

10. maj 2016

VSO kontra ApS

HD Hovedopgave

Louise Mørk Andersen

HD 2. DEL – REGNSKAB OG
ØKONOMISTYRING

SIDER 75 / ANSLAG 162.037
VEJLEDER: HENRIK DICH

Indholdsfortegnelse

1 Indledning	5
1.2 Problemformulering	6
1.3 Afgrænsning	6
1.4 Opgavens struktur	8
1.5 Metode	8
1.5.1 Undersøgelsesdesign	8
1.5.2 Indsamling af data	9
1.6 Kildekritik	10
2 Casevirksomhed	11
2.1 NEP Autoværksted	11
2.2 Niels Erik Pedersen	11
3 Den skattepligtige indkomst - indkomstopgørelse	12
3.1 Statsskatteloven	12
3.1.1 SL § 4 – De skattepligtige indtægter	12
3.1.2 SL § 5 – De ikke-skattepligtige indtægter	12
3.1.3 SL § 6 – Fradrag i den skattepligtige indkomst	13
3.1.4 Sammendrag Statsskatteloven	14
3.2 Opgørelse af den skattepligtige indkomst	14
3.2.1 Den personlige indkomst	14
3.2.2 Kapitalindkomst	15
3.2.3 Ligningsmæssige fradrag	15
3.3 Beregning af skat	15
3.3.1 Beregning af skat Gribskov – Illustration	17
4 Virksomhedsskatteordningen	18
4.1 Skattemæssige fordele	18
4.1.1 Fradrag renteudgifter	18
4.1.2 Udjævnning af beskatning	18
4.1.3 Kapitalafkast	18
4.2 Anvendelse af VSO	18
4.2.1 Betingelser for brug af VSO	18
4.3 Valg af VSO og regnskabskrav i den forbindelse	22
4.3.1 Valg af beskatning efter reglerne i VSO	22
4.3.2 Krav i forbindelse med valg af VSO	22
4.4 Ægtefæller	24
4.5 Indskudskonto	24
4.5.1 Indskudskonto	24
4.5.2 Opgørelse af indskudskonto	24
4.5.3 Værdiansættelse af værdier	24

4.5.4 Negativ indskudskonto	24
4.5.5 Reguleringer indskudskonto	25
4.6 Mellemregningskonto	25
4.6.1 Privatøkonomi til mellemregningskonto	26
4.6.2 Mellemregningskonto til privatøkonomi	26
4.6.3 Driftsomkostninger betalt privat	26
4.6.4 Opgørelse mellemregningskonto	26
4.7 Hæverækkefølge	26
4.7.1 Overførsler til privatøkonomien	26
4.7.2 Hæverækkefølgen	27
4.7.3 Den udvidede hæverækkefølge	28
4.7.4 Private udgifter	29
4.8 Virksomhedens indkomst	29
4.8.1 Opgørelse af virksomhedens skattepligtige indkomst	29
4.8.2 Renteperiodisering	30
4.8.3 Ændring af overskud	30
4.9 Kapitalafkast	30
4.9.1 Beregning af kapitalafkast	31
4.9.2 Kapitalafkastgrundlag	31
4.9.3 Kapitalafkastsats	32
4.9.4 Tvangshævning	32
4.10 Overskud og skat	33
4.10.1 Kapitalafkast hævet i indtjeningsåret	33
4.10.2 Resterende overskud hævet i indtjeningsåret	33
4.10.3 Opsparet overskud	33
4.10.4 Tidligere opsparet overskud	34
4.10.5 Virksomhedsskat	35
4.11 Rentekorrektion	36
4.11.1 Negativ indskudskonto	36
4.11.2 Hævning og indskud på indskudskonto	37
4.11.3 Skattemæssig behandling	37
4.12 Underskud	37
4.12.1 Modregning i opsparet overskud	37
4.12.2 Modregning i positiv nettokapitalindkomst	37
4.12.3 Modregning i personlig indkomst	37
4.12.4 Modregning i skattepligtig indkomst	38
4.13 Ophør og afståelse	38
4.13.1 Fuldstændig afståelse/ophør	38
4.13.2 Delvis afståelse	38
4.13.3 Delvis ophør	39
4.13.4 Ophør virksomhedsskatteordningen	40
4.13.5 Konkurs	40
4.13.6 Ophør skattepligt	40
4.13.7 Succession	41
4.14 Skattefri virksomhedsomdannelse	41
4.14.1 Betingelser for skattefri virksomhedsomdannelse	42

5 Beregninger case virksomhed	44
5.1 PSL – Case virksomhed	44
5.1.1 Skatteberegning	44
5.1.2 Sammendrag	45
5.2 VSO - Case virksomhed	45
5.2.1 Indskudskonto	45
5.2.2 Kapitalafkastgrundlag	47
5.2.3 Skatteberegning	48
5.2.4 Sammendrag	50
5.3 Optimering VSO – Case virksomhed	50
5.3.1 Topskattegrænsen	50
5.3.2 Overskudsdisponering	50
5.3.3 Udskydning af skatten	51
5.3.4 Skatteberegning	52
5.3.5 Sammendrag	53
5.4 Delkonklusion	53
6 Anpartsselskab (ApS)	55
6.1 Erhvervsretlige forhold	55
6.1.1 Stiftelse	55
6.1.2 Selskabskapital	56
6.1.3 Ledelsesstruktur	56
6.1.4 Hæftelse	58
6.1.5 Økonomi mellem anpartsselskab og anpartshaver	58
6.1.6 Årsregnskabsloven	59
6.1.7 Opløsning af virksomhed	61
6.1.8 Ejerforhold	62
6.2 Skattemæssige forhold	63
6.2.1 Opgørelse af den skattepligtige indkomst	64
7 Beregning case virksomhed	65
7.1 Kapitalselskab – Case virksomhed	65
7.1.1 Kun løn	65
7.1.2 Kun udbytte	67
7.1.3 Optimering af skattebetaling	69
7.2 Delkonklusion	71
8 Konklusion	72
9 Litteraturliste	77
9.1 Bøger	77
9.2 Hjemmesider	77
10. Bilag	78
10.1 Bilag 1	78
10.2 Bilag 2	79

10.3 Bilag 3.....80

1 Indledning

Når en privatperson begynder at gå med tankerne om at starte deres egen virksomhed op, er der en række spørgsmål der banker på. I de fleste tilfælde vil det være uoverskueligt for privatpersonen, at gennemskue konsekvenserne af de evt. valg der bliver taget.

Hvis en privatpersonen har levet deres liv som almindelig lønmodtager, har der ikke været så mange regler at sætte sig ind i. De fleste almindelige lønmodtagere vil garanteret medgive, at de ikke kender til hvilke love og regler der gælder hvis de skulle ønske at drive deres egen virksomhed. Og hvis enkelte skulle kende til disse ting, kan de så overskue dem alle og se hvad der er mest hensigtsmæssigt netop for dem? Når man ønsker at finde ud af hvad der er mest hensigtsmæssigt, bliver man nødt til at have øje for både de erhvervsretlige og de skattemæssige problemstillinger.

