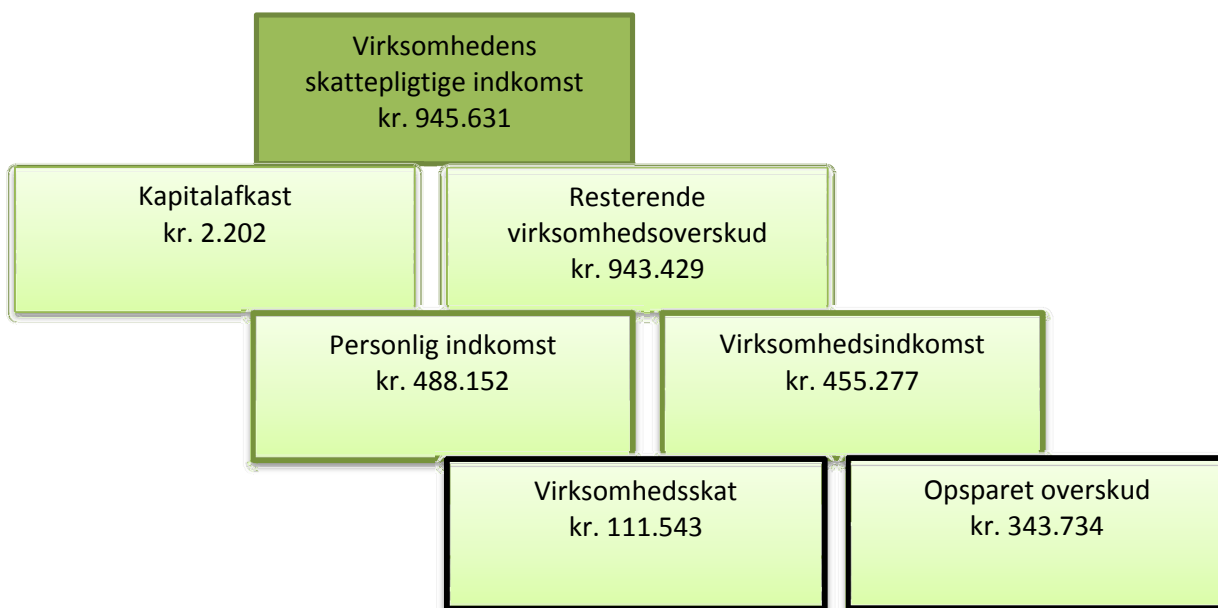
Figur 57 - Indskudskonto og kapitalafkastgrundlag primo 2014 – Tømrer

Som det ses i ovenstående figur er indskudskontoen positiv, hvorfor der kan beregnes et kapitalafkast. Det opgøres ved at gange kapitalafkastgrundlaget med kapitalafkastsatsen, der i 2014 var 2 %, hvorfor kapitalafkastet kr. 2.202.

5.4.1 Skatteberegning med optimering uden privat gæld før lovændring - Læge

I dette afsnit tages der udgangspunkt i resultatet for 2014 hvor lægen opnåede et resultat på kr. 945.631, hvilket fremgår af bilag 3. Det forudsættes i opgaven at lægen hæver kr. 601.897, og dermed undgår at betale topskat.

Dermed kan overskudsdisponeringen illustreres som følger:



Figur 58 - Overskudsdisponering ved optimering uden privat gæld før lovændring - Læge

Af overskudsdisponeringen fremgår det, at der er en personlig indkomst på kr. 488.152 og en virksomhedsindkomst på kr. 455.277. Derved er skatten optimeret op til topskattegrænsen, og årets hævninger kan illustreres således:

Den udvidede hæverækkefølge:	Faktiske hævninger:		
Virksomhedsskat, 24,5%	111.543	Årets hævning	601.897
Kapitalafkast	2.202		
Personlig indkomst	488.152		
	601.897		601.897

Figur 59 - Hæverækkefølge og faktiske hævninger ved skatteberegning med optimering uden privat gæld før lovændring - Læge

Det ses i ovenstående figur, at hævninger stemmer og på baggrund heraf kan skatten beregnes således:

Personlig indkomst	
Personlig indkomst jf. overskudsdisponering	488.152
AM-bidrag	-39.052
	449.100

Kapitalindkomst	
Kapitalafkast	2.202
	2.202
Ligningsmæssige fradrag	
Beskæftigelsesfradrag, LL § 9 J, stk. 2	-25.000
	-25.000
Skattepligtig indkomst	426.302

Figur 60 - Skatteberegning med optimering uden privat gæld før lovændring – Læge

I ovenstående figur er den skattepligtige indkomst opgjort, og der kan nu beregnes grundlag for beskatningen, hvilket kan illustreres således:

Bundskat	
Personlig indkomst	449.100
Positiv kapitalindkomst	2.202
- personfradrag	-42.800
Bundskat i alt	408.502
Topskat	
Personlig indkomst	449.100
- personfradrag	-449.100
Topskat i alt	0
Sundhedsbidrag/kommuneskat/kirkeskat	
Skattepligtig indkomst	426.302
- personfradrag	-42.800
Sundhedsbidrag/kommuneskat/kirkeskat i alt	383.502

Figur 61 - Grundlag for beskatning med optimering uden privat gæld før lovændring – Læge

Af ovenstående figur ses det, at der er foretaget hævning op til topskattegrænsen, således at lægen undgår at betale topskat, hvilket også er en af de væsentlige fordele der er ved virksomhedsordningen. På baggrund af ovenstående, kan skatten beregnes som følger:

	Sats i %	Grundlag	Skat
Bundskat	6,83	408.502	27.901
Topskat	15,0	0	0
Sundhedsbidrag	5,0	383.502	19.175
Kommuneskat	24,9	383.502	95.492
Kirkeskat	0,715	383.502	2.742
Bruttoskat (AM-bidrag)	8,0	383.502	30.680
Virksomhedsskat	24,5	455.277	111.543
Skat til betaling i alt for 2014			287.533

Figur 62 - Indkomstskat til betaling i alt med optimering uden privat gæld før lovændring – Læge

Lægen bliver således beskattet med kr. 287.533 efter anvendelse af virksomhedsordningens regler, hvor der er optimeret til topskattegrænsen. Der påhviler en udskudt skat af den opsparede virksomhedsindkomst, og den kan opgøres som følger:

Virksomhedsindkomst	455.277
AM-bidrag	36.422
Indkomstskat $(455.277 - 36.422) \times 51,33\%$	214.998
Virksomhedsskat	-111.543
Udskudt skat	139.877

Figur 63 - Udskudt skat af virksomhedsindkomst med optimering uden privat gæld før lovændring - Læge

Det ses i ovenstående figur, at der påhviler en udskudt skat på kr. 139.877, og dermed bliver den samlede skattebetaling for lægen som følger:

Skattebetaling inkl. udskudt skat	
Indkomstskat til betaling i alt	287.533
Udskudt skat	139.877
Skattebetaling i alt inkl. udskudt skat	427.410

Figur 64 - Årets skattebetaling inkl. udskudt skat med optimering uden privat gæld før lovændring - Læge

Med optimering i virksomhedsordningen skal lægen betale en samlet skat på kr. 427.410, hvoraf årets skat er kr. 287.533 og den udskudte skat er kr. 139.877, der først skal betales når det opsparede overskud hæves.

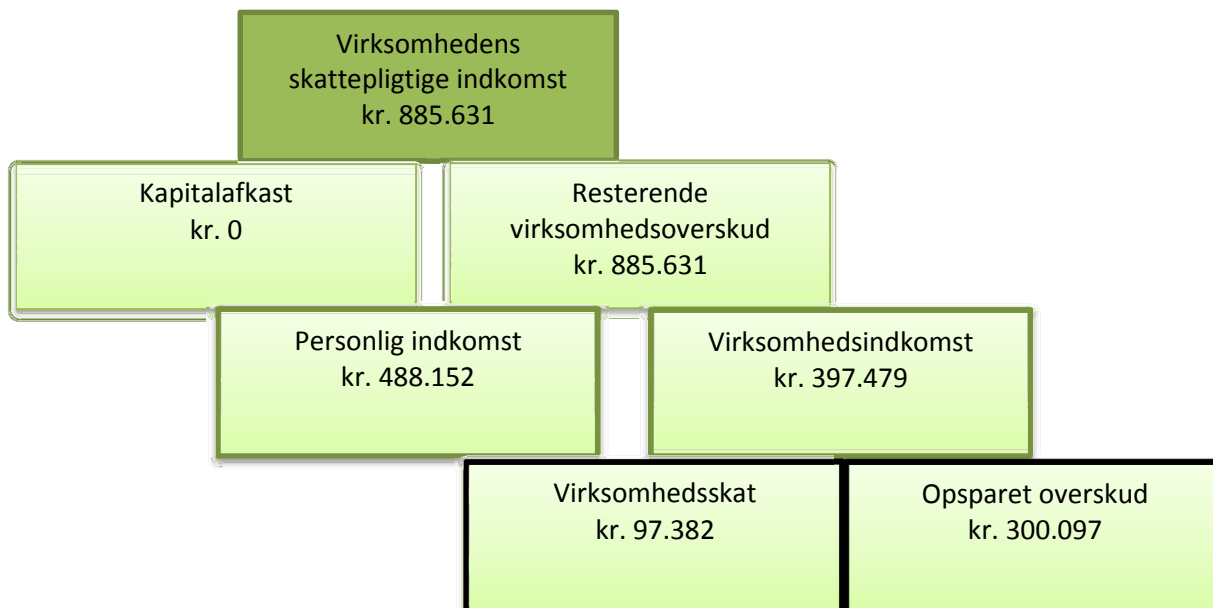
5.4.2 Skatteberegning med optimering med privat gæld før lovændring - Læge