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

	Enkeltmandsfirma	Interessentskab mv.	Aktieselskab	Fond, forening mv.	Anpartsselskab	Andelsforening	Offentlig myndighed	Anden ejer
Firmaer								
TOT Erhverv i alt								
2013	147 543	15 108	29 875	13 754	82 895	2 058	251	7 286

I 2009 overgår Generel firmastatistik til at anvende indkomst som datagrundlag til beregningen af fuldtidsansatte. Det betyder, at der er et databrud i antallet af fuldtidsansatte fra 2008 til 2009. I forhold til tidligere offentliggørelse: Inden for transport er foretaget mindre rettelser i statistikken for 2012.

19-3-2016 Danmarks Statistik , © www.statistikbanken.dk/GF5

1

Med udgangspunkt i ovenstående, vil jeg i denne afhandling undersøge hvilke muligheder en iværksætter har, for at vælge den mest optimale virksomhedsform. Undersøgelsen vil bygge både på de erhvervsretlige samt de skattemæssige forhold, som en beslutning om virksomhedsform bør bygge på.

Der vil i afhandlingen blive taget udgangspunkt i de to mest udbredte virksomhedsformer i Danmark. Jf. ovenstående figur er det Enkeltmandsfirmaer og Anpartsselskaber.

Ud fra case virksomheden vil der blive vejret fordele og ulemper, dette har til formål at vurdere hvilken virksomhedsform der vil være mest fordelagtig for case virksomheden.

¹ Danmarks Statistik

1.2 Problemformulering

Når man står i en situation hvor man ønsker at starte en virksomhed op, opstår der som oftest en masse spørgsmål. Disse spørgsmål kan omhandle både det praktiske i at drive en virksomhed, såvel som de mere teoretiske aspekter.

Ligeegyldigt om det drejer sig om en personligt ejet virksomhed eller det drejer sig om et kapitalselskab, findes der mange regler, love og paragraffer. Det kan virke utroligt uoverskueligt for en menigmand at begå sig i alle disse regler.

Et af de mest væsentlige spørgsmål, som ofte dukker op når man ønsker at starte en virksomhed op er: "Hvilken virksomhedsform skal jeg drive min virksomhed som?"

I forbindelse med valg af virksomhedsform vil den skattepligtige ligeledes skulle tage beslutning om, hvilken beskatningsform der er mest hensigtsmæssig i den pågældende situation. Beskatningsformen afhænger af om der er tale om et kapitalselskab eller en personligt ejer virksomhed. Beskatningen af de forskellige virksomhedsformer kan ske ud fra enten personskatteloven, virksomhedsskatteloven eller selskabsskatteloven.

Min baggrund for valg at netop denne problemstilling har hovedsageligt været mit daglige virke som revisor. Processen i at skulle udarbejde denne opgave, anså jeg som en proces der kunne give mig viden og kompetencer, som jeg kunne videreformidle på et senere tidspunkt til en person der står i en sådan situation. Samtidig vil der i processen, blive gennemgået beskatningsformer, som jeg med garanti vil støde på i min dagligdag. Arbejdet med problemstillingen vil alt andet lige kunne styrke mine nuværende kompetencer.

Ovenstående har dannet grundlag for følgende problemformulering:

Hvilken virksomhedsform, og dermed også beskatningsform, vil, set ud fra et erhvervsretligt og skattemæssigt perspektiv, være den mest optimale for virksomheden NEP autoværksted?

Følgende underspørgsmål ønskes, som led i undersøgelsen af problemformuleringen, besvaret:

- Hvordan defineres en personlig ejet virksomhed kontra et anpartsselskab?
- Hvilke skattemæssige og erhvervsretlige forhold gælder for en personlig ejet virksomhed (enkeltmandsvirksomheden), som samtidig finder anvendelse af VSO?
- Hvilke skattemæssige og erhvervsretlige forhold gælder for et anpartsselskab?
- Hvilke fordele og ulemper er der erhvervsretligt og skattemæssigt ved hhv. en personlig ejet virksomhed kontra et anpartsselskab også i forhold til den præsenterede case virksomhed

1.3 Afgrænsning

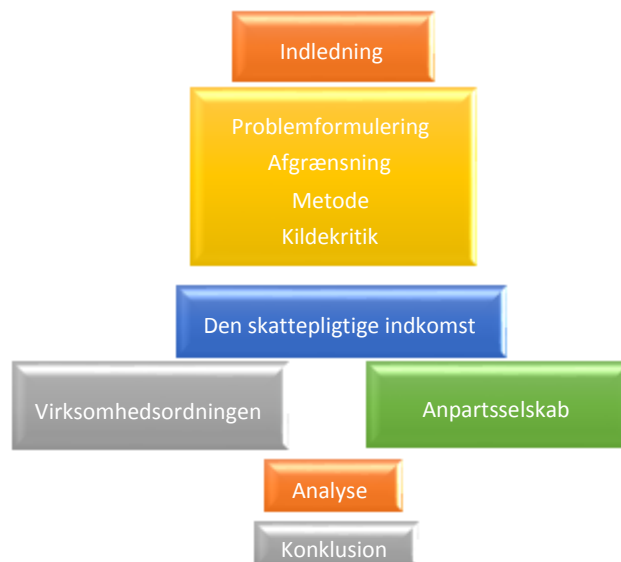
Afgrænsningen foretages, for at holde fokus på de opstillede spørgsmål i problemstillingen. Følgende afgrænsninger har definerer hvilke emner der ikke vil blive berørt i afhandlingen. Skulle der være yderligere afgrænsninger, vil disse blive specificeret i løbet af opgaven.

- Der afgrænses i afhandlingen fra virksomheder og selskaber som ikke er hjemmørende i Danmark.

- Ligeledes vil der i afhandlingen kun blive omtalt virksomheder og selskaber, der er fuldt skattepligtige til Danmark.
- Afhandlingen vil kun tage udgangspunkt i de to mest udbredte virksomhedsformer – Enkeltmandsfirmaer og Anpartsselskaber.
Denne afgrænsning er hovedsageligt medtaget, da kapitalkravet til aktieselskaber anses som værende urealistisk i forhold til case virksomheden. Samtidig vil sammenligningen nærmest allerede have en konklusion, hvis man det ene sted intet kapitalkrav har, mens man ved en anden mulighed skal betale kr. 500.000.
- Opgaven vil tage udgangspunkt i opstart af virksomhed eller selskab med én ejer.
- Afhandlingen afgrænses til kun at beskrive Virksomhedsskatteovens afsnit I, som omhandler Virksomhedsskatteordningen. Afsnit II der regulerer Kapitalafkastordningen afgrænses der fra. Denne afgrænsning er foretaget, da Virksomhedsskatteordningen er den mest anvendte af de to.
- De nye regler omkring regnskabsklasser i Årsregnskabsloven, som først trådte i kraft i 2016, men som kunne vælges fra og med regnskabsåret 2015, vil ikke blive medtaget i denne afhandling. Dette valg er taget på baggrund af at det senest afsluttede regnskabsår/indkomstår er 2015.
- Afhandlingen vil ikke behandle yderligere lovgivning og andre regler der vedrører virksomhedsomdannelse og konkurs end dem i afsnit 6.1.8.
- Ligeledes afgrænses der for at komme ind på regler omkring generationsskifte, spaltning og fusioner.
- Afhandlingen vil ikke komme ind på regler der er anderledes hvis man har en ægtefælle, da dette ikke er relevant i forhold til case personen.
- Hovedfokus i afhandlingen vil være på erhvervsretlige og skattemæssige regler og lovgivninger, der har direkte indflydelse på konklusionen omkring valg af virksomhedsform.

1.4 Opgavens struktur

Opgaven er struktureret som vist i nedenstående figur.



Opgaven vil starte med en indledende fase. I denne del vil der blive foretaget en beskrivelse af emnet, som denne opgave omhandler. Samtidig vil det blive præsenteret hvorfor emnet, og en nærmere undersøgelse/analyse af dette, er relevant. Efter præsentationen og beskrivelsen af emnet, og baggrunden for valget af dette, vil problemformuleringen komme. Herunder vil spørgsmålene, der skal danne grundlag for opgaven, blive præsenteret.

Efter den indledende fase når vi til den beskrivende. Den beskrivende del af opgaven, indeholder teori omkring de forskellige elementer i opgaven. Det er nødvendigt at få en teoretisk forståelse af disse, for senere at kunne komme med en konklusion.

Efter der er blevet præsenteret tilfredsstillende teoretisk viden omkring den skattepligtige indkomst, virksomhedsskatteordningen og anpartsselskabet, vil der blive foretaget en analyse. Der foretages både beregninger med udgangspunkt i casevirksomheden, efter det teoretiske afsnit om virksomhedsskatteordningen, såvel som efter afsnittet om anpartsselskaber.

Opgaven rundes af med en konklusion på nærliggende problemformulering.

1.5 Metode

Metodeafsnittet har til formål at redegøre for valg og brug af metode til udarbejdelse af denne afhandling.

1.5.1 Undersøgellesdesign

Opgavens problemstilling er forsøgt løst ved at foretage en problemløsende/normativ undersøgelse/analyse.

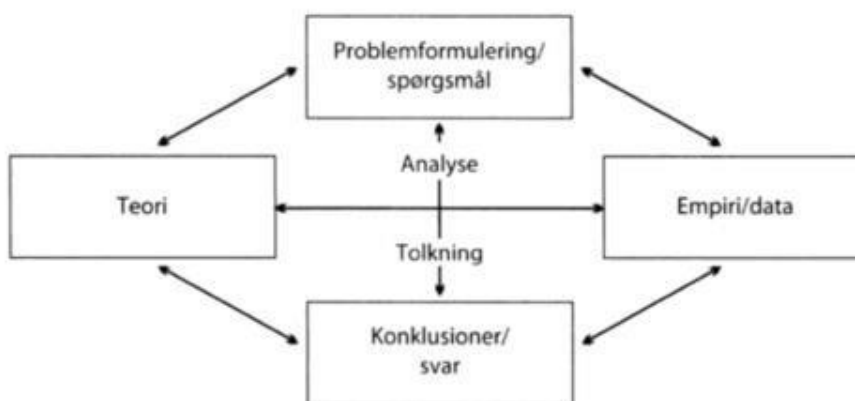
Som det står skrevet i "Den skinbarlige virkelighed" forudsætter en normativ/problemløsende undersøgelse/analyse at den samtidig er forklarende og forstående. At undersøgelsen/analysen skal være forklarende og forstående forudsætter yderligere at denne også problemidentificerende. Afslutningsvist er det en forudsætning, for at undersøgelsen bliver problemidentificerende, at den også er beskrivende. Dette er illustreret i nedenstående figur

Figur 1.2. Skematisk oversigt over de forskellige typer af undersøgelsesformål



2

Figur 1.3. Vidensproduktionens hovedelementer og arbejdsgang



3

Undersøgelsen/analysen tager udgangspunkt i den teori der foreligger. Dette drejer sig om teori omkring personligt ejede virksomheder (enkeltmandsvirksomheder) og anpartsselskaber. Herudover tages der udgangspunkt i de forskellige skattemæssige lovsamlinger der finder anvendelse.

1.5.2 Indsamling af data

For at besvare opgavens problemstilling benyttes der i løbet af opgaven forskellige data. Der er i opgaven hovedsageligt benyttet sekundær data. Definitionen på sekundær data er, at det er data som jeg ikke selv

² Den skinbarlige virkelighed s. 22

³ Den skinbarlige virkelighed s. 23

har indhentet, og som allerede er blevet fortolket af andre personer. Inden for sekundær data er der to forskellige former:⁴

- Primær litteratur (interne kilder) f.eks. afhandlinger og love
- Sekundær litteratur (eksterne kilder) f.eks. bøger

I behandlingen af denne opgave har der både være benyttet primær og sekundær litteratur.

De sekundære data der er benyttet består b.la. af bøger fra undervisningen og lovsamlinger.

1.6 Kildekritik

Dette afsnit har til formål at vurdere de, i afhandlingen, anvendte kilder.

I afsnit 1.6.2 blev det beskrevet, at opgaven hovedsagligt bygger på sekundær data. Den sekundære data indeholder såvel bøger, som de forskellige love.

De forskellige love og vejledninger må tillægges en stor grad af objektivitet og troværdighed. Dette er alfa omega for at kunne udarbejde denne opgave samt komme med en konklusion på den tilvejebragte problemstilling.

I kritikken af kilderne er det nødvendigt at være opmærksom på, at der i Danmark løbende sker ændringer og tilpasninger af reglerne på de belyste områder. Det er derfor væsentligt for troværdigheden af kilderne, at det er de senest gældende regler der forklares i disse.

⁴ <http://detgyldneoverblik.dk/primaer-sekundaer-data/>

2 Casevirksomhed

2.1 NEP Autoværksted

Niels Erik Pedersen driver autoværkstedet NEP autoværksted. Niels er indtil videre blevet beskattet efter de almindelige regler i personskatteloven.

Inden Niels besluttede sig for at starte sit eget autoværksted havde han arbejdet hos Opel i hans hjemby i 25 år. Efter så mange år i branchen følte Niels, at han havde kompetencerne og erfaringen til at kunne styre sit eget værksted. Ydermere er Niels uddannet mekaniker, så det håndværksmæssige ved at drive virksomheden har han også masser af erfaring med.

Igennem sine 25 år hos Opel i sin hjemby, har Niels oparbejdet en masse kontakter. Disse kontakter gælder såvel kunder som leverandører af reservedele. Samtidig har Niels et godt ry i nærmiljøet. Hans gode ry gælder både på det personlige som det erhvervsmæssige plan. Niels mener, at der er grobund for, at forvente en stigning i mængden af arbejde i autoværkstedet.

Da Niels fremover forventer en stigende aktivitet i virksomheden, er han begyndt at tænke over virksomhedens form. Niels har flere venner og bekendte der selv driver virksomheder. Han har derfor spurgt disse til råds, men føler stadig, at det er svært at overskue alle aspekter der følger med sådan en beslutning.

Niels ønsker at NEP autoværksted skal fremstå som en seriøs og troværdig virksomhed over for kunderne, hvorfor han overvejer at drive virksomheden som et ApS. Samtidig er Niels bekymret for, om kravene ved at drive en sådan virksomhed er for store.

NEP autoværksted genererede i indkomståret 2015 følgende indkomst, denne vil danne grundlag for alle beregninger der foretages i denne opgave.

NEP autoværksted	
Resultat før renter	665.000
Renteudgifter	<u>-40.000</u>
Resultat efter renter	625.000

NEP autoværksted har en bygning til en anskaffelsessum på kr. 1.100.000, som kun bliver benyttet til erhvervsmæssig aktivitet. Samtidig er der maskiner på værkstedet for i alt kr. 500.000.