Lægen skulle ud og købe en lejlighed, og optog derfor et lån på kr. 2.500.000, og lægen havde hørt fra andre læger, at gælden kunne medtages i virksomhedsordningen, og dermed også få fuld fradragsret for renteudgifterne på kr. 60.000.

Af bilag 8 fremgår balance og resultatopgørelse for 2014 med privat gæld. Her ses det, at der er et overskud på kr. 885.631. Der skal igen opgøres en indskudskonto samt et kapitalafkastgrundlag, hvilket gøres på baggrund af balancen for 2013. Balancen for 2013 samt opgørelse af indskudskonto fremgår af bilag 9.

Det ses i bilag 9 at indskudskonto og kapitalafkastgrundlag er blevet negativ som følge af, at der er blevet indskudt privat gæld. Der skal derfor foretages en beregning af rentekorrektionen. Rentekorrektionen er beregnet med 2% og beregnet til kr. 47.798. Rentekorrektionen medtages i opgørelsen af den skattepligtige indkomst, der bliver opgjort i figur 67 nedenfor.

Det forudsættes at lægen hæver kr. 585.534, således at der sker optimering til topskattegrænsen. På baggrund af dette, kan resultatdisponeringen illustreres som følger:



Figur 65 - Overskudsdisponering ved optimering med privat gæld før lovændring - Læge

På baggrund af ovenstående overskudsdisponering, kan hæverækkefølgen afstemmes som følger:

Den udvidede hæverækkefølge:		Faktiske hævninger:	
Virksomhedsskat, 24,5%	97.382	Årets hævning	585.534
Kapitalafkast	0		
Personlig indkomst	488.152		
	585.534		585.534

Figur 66 - Hæverækkefølge og faktiske hævninger ved skatteberegning med optimering og privat gæld før lovændring – Læge

Det ses i ovenstående figur, at hævningerne stemmer og på baggrund heraf kan skatten beregnes således:

Personlig indkomst	
Personlig indkomst jf. overskudsdisponering	488.152
AM-bidrag	-39.052
	449.100
Kapitalindkomst	
Rentekorrektion	-47.798
	-47.798
Ligningsmæssige fradrag	
Beskæftigelsesfradrag, LL § 9 J, stk. 2	-25.000
	-25.000
Skattepligtig indkomst	376.302

Figur 67 - Skatteberegning med optimering og privat gæld før lovændring – Læge

I ovenstående figur er den skattepligtige indkomst opgjort, og der kan nu beregnes grundlag for beskatningen, hvilket kan illustreres således:

Bundskat	
Personlig indkomst	449.100
- personfradrag	-42.800
Bundskat i alt	406.300
Topskat	
Personlig indkomst	449.100
- personfradrag	-449.100
Topskat i alt	0
Sundhedsbidrag/kommuneskat/kirkeskat	
Skattepligtig indkomst	376.302
- personfradrag	-42.800
Sundhedsbidrag/kommuneskat/kirkeskat i alt	333.502

Figur 68 - Grundlag for beskatning med optimering og privat gæld før lovændring – Læge

Af ovenstående figur ses det, at er foretaget hævnning op til topskattegrænsen, således at lægen undgår at betale topskat. På baggrund af ovenstående, kan den skatte beregnes som følger:

	Sats i %	Grundlag	Skat
Bundskat	6,83	406.300	27.750
Topskat	15,0	0	0
Sundhedsbidrag	5,0	333.502	16.675
Kommuneskat	24,9	333.502	83.042
Kirkeskat	0,715	333.502	2.385
Bruttoskat (AM-bidrag)	8,0	333.502	26.680
Virksomhedsskat	24,5	397.479	97.382
Skat til betaling i alt for 2014			253.914

Figur 69 - Indkomstskat til betaling i alt med optimering og privat gæld før lovændring – Læge

Efter lægen har indskudt gæld i sin virksomhed skal der betales en skat i 2014 på kr. 253.914, hvor der er betalt kr. 97.382 i virksomhedsskat. Der påhviler en udskudt skat at den opsparede virksomhedsindkomst, og den kan opgøres som følger:

Virksomhedsindkomst	397.479
AM-bidrag	31.798
Indkomstskat (397.479 - 31.798) x 51,33%	187.704
Virksomhedsskat	-97.382
Udskudt skat	122.120

Figur 70 - Udskudt skat af virksomhedsindkomst med optimering og privat gæld før lovændring – Læge

Det ses at den udskudte skat udgør kr. 122.120, og dermed kan den samlede skat opgøres som følger:

Skattebetaling inkl. udskudt skat	
Indkomstskat til betaling i alt	253.914
Udskudt skat	122.120
Skattebetaling i alt inkl. udskudt skat	376.034

Figur 71 - Årets skattebetaling inkl. udskudt skat med optimering og privat gæld før lovændring – Læge

Efter lægen har indskudt kr. 2.500.000 og opnået fuldt fradrag for renteudgifterne på kr. 60.000 skal der ske betaling af skat på kr. 253.914 i 2014 og der påhviler en udskudt skat på kr. 122.120, så den samlede skat er kr. 376.034.

5.4.3 Skatteberegning med optimering med privat gæld efter lovændring - Læge

I dette afsnit og de efterfølgende beregninger tages der fortsat udgangspunkt i balancen samt resultatet for 2014 med privat gæld som fremgår af bilag 8. I lighed med beregningerne i afsnit 5.2.3, antages det at forhøjelsen af rentekorrektionssatsen har virkning for indkomståret 2014. Af bilag 9 fremgår det derfor, at rentekorrektionssatsen ved 5% udgør kr. 119.494.

Dermed kan overskudsdisponeringen illustreres således:



Figur 72 - Overskudsdisponering ved optimering med privat gæld efter lovændring - Læge

Af overskudsdisponeringen fremgår det, at hele virksomhedens indkomst kommer til beskatning som personlig indkomst. Dette skyldes at der er negativ indskudskonto med kr. 2.389.888 jf. bilag 9. Som følge af lovændringen begrænses opsparingsmulighederne, da indskudskontoen er negativ med mere end kr. 500.000. Overskudsdisponeringen kan afstemmes til den udvidede hæverækkefølge, der kan illustreres således:

Den udvidede hæverækkefølge:		Faktiske hævninger:	
Virksomhedsskat, 24,5%	0	Årets hævning	885.631
Kapitalafkast	0		
Personlig indkomst	885.631		
	885.631		885.631

Figur 73 - Hæverækkefølge og faktiske hævninger ved skatteberegning med optimering og privat gæld efter lovændring - Læge

Efter afstemning af hæverækkefølgen og med udgangspunkt i overskudsdisponeringen, kan den skattepligtige indkomst opgøres som følger:

Personlig indkomst	
Personlig indkomst jf. overskudsdisponering	885.631
AM-bidrag	-70.850
Rentekorrektion	60.034
AM-bidrag af rentekorrektion	-4.803
	870.012
Kapitalindkomst	
Rentekorrektion	-119.494
Nettofinansieringsudgifter	-60.034
Faktisk rentekorrektion	-60.034
Ligningsmæssige fradrag	
Beskæftigelsesfradrag, LL § 9 J, stk. 2	-25.000
	-25.000
Skattepligtig indkomst	784.978

Figur 74 - Skatteberegning med optimering og privat gæld efter lovændring – Læge

Af ovenstående figur fremgår det, at rentekorrektionen er kr. 119.494, men ligesom i tilfældet med tømreren, kan rentekorrektionen maksimalt udgøre virksomhedens nettofinansieringsudgifter, som i lægens tilfælde er kr. 60.034 jf. resultatopgørelsen i bilag 8. Som følge af lovændringen tillægges rentekorrektionen den personlige indkomst og fratrækkes i kapitalindkomsten, så netto effekten er AM-bidraget af rentekorrektionen, som i dette tilfælde er kr. 4.803.

På baggrund af ovenstående kan skatten beregnes, og det er illustreret nedenfor:

Bundskat	
Personlig indkomst	870.012
- personfradrag	-42.800
Bundskat i alt	827.212
Topskat	
Personlig indkomst	870.012
- personfradrag	-449.100
Topskat i alt	420.912
Sundhedsbidrag/kommuneskat/kirkeskat	

Skattepligtig indkomst	784.978
- personfradrag	-42.800
Sundhedsbidrag/kommuneskat/kirkeskat i alt	742.178

Figur 75 - Grundlag for beskatning med optimering og privat gæld efter lovændring - Læge

Det ses ovenfor, at lovændringen gør, at lægen ikke har mulighed for at opspare overskud i virksomhedsordningen, og derved undgår lægen ikke at betale topskat, hvilket der har været mulighed for før lovændringen. Dermed kan den samlede opgøres som følger:

	Sats i %	Grundlag	Skat
Bundskat	6,83	827.212	56.499
Topskat	15,0	420.912	63.137
Sundhedsbidrag	5,0	742.178	37.109
Kommuneskat	24,9	742.178	184.802
Kirkeskat	0,7	742.178	5.195
Bruttoskat (AM-bidrag)	8,0	945.665	75.653
Skat til betaling i alt for 2014			422.395

Figur 76 - Indkomstskat til betaling i alt med optimering og privat gæld efter lovændring – Læge

Efter lægen har indskudt privat gæld og lovændringen er kommet skal der betales en skat i 2014 på kr. 422.395, hvor det er hele skatten der skal betales, da der ikke er foretaget opsparing og dermed ingen udskudt skat er.

5.4.4 Sammenfatning på skatteberegninger for Læge

I afsnit 5.4.1 blev en beregning af skatten for lægen gennemgået på baggrund af virksomhedens resultat og balance uden privat gæld. Beregningen er foretaget på baggrund af reglerne før lovændringen og lægen har anvendt virksomhedsordningen fuldt ud og valgt at foretage en hævning 601.897, så der ikke skal betales topskat. Derved kom der et opsparat overskud på kr. 343.734, hvor virksomhedsskatten heraf udgør kr. 111.543. Dette resulterede i en betalbar skat for 2014 på kr. 287.533 og en udskudt på kr. 139.877.

I afsnit 5.4.2 blev beregning af skatten gennemgået på baggrund af virksomhedens resultat og balance hvor lægen havde indskudt privat gæld med kr. 2.500.000 og renteudgifter på kr. 60.000. Beregningen blev foretaget på baggrund af reglerne før lovændringen, hvorfor rentekorrektionen er beregnet med satsen på 2 % og udgjorde kr. 47.798. I denne beregning havde lægen ligeledes anvendt virksomhedsordningen fuldt ud og opsparat overskud, og dermed kun foretaget en hævning op til topskattegrænsen på kr. 585.534. Derved blev årets opsparede overskud kr. 300.097, hvoraf virksomhedsskatten udgør kr. 97.382. Efter lægen indskød privat gæld blev den betalbare skat for 2014 kr. 253.914 og den udskudte skat udgjorde kr. 122.120, hvor lægen ender med en samlet skattebetaling på kr. 376.034 for 2014 efter der er indskudt privat gæld.

I afsnit 5.4.3 blev beregning gennemgået ud fra samme kriterier som i afsnit 5.4.2, men efter lovændringens ikrafttræden, hvorfor rentekorrektionen blev foretaget med 5% og udgjorde kr. 119.494. Dog udgjorde nettofinansieringsudgifter kr. 60.034, hvorfor det ikke var hele rentekorrektionen der blev medtaget i skatteberegningen. Som følge af negativ indskudskonto på mere end kr. 500.000 blev lægen ramt af begrænsningen i opsparingsmuligheden, og derved kom hele virksomhedens indkomst til betaling og lægen endte med en betalbar skat på i alt kr. 422.395.

		Skat i alt	Skat til betaling 2014	Udskudt skat
5.4.1	Skat til betaling i alt for 2014	427.410	287.533	139.877
5.4.2	Skat til betaling i alt for 2014 med privat gæld	376.034	253.914	122.120
5.4.3	Skat til betaling i alt for 2014 med privat gæld efter lovændring	422.395	422.395	0

Figur 77 – Skat til betaling i alt – Læge

Af ovenstående figur fremgår det, at lægen har den laveste betaling ved at have indskudt privat gæld før lovændringen. Her kan der nøjes med en skattebetaling på kr. 376.034, hvilket er kr. 51.376 mindre, end hvis ikke der var indskudt privat gæld. Efter lovændringen, skal lægen betale en skat på kr. 422.395. Skatten bliver højere da grundlaget for den personlige indkomst stiger som følge af, at rentekorrektionen tillægges, og der skal betales AM-bidrag af rentekorrektionen, som i øvrigt er forhøjet med 3 pct. point. Det ses dog, at lægen fortsat har en fordel, da der betales kr. 5.015 mindre, end hvis ikke der var indskudt privat gæld. Det er marginalt mindre end hvis der ikke var indskudt gæld, hvorfor lægen kunne have en fordel i, at få gjort den negative indskudskonto mindre negativ, så den som minimum ikke er negativ med mere end kr. 500.000, og derved bibeholder sine muligheder for opsparing.

5.5 Sikkerhedsstillelser

5.5.1 Sikkerhedsstillelse i VSO og gæld udenfor VSO

I dette afsnit forudsættes det, at lægen har en kassekredit i privat regi, og banken har bedt om sikkerhedsstillelse i lægepraksissen. Sikkerhedsstillelsen er stillet senest 1. december 2013. Det forudsættes at lægen har positiv indskudskonto og har været beskattet efter virksomhedsordningen hele tiden.

Lægen har en kassekredit i privat regi på mio.kr. 1 og en tilhørende sikkerhedsstillelse i virksomhedens praksis på mio.kr. 1. I lovændringen er der indarbejdet en overgangsregel, der sikrer at selvstændige erhvervsdrivende har indtil 31. december 2017 til at afvikle sikkerhedsstillelser der er etableret senest 10. juni 2014 og samtidig have mulighed for, at kunne spare overskud op i den mellemliggende periode. Hvis lægen ikke sørger for, at få afviklet sikkerhedsstillelsen inden 1. januar 2018, vil det opsparede overskud der er opsparet i perioden, komme til beskatning i 2018. Det vil samtidig have den konsekvens, at der ikke kan foretages opsparing førend sikkerhedsstillelsen er afviklet fuldt ud.

Dog bliver lægen ikke beskattet at selve sikkerhedsstillelsen, da den er stillet inden ikrafttrædelsestidspunktet for lovændringen.

5.5.2 Sikkerhedsstillelse i VSO og kassekredit i privatregi

Det antages, at den, i ovennævnte afsnit, kassekredit på mio.kr. 1 er blevet oprettet 1. juli 2014, da lægen skal på ferie og har brug for likviditet. Han opretter den i privatregi og hans rådgiver er gået på ferie, hvorfor han ikke lige fik forhørt sig, om der er noget han skulle være opmærksom på. Banken bevilliger kassekreditten til lægen, men vil have sikkerhed i lægens praksis, og det ser lægen ingen problemer i. Banken foretager sikringsakt i tinglysningen, hvorfor der opstår en gæld i privatregi, men sikkerhedsstillelsen indgår i virksomhedsordningen.

Der er således stillet sikkerhed for noget, der "kan" være privat gæld. En kassekredit er ikke en gæld, førend kassekreditten bliver udnyttet. Lovændringen siger, at det først er når trækingsretten anvendes, at der er stiftet en gæld og sikkerhedsstillelsen bliver relevant, og det er for en gæld der er uvedkommende for virksomheden og virksomhedsordningen.

Beskatningen af sikkerhedsstillelsen sker derfor når trækingsretten udnyttes, og beskatningen tager udgangspunkt i det største samlede træk på kassekreditten indenfor hele indkomståret.