Da Niels, som tidligere nævnt, har gode forbindelser til leverandører, købes der først reservedele når opgaven er kommet ind på værkstedet. Det betyder, at der ikke forefindes noget varelager i virksomheden.

2.2 Niels Erik Pedersen

Ejeren af NEP autoværksted er Niels Erik Pedersen.

Niels bor i Gribskov kommune sammen med sin kæreste igennem mange år samt sin søn på 20 år. Niels blev udlært mekaniker for over 20 år siden og har arbejdet inden for faget lige siden.

3 Den skattepligtige indkomst - indkomstopgørelse

Som et naturligt led i et land med skiftende skattepolitiske interesser, har det danske skattesystem i årenes løb været i konstant udvikling. Statsskatteloven (SL) udspringer af Lov nr. 104 fra 1903 – Lov om Indkomst- og Formueskat til Staten⁵, denne lov blev præciseret yderligere i 1912 og blev endelig ved Lov 149 i 1922⁶.

3.1 Statsskatteloven

På trods af stadigt skiftende skattepolitiske interesser findes der i Statsskattelovens §§ 4-6 et grundlæggende udgangspunkt for indkomstopgørelse for alle skattesubjekter, dette værende lønmodtagere, selvstændige erhvervsdrivende mv.

3.1.1 SL § 4 – De skattepligtige indtægter

Et uddrag af SL § 4 siger følgende:

”Som skattepligtig Indkomst betragtes med de i det følgende fastsatte Undtagelser og Begrænsninger den skattepligtiges samlede Aarsindtægter, hvad enten de hidrører her fra Landet eller ikke, bestaaende i Penge eller Formuegoder af Pengeværdi”

Det fastslås i SL § 4 at alt man tjener i året betragtes som skattepligtig indkomst. Det står ligeledes beskrevet, at indtægter fra næring eller virksomhed, dvs. indkomst fra f.eks. landbrug eller fiskeri, på samme måde betragtes som skattepligtig indkomst. Både løbende såvel som tilfældige engangsydelser, skal medtages når man opgør den personlige indkomst, dette betyder at f.eks. gaver og pension også er at betragte som en del af den skattepligtige indkomst.

I ovenstående uddrag konstateres det, at det er den skattepligtiges ”samlede Aarsindtægter” som udgør den skattepligtige indkomst. Det kan derfor i nogle tilfælde være nødvendigt at periodisere visse indtægter for, at sikre sig at de bliver beskattet i det korrekte år.

SL § 4 præciserer endvidere, at ovenstående gør sig gældende hvad end der er tale om indtægter fra Danmark eller fra udlandet – der tales her om globalindkomstprincippet. Principielt skal en sådan indtægt altså medtages i den skattepligtige indkomst i Danmark, selvom den allerede måtte være beskattet i udlandet⁷.

3.1.2 SL § 5 – De ikke-skattepligtige indtægter

Det beskrives i følgende uddrag af SL § 5 at formueforøgelse ikke er at betragte som en del af den skattepligtige indkomst:

”Formueforøgelse, der fremkommer ved, at de Formuegenstande, en skattepligtig ejer, stiger i Værdi – medens der paa den anden Side ikke gives Fradrag i Indkomsten for deres Synken i Værdi -, eller Indtægter, som hidrører fra Salg af den skattepligtiges Ejendele (herunder indbefattet Værdipapirer), for saa vidt disse Salg ikke henhører til vedkommendes Næringsvej”

⁵ Skatteretten 1, 2009, s. 38

⁶ Skatteretten 1, 2009, s. 45

⁷ Grundlæggende skatteret s. 158

Som nævnt ovenfor udelukker SL § 5 formueforøgelse fra beskatningsområdet, ligesom paragraffen fremhæver, at det kun vil være afkastet af skatteborgerens evt. aktiver, der vil skulle foretages beskatning af og dermed ikke evt. gevinster eller tab på underliggende indkomstgrundlag. Det illustreres bedst ved at forestille sig et æbletræ. Frugten er indkomst, mens en gevinst ved salg af selve træet (indkomstkilden) vil være skattefri. På samme måde er det kun udgifter der vedrører indkomstens erhvervelse, sikring og vedligeholdelse (gødning, beskæring), der kan fratrækkes i forbindelse med indkomstopgørelsen, mens udgifter til køb af træet intet har at gøre med indkomstopgørelsen⁸.

Sommetider kan være svært at isolere et evt. afkast fra det afkastgivende aktiv, ligesom det på samme måde har vist sig svært, at bestemme hvorvidt udgift vedrørte indkomstgrundlaget eller var et led i indkomsterhvervelsen.

Særlige kapitalgevinster såsom aktie- og kursgevinster er undtaget da disse beskattes jf.

Aktieavancebeskatnings- og Kursgevinstloven. Skatteydere der driver næring er ligeledes undtaget, da gevinst og tab vil blive beskattet som indkomst.

Hvis der opnås en fortjeneste eller et tab ved køb/salg, vil dette, hvis der er tale om spekulation, blive beskattet.

3.1.3 SL § 6 – Fradrag i den skattepligtige indkomst

I SL § 6 beskrives reglerne om hvornår man kan opnå fradrag for udgifter i indkomstopgørelsen. En udgift skal være anvendt til:

- at sikre
- at erhverve
- at vedligeholde

indkomsten. Driftsudgifterne kendetegnes som værende udgifter der har været medvirkende til indkomsterhvervelsen. Man vil, som nævnt ovenfor, kunne få fradrag for udgifter der opfylder ovenstående, hvilket vil medføre en reduktion af den skattepligtige indkomst jf. følgende uddrag af SL § 6:

”Ved beregningen af den skattepligtige indkomst bliver at fradrage:

Driftsomkostninger, dvs. de udgifter, som i årets løb er anvendt til at erhverve, sikre og vedligeholde indkomsten, derunder ordinære afskrivninger.

Den beregnede skatteindtægt er skattepligtig uden hensyn til, hvorledes den anvendes, altså hvad enten den benyttes til egen eller families underhold, betjening, nytte eller behagelighed, eller til formueforøgelse, til forbedring af ejendom, til udvidelse af næring eller drift, henlæggelse til reserve- eller andre lignende fonds, til gaver eller på anden måde.”

Modsat driftsomkostningerne er de private udgifter altså ikke fradragsberettigede, dette gør sig gældende da disse udgifter ikke har nogen indflydelse på indkomsten.

⁸ Grundlæggende Skatteret s. 159

Ligesom de private udgifter kan udgifter til etablering eller udvidelse af underliggende indkomstgrundlag heller ikke fradrages jf. SL § 6.

Igennem årene er der foretaget ændringer af hvad man kan få fradrag for. SL § 6 er blevet suppleret af særreguleringer, som opbløder ovenstående en smule. Særreguleringerne kommer til udtryk i Ligningslovens (LL) særbestemmelser. Særbestemmelserne udvider, begrænser eller præciserer fradragsretten f.eks. er der nu befordringsfradrag samt beskæftigelsesfradrag.