	Maks. Udnyttelse	Beskatningsgrundlag
År 1 – 2014	-600.000	-600.000
År 2 – 2015	-150.000	0
År 3 – 2016	-850.000	-250.000
År 4 – 2017	0	0
		-850.000

Figur 78 – Eksempel på opgørelse af beskatningsgrundlag af udnyttet privat kassekredit¹⁰³

I figur 78 ses det, at kassekreditten i år 1 blev udnyttet til maksimalt kr. 600.000, derfor bliver landmanden beskattet af den udnyttede del af kassekreditten. Beløbet er anset for overført til landmanden, og bliver tillagt virksomhedsindkomsten og anses for hævet uden om den almindelige hæverækkefølge.

I år 2, er kassekreditten i hele indkomståret maksimalt trukket til kr. 150.000, der sker derfor ingen beskatning i år 2, da de første kr. 600.000 er anset for overført til landmanden. Dog ses det, at kassekreditten i år 3 bliver udnyttet til kr. 850.000, derved er der yderligere kr. 250.000, der er anset for overført til landmanden, og beløbet tillægges derfor virksomhedsindkomsten uden om hæverækkefølgen.

I hele perioden og efter 1. januar 2018, har landmanden muligheden for, at opspare i virksomhedsordningen, også selvom sikkerhedsstillelsen stadig er der. Det skyldes, at ændringen er lavet som en værnregel, så det

¹⁰³ <http://www.ft.dk/samling/20131/lovforslag/l200/spm/13/index.htm#nav> – inspiration fra spg. 54 af Finansrådet

fremadrettet sikres at det ikke sker, at der foretages sikkerhedsstillelser i virksomhedsordningen for privat gæld.

Der er dog nogle erhvervsdrivende, der kommer i klemme heri, som lægen ovenfor. Lægen har i god tro fået en kassekredit, med sikkerhed i virksomheden, og det ender med, at der sker beskatning af kr. 850.000, hvilket i og for sig er et beløb han allerede er beskattet af i forvejen, da han har brugt beskattede midler til at hæve på kassekrediten.

5.5.3 Opsummering af sikkerhedsstillelser

I afsnit 5.5.1 og 5.5.2 bliver 2 situationer beskrevet om hvilke konsekvenser, lovændringen bl.a. har, når der er stillet sikkerheder i virksomheden for gæld udenfor virksomheden.

Der ses to situationer, hvor lægen i den ene situation bliver begrænset i sin anvendelse af opsparingsmulighederne i virksomhedsordningen såfremt kassekrediten ikke bliver indfriet og i den anden situation kan lægen anvende ordningens opsparingsmuligheder, men bliver derimod beskattet af kr. 850.000, fordi der er lavet en sikkerhedsstillelse i overgangsperioden.

5.6 Sammenligning af skatteberegningerne

Der er foretaget beregninger på, hvor meget der skal betales i skat ved de forskellige anvendelsesmuligheder i virksomhedsordningen inden lovændringen kom.

Urmager		Skat i alt	Skat til betaling	Udskudt skat
5.2.1	Skat til betaling i alt for 2014	456.703	0	0
5.2.2	Skat til betaling i alt for 2014 med privat gæld	409.129	0	0
5.2.3	Skat til betaling i alt for 2014 med privat gæld efter lovændring	453.638	0	0
Tømrer		Skat i alt	Skat til betaling	Udskudt skat
5.3.1	Skat til betaling i alt for 2014	538.852	271.879	266.973
5.3.2	Skat til betaling i alt for 2014 med privat gæld	487.862	245.304	242.558
5.3.3	Skat til betaling i alt for 2014 med privat gæld efter lovændring	495.887	495.887	0
Læge		Skat i alt	Skat til betaling	Udskudt skat
5.4.1	Skat til betaling i alt for 2014	427.410	287.533	139.877
5.4.2	Skat til betaling i alt for 2014 med privat gæld	376.034	253.914	122.120
5.4.3	Skat til betaling i alt for 2014 med privat gæld efter lovændring	422.395	422.395	0

Figur 79 – Opsummering af skat til betaling ud fra beregning i afsnit 5.2.1 – 5.4.3

I ovenstående figur, er skatterne opgjort inkl. evt. udskudt skat.

Af figur 79 fremgår skatterne i alt for de tre virksomhedsejere. Det er forskellige skattebetalinger, hvilket der ikke er noget odiøst i, da beregninger er foretaget på baggrund af tre forskellige regnskaber, og herunder på baggrund af tre forskellige scenarier, hvilket er uddybet i de enkelte afsnit.

Fælles for alle tre virksomhedsejere er, at de opnår den laveste beskatning ved at have indskudt privat gæld før lovændringen, hvorfor det er forståeligt, at der er nogle virksomhedsejere og rådgivere rundt omkring og set det som en god idé at indskyde privatgæld. Vi ser også en stor stigning i skattebetalingerne efter lovændringen er kommet, og de tre virksomhedsejere skal i gennemsnit betale kr. 32.965 mere i skat, samtidig med at mulighederne for anvendelsen er blevet begrænset. Det ses, at det er tømreren der slipper billigst med en mindre stigning på kr. 8.025, hvilket skyldes at ordningen ikke anvendes til fulde, og der bliver betalt ”for meget” med privat gæld, da der ikke er valgt at blive optimeret, så hævningserne er for lave, og dermed ikke får den fulde nytte, og dermed har lovændringen ikke den store konsekvens for tømreren.

Det ses i alle tre tilfælde, at efter lovændringen og med privat gæld, ender alle tre virksomhedsejere med en lavere skat end før lovændringen og uden privat gæld. I gennemsnit betaler de tre virksomhedsejere kr. 17.015 mindre i skat ved fortsat at have privat gæld i virksomhedsordningen efter lovændringen, det har dog den konsekvens, at der ikke kan opspares overskud i ordningen. Derved er hele skatten til betaling i de enkelte år, og det har en kraftig likviditetspåvirkning, hvilket kan have store konsekvenser for de respektive virksomhedsejere.

Det kan ikke ses af beregningerne om det rammer de enkelte virksomhedsejere hårdere end andre, da det kommer an på, hvordan de har valgt at indrette sig i ordningen, men billedet er tydeligt for dem alle tre; det var klart en fordel med privat gæld, men fordelene er udfaset med lovændringen, hvor der kun er mindre besparelser at hente nu, men til gengæld en voldsom begrænsning i anvendelse af ordningen, hvor opsparingsmuligheden er væk og likviditetspåvirkningen i de enkelte år, kan være svært for selv den dygtigste virksomhedsejere at overkomme. Det er likviditet der ikke får lov at arbejde i virksomheden, og skabe vækst og mulighed for nye investeringer. Det er derimod likviditet der ender i statskassen og er med til at lappe huller og give skattenedsættelser andre steder¹⁰⁴.

5.6.1 Virksomhedsordningen

5.6.1.2 Ophørende regler

Virksomhedsordningen giver mulighed for fradrag for renteudgifter i den personlige og den skattepligtige indkomst fremfor i kapitalindkomsten, hvor fradragsværdien er lavere. Hvis ordningen derimod ikke anvendes til fulde, så kan den selvstændige erhvervsdrivende risikere at betale mere i samlet skat, da

¹⁰⁴ <http://www.ft.dk/samling/20131/lovforslag/l200/beh1-100/6/forhandling.htm?startItem=#nav>

fradragene så ikke udnyttes til fulde. Det vil derfor være mest fordelagtigt, at optimere når ordningen alligevel anvendes, da det giver den laveste skattebetaling, ved at foretage hævninger op til bundgrænsen for topskat på kr. 449.100 i 2014 før AM-bidrag.

Det ses også tydeligt af beregningerne, hvorfor det har været en fordel for de selvstændige erhvervsdrivende at indskyde privat gæld i virksomheden, hvilket ikke på noget tidspunkt har været ulovligt, men en ”utilsigtet anvendelse” af ordningen. Det resulterer i den laveste betaling af indkomstskat hos alle tre virksomhedsejere. Dette skyldes i det væsentligste at der er medtaget rentekomkostningerne vedrørende privat gæld på t.kr. 60, og samtidig har indskydelsen af gælden gjort indskudskontoen negativ, hvorfor der kommer et fradrag i kapitalindkomsten fremfor et tillæg. Derudover forbedrer det virksomhedens likviditet på den korte bane, da der skal betales mindre i skat. Her opstår der dog imidlertid et problem, som også er et af incitamenterne fra politikernes side, for lovændringen. Et af problemerne med indskydelse af privat gæld er, at der påhviler en udskudt skat, og den skal betales når der foretages hævning af opsparat overskud eller ved udtrædelse af virksomhedsordningen. Hvis virksomheden har valgt, at afdrage den private gæld med den ”overskuds likviditet” der har været, så kan nogle komme i den situation, at der ikke er likviditet nok til at betale den udskudte skat der kan være akkumuleret over årene, og derved bliver nødt til anvende ordningen frem til det tidspunkt hvor der er likviditet nok til at betale den udskudte skat.