3.1.4 Sammendrag Statsskatteloven

Efter en gennemgang af SL §§ 4-6 synes det klart, at Statsskatteloven hviler på et nettoindkomstprincip. Dette gør sig gældende, da der lægges vægt på, at det er afkastet af borgerens aktiviteter der danner grundlag for dennes skattetilsvær. Der er altså her tale om at bruttoindkomsten jf. SL § 4, fradragsberettigede driftsomkostninger jf. SL § 6 og det faktum at værditab og –stigninger ikke medregnes i den skattepligtige indkomst jf. SL § 5, resulterer i en nettoindkomst.

3.2 Opgørelse af den skattepligtige indkomst

Personskatteloven indeholder de grundlæggende regler i forbindelse med opgørelse af den skattepligtige indkomst for skattepligtige personer i Danmark⁹.

Jf. Personskatteloven (PSL) § 2 opdeles skatteyderens indkomst i personlig indkomst, kapitalindkomst, aktieindkomst og CFC-indkomst. Aktieindkomst og CFC-indkomst indgår imidlertid ikke i den skattepligtige indkomst, da disse beskattes individuelt og uafhængigt af beskatningsform. Herudover kan der, i den skattepligtige indkomst, fratrækkes nogle udgifter (ligningsmæssige fradrag), disse udgifter præciseres i Ligningsloven (LL).

Den skattepligtige indkomst kan illustreres som følgende:

Opgørelse skattepligtig indkomst
Personlig indkomst
+ Positiv kapitalindkomst
- Negativ kapitalindkomst
- Ligningsmæssige fradrag
= Den skattepligtige indkomst
Aktieindkomst

3.2.1 Den personlige indkomst

Jf. PSL § 3 er den personlige indkomst defineret ved den del af den skattepligtige indkomst som ikke er kapitalindkomst. Dette værende lønindkomst, indkomst fra selvstændig erhvervsvirksomhed, pensionsindtægter, dagpenge mv. Aktieindkomst og CFC-indkomst vil som tidligere nævnt ikke indgå i den personlige indkomst, da disse beskattes særskilt.

Det siges, at fradrag der kan foretages i den personlige indkomst, har en større skatteværdi end de ligningsmæssige fradrag. Dette begrundes med, at de fradrag der fratrækkes i den personlige indkomst,

⁹ Skattelovsamling s. 579

kan være medvirkende til en nedsættelse af bund- og topskatten. Udgifter der i året har været afholdt for at erhverve, sikre og/eller vedligeholde indkomsten kan fratrækkes i den personlige indkomst. På samme måde kan man jf. PSL § 3 stk. 2 få fradrag for bidrag og præmier til pensionsordninger.

Den personlige indkomst for skatteyderen er jf. ovenstående summen af de skattepligtige indtægter og de fradragsberettigede udgifter.

3.2.2 Kapitalindkomst

PSL § 4 er en udtømmende liste af hvilke nettoindtægter der skal beskattes som kapitalindkomst.

Kapitalindkomsten er summen af de indtægter og udgifter som vedrører den skattepligtiges formue. Hvis kapitalindtægterne er større end kapitaludgifterne er der tale om en positiv kapitalindkomst, mens der er tale om en negativ kapitalindkomst, hvis scenariet er modsat.

Jf. Virksomhedsskatteloven § 7 tillægges det beregnede kapitalafkast fra selvstændig virksomhed samt rentekorrektion også til kapitalindkomsten.

Eksempler på kapitalindkomst er renteindtægter, renteudgifter, kursgevinster og kurstab.

Kapitalindkomsten opgøres som et nettobeløb

3.2.3 Ligningsmæssige fradrag

Ligningsmæssige fradrag tager udgangspunkt i reglerne i Ligningsloven (LL). Disse fradrag fratrækkes, modsat ovenstående fradrag som bliver fratrullet i enten den personlige eller kapital indkomsten, i den skattepligtige indkomst¹⁰, hvilket altså betyder en reducere af den skattepligtige indkomst.

Jf. LL § 9J har lønmodtagere mfl. og selvstændigt erhvervsdrivende ret til et beskæftigelsesfradrag. Beskæftigelsesfradraget blev indført for at øge motivationen til at arbejde. Beskæftigelsesfradraget beregnes som en procentdel af lønnen før arbejdsmarkedsbidrag. Jf. LL § 9J udgør beskæftigelsesfradraget for 2015 8,05 %, dog højst 26.800 kr.

Ud over beskæftigelsesfradraget er nogle af de mest almindelige ligningsmæssige fradrag:

- Befordringsfradrag
- Fagligt kontingent
- Servicefradrag
- Gaver til godkendte foreninger

Der er ikke tale om et fuldt fradrag, da disse fradrag kun vil blive fratrullet i kommuneskatten og sundhedsbidraget.

3.3 Beregning af skat

I Danmark har vi et skattesystem som er progressivt¹¹. Det betyder at jo mere den skattepligtige tjener, des mere skat skal denne betale.

¹⁰ <http://www.skat.dk/SKAT.aspx?old=121153&vld=206510>

¹¹ <http://www.norden.org/da/norden-for-dig/skat-i-norden/skat-i-danmark/skat-i-danmark>

Den samlede indkomstskat består af flere forskellige skatter. Den består af statsskatterne som er:

- Bundskat
- Topskat
- Sundhedsbidrag
- Arbejdsmarkedsbidrag

Udover ovenstående statsskatter er der følgende:

- Kommuneskat
- Kirkeskat (Hvis man er medlem af folkekirken)
- Ejendoms- og ejendomsværdiskat (Hvis man ejer en bolig)

Jf. PSL § 5 opgøres indkomstskatten til staten som summen af:

1. Bundskat jf. PSL § 6. Denne skat bliver beregnet af den personlige indkomst tillagt evt. positiv nettokapitalindkomst jf. PSL § 6, stk. 1. For indkomståret 2015 udgør procenten 8,08
2. Topskat jf. PSL § 7 beregnes som 15 % af den personlige indkomst tillagt positiv nettokapitalindkomst som overstiger kr. 41.400 (2015) samt indskud på pensioner omfattet af Pensionsbeskatningslovens § 16, stk. Topskatten beregnes kun af beløb der overstiger bundgrænsen, denne er i 2015 kr. 459.200. Bundgrænsen er reguleret jf. PSL § 20¹².
3. Udligningsskat jf. PSL § 7a. En skat med virkning fra 2011. Den er på 6 % og beregnes af nogle, i PSL § 7a nærmere specificerede pensionsindtægter over kr. 374.800 i 2015. Fra 2015 sættes satsen ned med 1 % om året, hvilket betyder at denne skat bortfalder i 2020.
4. Sundhedsbidrag jf. PSL § 8 udgør for indkomståret 2015 4 %. Sundhedsbidraget er i en sammenlægningsfase og udfases med 1 procentpoint om året frem til 2019, i samme periode forhøjes bundskatten tilsvarende med 1 procentpoint¹³.
5. Skat af aktieindkomst jf. PSL § 8a. Aktieindkomst der ikke overstiger kr. 49.900 (2015) beskattes med 27 %, mens beløb der overstiger denne progressionsgrænse beskattes med 42 % af det overskydende beløb. Hvis der er tale om ægtefæller kan der ske overførsel af uudnyttede grundbeløb, deres samlede beløbsgrænse er kr. 99.800 (2015). Beskatning af aktieindkomst indgår ikke i den almindelige skattepligtige indkomst og evt. fortjeneste eller tab opgøres efter Aktieavancebeskatningsloven.
6. Skat af CFC-indkomst jf. PSL § 8b

¹² Grundlæggende skatteret s. 169

¹³ Grundlæggende skatteret s. 168

7. Skat svarende til kommunal indkomstskat jf. PSL § 8c. Kommuneskatten er fastsat ud fra hvilken kommune den skattepligtige er bosat i og er derfor individuel.
8. Kirkeskat er ikke en obligatorisk skat. Man kan fravælge denne skat ved at melde sig ud af folkekirken. Skatten er ligesom kommuneskatten individuel.

Ud over ovenstående skatter skal der også betales arbejdsmarkedsbidrag. Arbejdsmarkedsbidraget udgør 8 % og beregnes af lønindkomst eller indkomst fra selvstændig erhvervsdrivende virksomhed.

De 8 % i arbejdsmarkedsbidrag bliver fratrullet i den personlige indkomst, hvilket også betyder at den skattepligtige indkomst bliver reduceret.

Det skal nævnes at fuldt skattepligtige i Danmark jf. PSL § 10 har ret til et personfradrag.

Personfradraget udgjorde i 2015 kr. 43.200 for personer over 18 år, mens det for personer under 18 udgjorde kr. 32.600¹⁴.

Som nævnt tidligere, vil udligningsskat og skat af CFC-indkomst ikke blive behandlet yderligere. Skat af aktieindkomst vil kun blive berørt i forbindelse med udlodning af udbytte.

3.3.1 Beregning af skat Gribskov – Illustration

Skatteprocenterne for indkomståret 2015, for en person i Gribskov kommune, er som følger:

Kommuneskat	24,70 % ¹⁵
Bundskat	8,08 %
Sundhedsbidrag	4,00 %
Kirkeskat	0,90 %
Evt. Topskat	15,00 %

Kommuneskat (24,70 %)	Skattepligtig indkomst	Personlig indkomst	- Bundsskat (8,08 % - Topskat (15,00 %) OBS. Kun af positiv nettokapitalindkomst over kr. 41.400
Sundhedsbidrag (4,00 %)		Kapitalindkomst	
Kirkeskat (0,90 %)		Ligningsmæssige fradrag	

¹⁴ <http://www.skat.dk/skat.aspx?old=satser>

¹⁵ <http://www.skm.dk/skattetal/satser/kommuneskatte#/kommune/gribskov>

4 Virksomhedsskatteordningen

4.1 Skattemæssige fordele

4.1.1 Fradrag renteudgifter

Hvis den selvstændige erhvervsdrivende har lån der indgår i virksomheden, vil den erhvervsdrivende kunne opnå en højere fradragsværdi af renteudgifter på disse lån. Virksomhedens nettorenteudgifter (renteindtægter-renteudgifter) vil blive fratrasket i opgørelsen af virksomhedens skattepligtige indkomst, og dermed i den personlige indkomst. Opgørelse af den skattepligtige indkomst vil blive gennemgået yderligere i senere afsnit 4.8.

4.1.2 Udjævning af beskatning

Selvstændige erhvervsdrivende med svingende indkomster, kan ved hjælp af virksomhedsskatteordningen udjævne beskatningen over en årrække. Den erhvervsdrivende kan vælge at lade en del af overskuddet, eller det hele blive, stående i virksomheden frem for at hæve det. Hvis man vælger at lade overskuddet stå i virksomheden, skal der betales en foreløbig virksomhedsskat på den gældende procentsats jf. Selskabsskatteloven § 17, stk. 1. Ved hjælp af dette fremkommer en form for udjævning mellem beskatningen af selskaber drevet i personligt regi og anpartsselskaber mv.

Reglerne for opsparing af overskud vil blive nærmere beskrevet i afsnit 4.10.3 og 4.10.4.

4.1.3 Kapitalafkast

Når den erhvervsdrivende vælger at blive beskattet efter reglerne i VSO, er der mulighed for at udskille en del af virksomhedens overskud som kapitalafkast.

Kapitalafkastet betegnes som den del af virksomhedens overskud, som svarer til den selvstændige erhvervsdrivendes investering i virksomheden¹⁶.

Kapitalafkast bliver enten beskattet som:

- Kapitalindkomst
- Opsparet overskud
- Personlig indkomst

I afsnit 4.9 vil detaljerne omkring kapitalafkast og beregningen af dette blive fortalt.

4.2 Anvendelse af VSO

4.2.1 Betingelser for brug af VSO

Jf. VSL § 1 kan personer der er fuldt eller begrænset skattepligtige i Danmark, ifølge Kildeskatteloven, anvende reglerne i VSO. Endvidere er det en betingelse at den skattepligtige driver selvstændig erhvervsmæssig virksomhed. Honorarer der er modtaget i forbindelse med den erhvervsmæssige virksomhed kan medtages i VSO – lønindkomst kan ikke. Jf. PSL § 4 kan indkomst fra virksomheden, som er kapitalindkomst heller ikke medtages i VSO.

¹⁶ Erhvervsbeskatning II s. 1427

4.2.1.1 Selvstændig erhvervsdrivende eller lønmodtager

Sondringen mellem at blive betragtet som selvstændigt erhvervsdrivende eller lønmodtager har betydning for indkomstmodtagerens fradragsret, hvorfor det er væsentligt, at redegøre for hvornår man bliver betragtet som det ene eller det andet.

I Danmark findes der flere forskellige former for personligt ejede virksomheder f.eks. Interessentskaber. I denne opgave vil der blive fokuseret på enkeltmandsvirksomheder, da denne virksomhedsform er den mest udbredte i Danmark¹⁷.

4.2.1.1.1 Selvstændigt erhvervsdrivende

Der findes ikke en klar og nøjagtig lovmæssig definition på, hvornår man er selvstændig erhvervsdrivende, men det er i stedet forsøgt defineret i den juridiske vejledning.

En selvstændig erhvervsvirksomhed er karakteriseret ved at der for egen risiko og regning, drives en virksomhed hvis mål er at opnå et økonomisk overskud. Det er ligeledes en forudsætning at denne virksomhed drives nogenlunde regelmæssigt, samtidig med at det ikke kun er over en kort periode og at virksomheden er af et vist omfang¹⁸.

I tilfælde hvor der kan opstå tvivl om hvorvidt der er tale om en selvstændigt erhvervsdrivende eller en lønmodtager, er der opstillet en række kriterier jf. den juridiske vejledning C.C.1.2.1 som kan tale for at der i det givne tilfælde er tale om en selvstændigt erhvervsdrivende. Disse kriterier findes i Bilag 1.

Det specificeres i kriterierne, at en indkomstmodtager anses som selvstændigt erhvervsdrivende, hvis denne selv tilrettelægger, leder, fordeler og fører tilsyn med det forestående arbejde. Hvervgiveren skal altså ikke give andre instruktioner end den der følger med en evt. afgiven ordre. Herudover er det som kriterie også anført, at hvervgiveren ikke må have andre forpligtelser overfor indkomstmodtageren end forpligtelsen for det pågældende ordreforhold. Indkomstmodtageren er i sådanne forhold ikke begrænset til kun at måtte arbejde for den pågældende hvervgiver, men kan derimod arbejde på flere opgaver og for flere hvervgivere samtidig.