5.6.1.3 Nugældende regler

Hvis indskudskontoen er negativ med t.kr. 500 som følge af indskud af privat gæld, så har lovændringen gjort, at der ikke er mulighed for, at opspare i ordningen. Dette resulterer i, at hele årets overskud bliver beskattet som personlig indkomst, hvorfor det for en væsentlig begrænsning i en af ordningens hovedformål; indkomstudjævning.

I de tre cases er det antaget, at den negative indskudskonto er opstået på baggrund af indskydelse af privat gæld, hvorfor virksomhedsejerne bliver ramt på, ikke at måtte opspare i ordningen, og dermed bliver beskattet af hele virksomhedsindkomsten.

Hvis en selvstændig erhvervsdrivende har sikkerhedsstillelser i virksomhedsordningen for gæld i privatregi, anses dette for hævning, og der skal ske beskatning af den laveste værdi af sikkerhedsstillelsen eller gælden. Hvis sikkerhedsstillelsen er stillet inden 11. juni 2014, sker beskatningen først i 2018, såfremt den ikke er afviklet inden 31. december 2017. Samtidig vil den selvstændige erhvervsdrivende blive beskattet af det opsparede overskud for indkomstårene 2014 til og med 2017 som følge af begrænsningen.

Såfremt en selvstændig erhvervsdrivende ikke har negativ indskudskonto eller sikkerhedsstillelser for privat gæld, så har de nugældende regler ikke den store betydning for beskatningen, og konsekvenserne af lovændringen vil være næsten ubetydelige.

5.6.1.4 Sammenfatning på virksomhedsordningen

Efter lovændringen, kan det ikke betale sig at indskyde privat gæld i virksomhedsordningen, da muligheden for opsparring i virksomheden frafalder og rentekorrektionsssatsen forhøjes, og i øvrigt tillægges den personlige indkomst. Dermed er incitamentet for at indskyde privat gæld nulstillet, da et af hovedformålene med ordningen er indkomstudjævningen, hvilket bortfalder når indskudskontoen er negativ med mere end t.kr. 500.

Der er en række selvstændige erhvervsdrivende, der bliver ramt hårdt som følge af lovændringen, og det er selvom der er blevet handlet i god tro og på fuldt ud lovlig vis. Værnreglen vedrørende sikkerhedsstillelser gør, at enkelte erhvervsdrivende kan komme i en situation, hvor de bliver beskattet af et beløb, som de allerede er blevet beskattet af jf. afsnit 5.5.2, hvor lægen bliver beskattet af trækningen på kassekreditten, og det er til trods for, at trækningen allerede er sket med beskattede midler.

Der er også de selvstændige erhvervsdrivende der knapt mærker lovændringens konsekvenser. Det gælder for dem, der ingen privat gæld har i virksomhedsordningen og dermed ingen negativ indskudskonto, hvilket ifølge politikkerne er langt størstedelen af dem der anvender ordningen.

6. KONKLUSION

Virksomhedsordningen har i mange år været anset som den mest fordelagtige beskatningsform for selvstændige erhvervsdrivende. Men for at det er den mest fordelagtige ordning, kræver det at man anvender den korrekt. Men hvordan anvender man den korrekt? Loven blev udformet tilbage i 1987 og der har ikke været væsentlige eller gennemgribende ændringer til loven førend politikerne i vinteren 2013/14 blev gjort opmærksom på, at ordningen blev anvendt ”utilsigtet”, hvorfor der 11. juni 2014 blev fremsat forslag om stramninger i ordningens anvendelse.

Den har været anvendt som værktøj til optimering af skatten for selvstændige erhvervsdrivende, for så vidt muligt, at give mulighed for at kunne konsolidere virksomheden, sidestille dem, med personer der driver kapitalselskaber, og dermed give muligheden for at indkomstudjævne mod betaling af en foreløbig skat svarende til selskabsskatten og samtidig give mulighed for at fradrage renter vedr. erhvervsmæssig gæld i virksomhedsordningen i den personlige indkomst.

Havde opgaven alene skulle laves for at undersøge hvilke muligheder der er for at optimere skatten, så ville jeg som rådgiver have rådgivet om, at indskyde privat gæld, da det helt klart giver den laveste skattebetaling, og der ingen steder i lovgivningen står at det er ulovligt eller en utilsigtet anvendelse.

Formålet med lovændringen, har fra politikernes side været, at lukke muligheden for en utilsigtet anvendelse af ordningen, da det lige pludselig blev for fordelagtigt for de selvstændige erhvervsdrivende. Det sker bl.a. fordi politikerne henover vinteren 2013/14 er blevet gjort opmærksom på problemet og det ikke er meningen at privatforbrug skal finansieres ved lav skat. Samtidig er selskabsskatteprocenten de senere år blevet nedsat trinvist fra 25 % til 22 %, hvilket gør at erhvervsdrivende lige pludselig kan afdrage på privat gæld med midler der kun er beskattet med 22 %, og dette vil gerne undgås. Det er fra politikernes side tiltænkt, at der skal være en endnu stærkere opdeling af hvad der er virksomhedssfæren og hvad der er privatsfæren, således at det fremadrettet sikres, at alt hvad der kommer ind i virksomhedssfæren af privat karakter bliver beskattet som blev det overført til privatsfæren, og dermed minimerer at privatforbrug bliver finansieret med midler til lav beskatning.

Lovændringen gør, at mere af virksomhedsoverskuddet bliver beskattet som personlig indkomst, fremfor for opsparet til en lav skattesats. Der er fra skatteministeriets side beregnet et varigt merprovenu på ca. mio.kr. 500 pr. år. Der forventes en engangsomkostning på ca. mio.kr. 3,5 og en årlig driftsudgift på ca. mio.kr. 0,35¹⁰⁵. Af opgørelsen fremgår ikke, hvad den beløbsmæssige konsekvens er for erhvervslivet, men det skønnes ikke at have varige administrative konsekvenser for erhvervslivet.

Det er ødelæggende og væksthæmmende for de små selvstændige erhvervsdrivende, da det bliver sværere at drive selvstændig virksomhed. Konsekvenserne af den negative indskudskonto rammer bredt. Det er ikke kun dem der har indskudt privat gæld, men også dem der har indskudt erhvervsmæssig gæld, men ikke har kunnet anvende en af undtagelsesreglerne om nulstilling, hvis det kunne dokumenteres at gælden var erhvervsmæssig. Der er selvstændige der bliver særdeles hårdt ramt af sikkerhedsstillelserne, og risikerer en dobbeltbeskatning. For at gnide salt i såret, så sker det med tilbagevirkende kraft, og har konsekvenser fremadrettet for nogle beslutninger, der er foretaget på langt tidligere tidspunkter og uden intentioner om at gøre noget utilsigtet.

Hele opgaven handler om, hvem lovændringen rammer, og der må det konkluderes, at den rammer de selvstændige erhvervsdrivende som i god tro eller som skattefidus har indskudt privat gæld eller stillet virksomhedens aktiver til sikkerhed for gæld uden for virksomhedsordningen. Det er alle typer af faggrupper der anvender virksomhedsordningen, alt fra urmagere, håndværkere, læger, landmænd, advokater, revisorer m.fl. Alt efter hvordan man har valgt at indrette sin virksomhedsordning, rammer konsekvenserne forskelligt. Der er større sandsynlighed for, at læger har stillet sikkerhed i deres virksomhed for gæld udenfor, her tænkes på lånoptagelse i forbindelse med opstart af lægepraksis, og disse bliver ramt hårdt på opsparingsmulighederne. Men samtidig kan der også være revisorer, der på fuldt ud lovlig vis, har indskudt privat gæld i sin virksomhedsordning, da det jo også som vist i beregningerne, giver den absolut laveste

¹⁰⁵ http://www.ft.dk/samling/20131/lovforslag/L200/som_fremosat.htm#dok – side 10 og 11 i forslaget

beskatning hos den erhvervsdrivende. Der er en lang række selvstændige erhvervsdrivende der ikke vil blive berørt af lovændringen og at den fortsat vil være attraktiv for dem der har renteudgifter vedrørende erhvervsmæssig gæld og svingene indkomster, da lovændringen ikke har ændret på den generelle og oprindelige tilsigtede anvendelse af ordningen.

Det kan derfor konkluderes, at lovændringen rammer den gruppe af selvstændige erhvervsdrivende der har sikkerhedsstillelser for privat gæld og negativ indskudskonto. Der ingen tegn på, at lovændringen skulle være en udfasning af virksomhedsordningen, da den fortsat er fordelagtig for langt størstedelen af de selvstændige erhvervsdrivende.

7. PERSPEKTIVERING

I opgaven er det blevet gennemgået baggrunden for lovindgrebet og konsekvenserne heraf, politikernes holdning og hvilken effekt det kan have på de respektive erhvervsdrivende.

Som jeg ser det, så har lovændringen gjort det mindre gennemskueligt at anvende ordningen, da der lige pludselig er en række forhold man skal tage stilling til. Det er forhold der er opstået på baggrund af beslutninger der er taget tidligere. Et af de områder jeg studsede mest over, var at loven allerede trådte i kraft fra tidspunktet for fremsættelsen den 11. juni 2014, hvor det i øvrigt bemærkes, at lovforslaget som fremsat ikke var gennemarbejdet, bl.a. i forhold til bagatelgrænsen på kr. 100.000, der blev ændret under behandlingerne og efter modtagelse af hørings svarene. En række af konsekvenserne ved lovændringen vil først ses i de kommende år, når der er fundet en retspraksis på de enkelte områder, og der vil være en række selvstændige erhvervsdrivende og rådgivere som er usikre på disse nye regler, og derved søger om bindende svar hos SKAT, hvilket giver en længere proces.

Politikerne kan ikke give et klart svar på hvem og hvor mange indgrebet har indflydelse på, hverken på kort eller lang sigt. På mig virker det mere som om, at det var påkrævet at gennemføre lovforslaget så hurtigt som muligt fremfor at gennemarbejde nogle ændringer til en lov, der har fungeret fint siden 1980'erne. Det har handlet om, at der skulle nogle penge i kassen, og dette var en af måderne hvorpå, der hurtigt kunne komme penge i statskassen. Jeg er helt enig i, at der selvfølgelig ikke er en gruppe mennesker, der skal have ret til at trække udgifter ind i deres virksomhed, så der sker en lavere beskatning, men nu har det jo været sådan i godt og vel 27 år, og så kan jeg ikke forstå, hvorfor man ikke kan give det 6 til 12 måneder mere, for at få gennemarbejdet lovforslag, hvor man kender konsekvenserne en smule bedre.

8. LITTERATURLISTE

Bøger

- Lærebog om Indkomstskat, 2015
16. udgave, 1. oplag
Jurist- og økonomiforbundets forlag
Aage Michelsen, Steen Askholt, Jane Bolander, John Engsig, Liselotte Madsen, Anders Nørgaard Laursen og Inge Langhave Jeppesen
- Skatteretten 2, 2000
3. udgave, 1. oplag
Forlaget Thomson A/S
Jens Olav Engholm Jacobsen, Jan Pedersen, Kurt Siggard og Niels Winther-Sørensen
- Skattevejledning, Eksempler og oversigter, 2010
14. udgave, 1. oplag
Magnus Informatik – a Wolters Kluwer business
Ole Aagesen, Erik Høegh, Jens Møller og Susanne Pedersen
- Retskilder & Retsteorier
3. udgave, 1. oplag
Jurist- og økonomiforbundets forlag
Ruth Nielsen og Christina D. Tvarnø

Love, bekendtgørelse og vejledninger

- Love og bekendtgørelser indhentet fra retsinformation.dk
 - Personskatteloven
 - Statsskatteloven
 - Virksomhedsskatteloven
 - Ligningsloven
 - Skatteforvaltningsloven
- Juridiske vejledninger indhentet fra skat.dk
 - C.A. Personbeskatning
 - C.C. Erhvervsbeskatning

Hjemmesider

- Folketinget
 - <http://www.ft.dk/samling/20131/lovforslag/L200/index.htm#dok>
- FSR
 - http://www.fsr.dk/Faglige_informationer/Skat/Faglige%20informationer%20fra%20sekretariatet/Indgreb%20i%20virksomhedsordningen%20fremsat%20i%20Folketinget
 - http://www.fsr.dk/Faglige_informationer/Skat/Faglige%20informationer%20fra%20sekretariatet/Indgreb%20i%20virksomhedsordningen%20vedtaget

- http://www.fsr.dk/Faglige_informationer/Skat/Hoeringssvar/L200
- Króyer Pedersen Statsautoriserede Revisorer
 - <http://www.kroyerpedersen.dk/faglig-viden/skat/vaesentlige-aendringer-til-virksomhedsskatteordningen.aspx>
- PWC
 - <https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:OOATC51CEY0J:https://www.pwc.dk/da/nyt/skat/assets/vedtagelse-hasteindgreb-vedroerende-virksomhedsordning.pdf+&cd=1&hl=da&ct=clnk&gl=dk>
- Ernest & Young
 - <http://www.ey.com/DK/da/Services/Tax/Country-Tax-Advisory/artikel-indgribende-lovaendringer-virksomhedsordningen-090914>
- Skatteministeriet
 - <http://www.skm.dk/skattetal/satser/kommunal-beskatning/kommuneskatte-gennemsnitsprocenten-i-2014>
 - <http://www.skm.dk/skattetal/beregning/skatteberegning/skattevaerdi-af-fradrag-i-2015>
 - <http://www.skm.dk/skattetal/satser/kommunal-beskatning/kommuneskatte-gennemsnitsprocenter-2007-2016>
 - <http://www.skm.dk/skattetal/beregning/skatteberegning/skatteberegning-hovedtraekkene-i-personbeskatningen-2015>
 - <http://www.skm.dk/skattetal/satser/satser-og-beloebsgraenser/virksomhedsskatteoven>
- iSkat
 - <http://www.i-skat.dk/virksomhedsordningen/?rq=virksomhedsordning>
- CBS.dk
 - <http://studenttheses.cbs.dk/handle/10417/5379>
 - <http://studenttheses.cbs.dk/handle/10417/3451?show=full>
 - <https://learn.cbs.dk/course/view.php?id=23475>
- Au.dk
 - http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:LU5rksY1RqWJ:law.au.dk/fileadmin/Jura/dokumenter/forskning/rettid/Afh_2015/afh12-2015.pdf+&cd=2&hl=da&ct=clnk&gl=dk
 - http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:DWIsxFeP1BwJ:pure.au.dk/portal-asb-student/files/86374390/Bachelorafhandling_i_virksomhedsskatteordning_L200.pdf+&cd=4&hl=da&ct=clnk&gl=dk

9. FIGUROVERSIGT

Figur 1 – Strukturoversigt for opgaven

Figur 2 – Skematisk opgørelse af den skattepligtige indkomst

Figur 3 - Skematisk oversigt for beskatningsgrundlag for kommuneskat, kirkeskat og sundhedsbidrag

Figur 4 - Skematisk oversigt over beskatningsgrundlag for bundskat

Figur 5 - Skematisk oversigt over beskatningsgrundlag for topskat

Figur 6 - Skematisk oversigt over opgørelse af indskudskonto

Figur 7 – Eksempel på rentekorrektion efter VSL § 11, stk. 1.

Figur 8 – Eksempel på rentekorrektion efter VSL § 11, stk. 2.

Figur 9 - Skematisk oversigt over opgørelse af kapitalafkastgrundlaget

Figur 10 - Eksempel på den selvkontrollerende effekt ved 1%

Figur 11 - Eksempel på den selvkontrollerende effekt ved 5%

Figur 12 - Skematisk oversigt over Indkomstopgørelse

Figur 13 - Skematisk oversigt over opsparet overskud

Figur 14 – Illustration af overskudsdisponering i virksomhedsordningen

Figur 15 – Lovforslagets vedtagelsesforløb

Figur 16 – Balance 2013 – Urmager

Figur 17 – Indskudskonto og kapitalafkastgrundlag primo 2014 - Urmager

Figur 18 – Overskudsdisponering uden opsparing og privat gæld- Urmager

Figur 19 – Afstemning af hævninger ved skatteberegning uden opsparing - Urmager

Figur 20 – Skatteberegning uden opsparing - Urmager

Figur 21 – Grundlag for beskatning uden opsparing - Urmager

Figur 22 – Indkomstskat til betaling i alt uden opsparing - Urmager

Figur 23 – Overskudsdisponering uden opsparing med privat gæld før lovændring - Urmager

Figur 24 – Hæverækkefølge og faktiske hævninger ved skatteberegning uden opsparing med privat gæld før lovændring - Urmager

Figur 25 – Skatteberegning med hævning uden opsparing med privat gæld før lovændring - Urmager

Figur 26 – Grundlag for beskatning med hævning uden opsparing med privat gæld før lovændring - Urmager

Figur 27 – Indkomstskat til betaling i alt med hævning uden opsparing med privat gæld før lovændring - Urmager