I vurderingen af hvorvidt der er tale om en selvstændigt erhvervsdrivende eller en lønmodtager, skal man ligeledes tage stilling til, hvem der bærer den økonomiske risiko. Hvis man er økonomisk ansvarlig over for hvervgiveren, taler det for at man er selvstændigt erhvervsdrivende. En økonomisk risiko kan bestå i at man ikke er sikret en fast indtægt, såsom en månedlig løn som de fleste af os kender, men at man derimod skal udføre et stykke arbejde tilfredsstillende før man er sikret en indkomst fra hvervgiveren. Samtidig består indkomsten af indtægter fra flere forskellige hvervgivere.

Når man prøver at vurdere om der er tale om en selvstændig erhvervsdrivende eller en lønmodtager, ses der også på hvorvidt der er tale om en hobbyvirksomhed. SKAT lægger jf. den juridiske vejledning C.C.1.3.1 vægt på om virksomheden er rentabel dvs. skaber økonomisk gevinst. Der bliver skelnet imellem hobbyvirksomhed og selvstændig erhvervsvirksomhed, da der ved selvstændig virksomhed gives mulighed for at fradrage underskud i indkomsten. Hvis virksomheden derimod skaber en indtægt er det denne sontring ligegyldig, da nettoindkomsten uanset hvad vil blive beskattet jf. Statsskattelovens § 4.

¹⁷ Danmarks Statistik

¹⁸ Den juridiske vejledning http://tax.dk/jv/cc/C_C_1_1_1.htm

4.2.1.1.1.1 Opstart enkeltmandsvirksomhed

Når man vælger at opstarte og drive sin virksomhed som en enkeltmandsvirksomhed, er der ikke opstillet nogen faste regler for hvornår og hvorledes en sådan starter. Der er som hovedregel ikke nogen krav til at registrere sin enkeltmandsvirksomhed, når man begynder med erhvervsmæssigt aktivitet. Der findes selvsagt nogle undtagelser til denne hovedregel. F.eks. skal enkeltmandsvirksomheden registreres hvis den driver momspligtig aktivitet og har en omsætning over kr. 50.000¹⁹. Det er gratis at registrere en enkeltmandsvirksomhed og få et cvr. nr., registreringen sker ved Erhvervsstyrelsen. Der skal ligeledes ske registrering af virksomheden til Erhvervsstyrelsen, hvis virksomheden skal være arbejdsgiver eller hvis virksomheden skal være lønsumspligtig.

4.2.1.1.1.2 Drift enkeltmandsvirksomhed

Jf. Lov om visse erhvervsdrivende virksomheder (LEV) § 1, stk. 2 finder denne lov anvendelse på enkeltmandsvirksomheder. Jf. LEV § 3, stk. 2 er det dog kun reglerne i LEV kapitel 1,2 og 7 der finder anvendelse på enkeltmandsvirksomheder.

Disse kapitler drejer sig om regler inden for virksomhedens navn og prokura forhold jf. LEV §§ 6 og 7, samt straffebestemmelser jf. §§ 22 og 23.

Enkeltmandsvirksomheder er, ud over ovenstående regler, ligeledes underlagt at følge reglerne i Bogføringsloven jf. dennes § 1. Det betyder at den selvstændige erhvervsdrivende skal sørge for at føre bogholderi. Bogholderiet skal selvsagt overholde reglerne i bogføringsloven, hvilket bl.a. tæller at regnskabsmaterialet skal gemmes i 5 år jf. BFL § 10 og jf. BFL § 6 skal bogføringen tilrettelægges og udføres i overensstemmelse med god bogføringsskik, under hensyn til virksomhedens art og omfang.

Enkeltmandsvirksomheder skal følge reglerne i Årsregnskabsloven (ÅRL) jf. § 1. En sådan virksomhed er dog fritaget for at skulle aflægge årsregnskab hvis nogle betingelser er opfyldt. Jf. ÅRL § 4 må virksomheden i to på hinanden følgende regnskabsår ikke overstige to af følgende grænser:

- En balancesum på 7 mio. kr.
- En nettoomsætning på 14 mio. kr.
- Et gennemsnitligt antal heltidsbeskæftigede i løbet af regnskabsåret på 10.

En enkeltmandsvirksomhed kan vælge at aflægge regnskab, selvom denne i princippet er fritaget.

4.2.1.1.1.3 Hæftelse

Den selvstændige erhvervsdrivende hæfter personligt for gælden i virksomheden. Det betyder at evt. kreditorer i virksomheden, som udgangspunkt ikke er stillet anderledes end kreditorer til indehaveren personligt er.

Da en selvstændigt erhvervsdrivende ikke er underlagt regler om, at skulle aflægge et offentligt regnskab eller at skulle indbetale kapital, kan det være meget svært, hvis ikke umuligt, for kreditorer at gennemskue hvordan likviditeten i den pågældende virksomhed er.

¹⁹ <https://erhvervsstyrelsen.dk/personligt-ejede-virksomheder>

4.2.1.1.1.4 Økonomi mellem selvstændigt erhvervsdrivende virksomhed og indehaver

Indehaveren af en selvstændig erhvervsdrivende virksomhed kan indskyde og hæve likvider i virksomheden uden nogen begrænsninger. Der foreligger altså ikke et lønmodtagerforhold mellem virksomheden og indehaveren, som man ofte ser i kapitalselskaber.

Indskud og hævnninger føres ofte på en mellemregningskonto, denne vil blive omtalt yderligere i senere afsnit.

4.2.1.1.1.4.1 Sammendrag selvstændigt erhvervsdrivende

I Den juridiske vejledning og cirkulære Personskatteloven nr. 129 af 4/7-1999 er der opstillet en række kriterier der lægges vægt på i vurderingen om, hvorvidt der er tale om en selvstændigt erhvervsdrivende eller ej.

Hovedreglen er, at hvis der drives virksomhed for egen risiko og regning, samtidig med at den drives med det mål at opnå et økonomisk overskud, så taler det for, at der er tale om en selvstændig virksomhed. Det er herudover en forudsætning, at virksomheden bliver drevet regelmæssigt og over en længere periode.

I vurderingen holdes det at være selvstændig erhvervsdrivende op i mod at være lønmodtager eller drive hobbyvirksomhed.

Den samlede vurdering og resultatet heraf, har betydning for hvordan indkomstmodtageren vil blive beskattet. Indkomstmodtageren vil som udgangspunkt blive beskattet ud fra Personskatteloven, men hvis det vurderes, at der er tale om en selvstændigt erhvervsdrivende åbner det op for muligheden for at blive beskattet efter Virksomhedsskatteloven (VSL). Hvis man bliver beskattet efter VSL, vil indkomstmodtageren opnå nogle af de samme vilkår som var virksomheden startet som et Kapitalselskab.

4.2.1.1.2 Lønmodtager

Kriterierne der taler for at man er lønmodtager og ikke selvstændigt erhvervsdrivende, er på mange områder blot det modsatte af kriterierne nævnt i afsnittet om selvstændigt erhvervsdrivende. På baggrund af dette vil der i gennemgangen af lønmodtager blot blive sat fokus på hovedpunkterne.