Figur 28 – Overskudsdisponering uden opsparing med privat gæld før lovændring - Urmager

Figur 29 – Hæverækkefølge og faktiske hævninger ved skatteberegning uden opsparing med privat gæld efter lovændring – Urmager

Figur 30 – Skatteberegning med hævning uden opsparing med privat gæld efter lovændring - Urmager

Figur 31 - Grundlag for beskatning med hævning uden opsparing med privat gæld efter lovændring – Urmager

Figur 32 – Indkomstskat til betaling i alt med hævning uden opsparing med privat gæld efter lovændring - Urmager

Figur 33 - Skat til betaling i alt – Urmager

Figur 34 – Balance 2013 – Tømmer

Figur 35 – Indskudskonto og kapitalafkastgrundlag primo 2014 - Tømmer

Figur 36 – Overskudsdisponering ved opsparing uden optimering og privat gæld før lovændring - Tømmer

Figur 37 – Hæverækkefølge og faktiske hævninger ved skatteberegning med privat gæld efter lovændring

Figur 38 – Skatteberegning med opsparing uden optimering og privat gæld før lovændring - Tømmer

Figur 39 – Grundlag for beskatning med opsparing uden optimering og privat gæld før lovændring – Tømmer

Figur 40 – Indkomstskat til betaling i alt uden privat gæld og før lovændring

Figur 41 – Udskudt skat af virksomhedsindkomst med hævning uden optimering og privat gæld før lovændring – Tømmer

Figur 42 – Årets skattebetaling inkl. udskudt skat med hævning uden optimering og privat gæld før lovændring - Tømmer

Figur 43 – Overskudsdisponering ved opsparing uden optimering men med privat gæld før lovændring - Tømrrer

Figur 44 – Hæverækkefølge og faktiske hævninger ved skatteberegning med opsparing og privat gæld før lovændring - Tømrrer

Figur 45 – Skatteberegning med opsparing og privat gæld uden optimering før lovændring – Tømrrer

Figur 46 – Grundlag for beskatning med opsparing og privat gæld uden optimering før lovændring – Tømrrer

Figur 47 – Grundlag for beskatning med opsparing og privat gæld uden optimering før lovændring – Tømrrer

Figur 48 – Udskudt skat af virksomhedsindkomst med hævning og privat gæld uden optimering og før lovændring - Tømrrer

Figur 49 – Årets skattebetaling inkl. udskudt skat med hævning og privat gæld uden optimering og før lovændring - Tømrrer

Figur 50 – Overskudsdisponering ved opsparing med privat gæld uden optimering efter lovændring - Tømrrer

Figur 51 – Hæverækkefølge og faktiske hævninger ved skatteberegning med opsparing og privat gæld efter lovændring - Tømrrer

Figur 52 – Skatteberegning med opsparing og privat gæld uden optimering efter lovændring – Tømrrer

Figur 53 - Grundlag for beskatning med hævning uden opsparing med privat gæld efter lovændring - Tømrrer

Figur 54 – Indkomstskat til betaling i alt med hævning uden opsparing med privat gæld efter lovændring – Tømrrer

Figur 55 – Skat til betaling i alt – Tømrrer

Figur 56 - Balance 2013 – Læge

Figur 57 – Indskudskonto og kapitalafkastgrundlag primo 2014 – Tømrrer

Figur 58 – Overskudsdisponering ved optimering uden privat gæld før lovændring - Læge

Figur 59 – Hæverækkefølge og faktiske hævninger ved skatteberegning med optimering uden privat gæld før lovændring - Læge

Figur 60 – Skatteberegning med optimering uden privat gæld før lovændring – Læge

Figur 61 – Grundlag for beskatning med optimering uden privat gæld før lovændring – Læge

Figur 62 – Indkomstskat til betaling i alt med optimering uden privat gæld før lovændring – Læge

Figur 63 – Udskudt skat af virksomhedsindkomst med optimering uden privat gæld før lovændring - Læge

Figur 64 - Årets skattebetaling inkl. udskudt skat med optimering uden privat gæld før lovændring – Læge

Figur 65 – Overskudsdisponering ved optimering med privat gæld før lovændring - Læge

Figur 66 – Hæverækkefølge og faktiske hævninger ved skatteberegning med optimering og privat gæld før lovændring – Læge

Figur 67 – Skatteberegning med optimering og privat gæld før lovændring – Læge

Figur 68 - Grundlag for beskatning med optimering og privat gæld før lovændring – Læge

Figur 69 – Indkomstskat til betaling i alt med optimering og privat gæld før lovændring – Læge

Figur 70 – Udskudt skat af virksomhedsindkomst med optimering og privat gæld før lovændring – Læge

Figur 71 – Årets skattebetaling inkl. udskudt skat med optimering og privat gæld før lovændring – Læge

Figur 72 – Overskudsdisponering ved optimering med privat gæld efter lovændring - Læge

Figur 73 – Hæverækkefølge og faktiske hævninger ved skatteberegning med optimering og privat gæld efter lovændring - Læge

Figur 74 – Skatteberegning med optimering og privat gæld efter lovændring – Læge

Figur 75 – Grundlag for beskatning med optimering og privat gæld efter lovændring - Læge

Figur 76 – Indkomstskat til betaling i alt med optimering og privat gæld efter lovændring – Læge

Figur 77 – Skat til betaling i alt – Læge

Figur 78 – Eksempel på opgørelse af beskatningsgrundlag af udnyttet privat kassekredit

Figur 79 – Opsummering af skat til betaling ud fra beregning i afsnit 5.2.1 – 5.4.3

Bilag

Bilag 1 – Balance og resultatopgørelse for Urmager 2014

Balance 2014			
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	474.398	Kapitalindeståender	1.287.843
Indretning af lejede lokaler	495.256		
Materielle anlægsaktiver i alt	969.654	Kapitalindeståender i alt	1.287.843
Deposita	100.000	Gæld til bank	466.846
Finansielle anlægsaktiver	100.000	Langfristede gældsforpligtelser i alt	466.846
Varelager	445.680	Leverandører af varer og tjenesteydelser	573.264
Tilgodehavender fra salg	211.485	Anden gæld	63.412
Likvide beholdninger	664.546	Gældsforpligtelser i alt	636.676
Omsætningsaktiver i alt	1.321.711		
Aktiver i alt	2.391.365	Passiver i alt	2.391.365

Resultatopgørelse 2014	
Salg af ure	2.944.368
Salg af smykker	1.548.764
Råvare og hjælpematerialer	-1.275.468
Bruttofortjeneste	3.217.664
Gager	980.452
Salgsomkostninger	75.642
Lokaleomkostninger	660.756
Administrationsomkostninger	132.548
Afskrivninger	195.687
Resultat før renter	1.172.579
Finansielle indtægter	9.875
Finansielle omkostninger	207.665
Årets resultat	974.789

Bilag 2 – Balance og resultatopgørelse for Tømrer 2014

Balance 2014			
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	371.804	Kapitalindeståender	1.169.114
Materielle anlægsaktiver i alt	371.804	Kapitalindeståender i alt	1.169.114
Deposita	161.000	Gæld til bank	291.548
Finansielle anlægsaktiver	161.000	Langfristede gældsforpligtelser i alt	291.548
Tilgodehavender fra salg	511.485	Leverandører af varer og tjenesteydelser	317.204
Likvide beholdninger	796.989	Anden gæld	63.412
Omsætningsaktiver i alt	1.308.474	Gældsforpligtelser i alt	380.616
Aktiver i alt	1.841.278	Passiver i alt	1.841.278

Resultatopgørelse 2014	
Nettoomsætning	3.806.214
Råvare og hjælpematerialer	-872.699
Bruttofortjeneste	2.933.515
Gager	861.510
Salgsomkostninger	11.328
Bilomkostninger	171.171
Lokaleomkostninger	401.215
Administrationsomkostninger	264.315
Afskrivninger	123.935
Resultat før renter	1.100.041
Finansielle indtægter	2.106
Finansielle omkostninger	46.087
Årets resultat	1.056.060

Bilag 3 – Balance og resultatopgørelse for Læge 2014

Balance 2014			
Særlige installationer	100.346	Kapitalindeståender	1.077.827
Materielle anlægsaktiver i alt	100.346	Kapitalindeståender i alt	1.077.827
Tilgodehavender	394.567	Prehospital	21.486
Likvide beholdninger	700.048	Anden gæld	95.648
Omsætningsaktiver i alt	1.094.615	Gældsforpligtelser i alt	117.134
Aktiver i alt	1.194.961	Passiver i alt	1.194.961

Resultatopgørelse 2014	
Nettoomsætning	4.961.544
Klinikomkostninger	1.902.627
Personaleomkostninger	1.023.750
Lokaleomkostninger	410.728
Administrationsomkostninger	645.325
Driftsresultat før afskrivninger	979.114
Afskrivninger	33.449
Driftsresultat	945.665
Finansielle indtægter	10
Finansielle omkostninger	44
Årets resultat	945.631

Bilag 4 – Balance og resultatopgørelse for Urmager for 2014 med privat gæld

Balance 2014 med privat gæld			
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	474.398	Kapitalindeståender	-1.272.157
Indretning af lejede lokaler	495.256		
Materielle anlægsaktiver i alt	969.654	Kapitalindeståender i alt	-1.272.157
Deposita	100.000	Gæld til bank	2.966.846
Finansielle anlægsaktiver	100.000	Langfristede gældsforpligtelser i alt	2.966.846
Varelager	445.680	Leverandører af varer og tjenesteydelser	573.264
Tilgodehavender fra salg	211.485	Anden gæld	63.412
Likvide beholdninger	604.546	Gældsforpligtelser i alt	636.676
Omsætningsaktiver i alt	1.261.711		
Aktiver i alt	2.331.365	Passiver i alt	2.331.365

Resultatopgørelse med privat gæld	
Salg af ure	2.944.368
Salg af smykker	1.548.764
Råvare og hjælpematerialer	-1.275.468
Bruttofortjeneste	3.217.664
Gager	980.452
Salgsomkostninger	75.642
Lokaleomkostninger	660.756
Administrationsomkostninger	132.548
Afskrivninger	195.687
Resultat før renter	1.172.579
Finansielle indtægter	9.875
Finansielle omkostninger	267.665
Årets resultat	914.789

Bilag 5 – Balance 2013 samt opgørelse af indskudskonto og kapitalafkastgrundlag efter indskydelse af privat gæld – Urmager

Balance 2013 med privat gæld - Urmager			
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	262.024	Kapitalindeståender	-2.186.946
Indretning af lejede lokaler	595.703		
Materielle anlægsaktiver i alt	857.727	Kapitalindeståender i alt	-2.186.946
Deposita	100.000	Gæld til bank	3.056.739
Finansielle anlægsaktiver	100.000	Langfristede gældsforpligtelser i alt	3.056.739
Varelager	333.343		
Tilgodehavender fra salg	241.016	Leverandører af varer og tjenesteydelser	750.047
Likvide beholdninger	163.008	Anden gæld	75.254
Omsætningsaktiver i alt	737.367	Gældsforpligtelser i alt	825.301
Aktiver i alt	1.695.094	Passiver i alt	1.695.094

Opgørelse af indskudskonto og kapitalafkastgrund med privat gæld - Urmager		
Aktiver	Indskudskonto	Kapitalafkastgrundlag
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	262.024	262.024
Indretning af lejede lokaler	595.703	595.703
Deposita	100.000	100.000
Varelager	333.343	333.343
Tilgodehavender fra salg	241.016	241.016
	1.532.086	1.532.086
Passiver		
Gæld til bank	3.056.739	3.056.739
Leverandører af varer og tjenesteydelser	750.047	750.047
Anden gæld	75.254	75.254
	3.882.040	3.882.040
Grundlag i alt	-2.349.954	-2.349.954
Rentekorrektion, 2%	-46.999	
Rentekorrektion, 5%	-117.498	

Bilag 6 – Balance og resultatopgørelse for Tømrer for 2014 med privat gæld

Balance 2014 med privat gæld			
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	371.804	Kapitalindeståender	-1.390.886
Materielle anlægsaktiver i alt	371.804	Kapitalindeståender i alt	-1.390.886
Deposita	161.000	Gæld til bank	2.791.548
Finansielle anlægsaktiver	161.000	Langfristede gældsforpligtelser i alt	2.791.548
Tilgodehavender fra salg	511.485	Leverandører af varer og tjenesteydelser	317.204
Likvide beholdninger	736.989	Anden gæld	63.412
Omsætningsaktiver i alt	1.248.474	Gældsforpligtelser i alt	380.616
Aktiver i alt	1.781.278	Passiver i alt	1.781.278

Resultatopgørelse med privat gæld	
Nettoomsætning	3.806.214
Råvare og hjælpematerialer	-872.699
Bruttofortjeneste	2.933.515
Gager	861.510
Salgsomkostninger	11.328
Bilomkostninger	171.171
Lokaleomkostninger	401.215
Administrationsomkostninger	264.315
Afskrivninger	123.935
Resultat før renter	1.100.041
Finansielle indtægter	2.106
Finansielle omkostninger	106.087
Årets resultat	996.060

Bilag 7 – Balance 2013 samt opgørelse af indskudskonto og kapitalafkastgrundlag efter indskydelse af privat gæld – Tømrer

Balance 2013 med privat gæld - Tømrer			
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	495.739	Kapitalindeståender	-2.386.946
Materielle anlægsaktiver i alt	495.739	Kapitalindeståender i alt	-2.386.946
Deposita	161.000	Gæld til bank	2.880.000
Finansielle anlægsaktiver	161.000	Langfristede gældsforpligtelser i alt	2.880.000
Tilgodehavender fra salg	231.791	Leverandører af varer og tjenesteydelser	274.120
Likvide beholdninger	53.898	Anden gæld	175.254
Omsætningsaktiver i alt	285.689	Gældsforpligtelser i alt	449.374
Aktiver i alt	942.428	Passiver i alt	942.428

Opgørelse af indskudskonto og kapitalafkastgrund med privat gæld - Tømrer		
Aktiver	Indskudskonto	Kapitalafkastgrundlag
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	495.739	495.739
Deposita	161.000	161.000
Tilgodehavender fra salg	231.791	231.791
	888.530	888.530
Passiver		
Gæld til bank	2.880.000	2.880.000
Leverandører af varer og tjenesteydelser	274.120	274.120
Anden gæld	175.254	175.254
	3.329.374	3.329.374
Grundlag i alt	-2.440.844	-2.440.844
Rentekorrektion, 2%	-48.817	
Rentekorrektion, 5%	-122.042	

Bilag 8 – Balance og resultatopgørelse for Læge for 2014 med privat gæld

Balance 2014 med privat gæld			
Særlige installationer	100.346	Kapitalindeståender	-1.482.173
Materielle anlægsaktiver i alt	100.346	Kapitalindeståender i alt	-1.482.173
		Gæld til bank	2.500.000
		Langfristede gældsforpligtelser i alt	2.500.000
Tilgodehavender	394.567	Leverandører af varer og tjenesteydelser	21.486
Likvide beholdninger	640.048	Anden gæld	95.648
Omsætningsaktiver i alt	1.034.615	Gældsforpligtelser i alt	117.134
Aktiver i alt	1.134.961	Passiver i alt	1.134.961

Resultatopgørelse med privat gæld	
Nettoomsætning	4.961.544
Klinikomkostninger	1.902.627
Personaleomkostninger	1.023.750
Lokaleomkostninger	410.728
Administrationsomkostninger	645.325
Driftsresultat før afskrivninger	979.114
Afskrivninger	33.449
Driftsresultat	945.665
Finansielle indtægter	10
Finansielle omkostninger	60.044
Årets resultat	885.631

Bilag 9 – Balance 2013 samt opgørelse af indskudskonto og kapitalafkastgrundlag efter indskydelse af privat gæld – Læge

Balance 2013 med privat gæld - Læge			
Særlige installationer	133.795	Kapitalindeståender	-2.367.804
Materielle anlægsaktiver i alt	133.795	Kapitalindeståender i alt	-2.367.804
		Gæld til bank	2.500.000
		Langfristede gældsforpligtelser i alt	2.500.000
Tilgodehavender	202.737	Leverandører af varer og tjenesteydelser	41.083
Likvide beholdninger	22.084	Anden gæld	185.337
Omsætningsaktiver i alt	224.821	Gældsforpligtelser i alt	226.420
Aktiver i alt	358.616	Passiver i alt	358.616

Opgørelse af indskudskonto og kapitalafkastgrund med privat gæld - Læge		
Aktiver	Indskudskonto	Kapitalafkastgrundlag
Særlige installationer	133.795	133.795
Tilgodehavender fra salg	202.737	202.737
	336.532	336.532
Passiver		
Gæld til bank	2.500.000	2.500.000
Leverandører af varer og tjenesteydelser	41.083	41.083
Anden gæld	185.337	185.337
	2.726.420	2.726.420
Grundlag i alt	-2.389.888	-2.389.888
Rentekorrektion, 2%	-47.798	
Rentekorrektion, 5%	-119.494	