I direkte modsætning til den selvstændigt erhvervsdrivende, beskrives en lønmodtager som værende en indkomstmodtager med et tjenesteforhold til én hvervgiver. I det pågældende tjenesteforhold vil arbejdet blive udført for hvervgiverens risiko og regning, samtidig med at arbejdet bliver udført ud fra anvisning fra hvervgiveren jf. Den juridiske vejledning.

Ligesom det gør sig gældende ved selvstændigt erhvervsdrivende, vil der ved tvivlstilfælde skulle foretages en afgørelse ud fra en samlet vurdering af flere forskellige forhold mellem arbejdsgiver og arbejdstager. Der er nogle kriterier der taler for at man er lønmodtager, disse er opstillet i Bilag 2. Mange af de opstillede kriterier i Bilag 2 er, som nævnt ovenfor, blot modsætninger til kriterierne for selvstændigt erhvervsdrivende i Bilag 1.

I et forhold som lønmodtager er der som udgangspunkt, mellem arbejdsgiver og arbejdstager, aftalt/fastsat en fast månedsløn/timeløn, samt en fast arbejdstid. Yderligere vil arbejdstageren i et sådan forhold have et opsigelsesvarsel.

4.2.1.1.2.1 Sammendrag lønmodtager

Som det gør sig gældende ved den selvstændigt erhvervsdrivende, er der ikke en lovmæssig definition på hvornår man bliver karakteriseret som en lønmodtager.

En lønmodtager er karakteriseret ved som udgangspunkt at have et forhold til en hvervgiver.

Indkomstmodtageren udfører arbejdet ud fra instruktioner fra hvervgiveren, og det pågældende arbejde bliver derfor, også udført for hvervgiverens risiko og regning.

4.3 Valg af VSO og regnskabskrav i den forbindelse

4.3.1 Valg af beskatning efter reglerne i VSO

Jf. VSL § 2 skal den skattepligtige ved indgivelse af selvangivelsen for det pågældende indkomstår beslutte hvorvidt virksomhedsskatteordningen skal anvendes. Fristen for indgivelse af selvangivelsen for personer, som kan anvende virksomhedsskatteordningen, er som hovedregel 1. juli. Det betyder ligeledes at valget vedr. beskatning, først skal foretages når det pågældende indkomstår er afsluttet.

Hvis det vælges at VSO anvendes, skal denne finde anvendelse på hele virksomheden i hele det pågældende indkomstår jf. VSL § 2, stk. 2.

4.3.1.1 Mulighed for ændring af valg

Den selvstændige erhvervsdrivende kan ubetinget ændre sit tidligere valg om brug af VSO. Ændringen af beslutningen sker ved at give told- og skatteforvaltningen besked senest 30. juni i det andet kalenderår efter udløbet af indkomståret jf. VSL § 2, stk. 2, 2. og 3. punkt. Den selvstændige erhvervsdrivende skal ikke begrunde sin beslutning om at ændre beskatningsform.

Reglen omkring muligheden for at ændre sin beslutning, åbner op for at den selvstændige erhvervsdrivende kan se konsekvenserne af valget, som ikke var til at overskue på tidspunktet hvor selvangivelsen skulle indsendes. Når indkomståret er udløbet, har den selvstændige erhvervsdrivende (med kalenderåret som regnskabsår), 1 ½ år til at træffe den endelige beslutning om hvorvidt denne vil beskattes efter virksomhedsskatteordningen, kapitalafkastordningen eller efter reglerne i personskatteloven.

Det er alene en ændring af hvilke regler den selvstændige vil beskattes efter der kan ændres, og altså ikke ændringer til selve skatteansættelsen.

4.3.2 Krav i forbindelse med valg af VSO

Den selvstændige erhvervsdrivende skal jf. VSL § 2 udarbejde et selvstændigt regnskab for virksomheden. Dette regnskab skal opfylde kravene i bogføringsloven. Det er vigtigt at bogføringen tilrettelægges således, at den skattepligtiges samlede økonomi regnskabsmæssigt adskilles i den skattepligtiges privatøkonomi og virksomhedsøkonomi (virksomhedsskatteordningen). Opdelingen af økonomien er en nødvendig regel for at kunne foretage den korrekte skatteberegning.

Bogføringen som foretages, skal medtage alle transaktioner mellem virksomheden og omverdenen, dette inkluderer ligeledes transaktioner mellem virksomheden og dennes indehaver. Værdier der bliver overført fra den selvstændige til virksomheden (indskud) og værdier fra virksomheden til den selvstændige (hævninger), skal bogføres særskilt for hver post jf. VSL § 2, stk. 4. Ligeledes jf. VSL § 2, stk. 4 skal bogføringen ske med virkning fra det tidspunkt, hvor transaktionen finder sted.

Hvis indskud eller hævnings består af andet end kontanter, er det et krav, at det fremgår hvilke værdier der er tale om. SKAT kan kræve, at den selvstændige oplyser hvordan værdiansættelsen af den pågældende værdi, er værdiansat.

Hvis den skattepligtige driver flere selvstændige erhvervsvirksomheder, vil disse blive behandlet som én virksomhed i VSO jf. VSL § 2, stk. 3, dvs. de samles til et skatteregnskab. Dette indebærer at indskudskonto, konto for opsparet overskud, mellemregningskonto mv. opgøres samlet for alle virksomhederne. Samtidig betyder det, at hæverækkefølgen ligeledes skal opgøres samlet for virksomhederne. Overførsel af værdier mellem den selvstændiges forskellige virksomheder, anses ikke for værende overført til den selvstændige i hæverækkefølgen.

Det skal bemærkes at det kun er i forhold til VSL, at en selvstændig erhvervsdrivendes forskellige virksomheder skal behandles som én. Det gælder altså ikke i forhold til f.eks. bogføringsloven, der skal føres og udarbejdes særskilt regnskab for hver enkelt virksomhed jf. Årsregnskabsloven.

Jf. Den juridiske vejledning 2016-1 afsnit C.C.5.2.3.2 kræves der særskilt oplysning om følgende²⁰:

- Summen af renteindtægter og renteudgifter, der er forfaldne i regnskabsåret, og periodiseringsposter ved regnskabsårets begyndelse og slutning
- Indkomstårets reguleringer og saldi ved regnskabsårets udløb på indskudskonto og konto for opsparet overskud
- Beløb, der ved regnskabsårets udløb er hensat til senere hævnings
- Summen af samtlige indskud og summen af samtlige hævnings
- Art og værdiansættelse af indskud og hævnings, der ikke er kontante beløb
- Kapitalafkastgrundlag ved årets begyndelse og årets slutning. Efter indtrædelsesårets udløb kan kapitalafkastgrundlaget opgøres med udgangspunkt i virksomhedens egenkapital
- Beregningen og størrelsen af kapitalafkast
- Beregningen og størrelsen af eventuelle rentekorrektioner

Jf. VSL § 2, stk. 2 skal den skattepligtige ved indgivelse af selvangivelsen for indkomståret, angive størrelsen af indestående på konto for indskud og konto for opsparet overskud jf. §§ 3 og 10 stk. 2. Ligeledes skal kapitalafkast og afkastgrundlag oplyses jf. §§ 7 og 8. Fakta om disse vil blive beskrevet yderligere i afsnit 4.9.

4.3.2.1 Konsekvenser hvis krav ikke overholdes

Det fører ikke til en tilsidesættelse af virksomhedsskatteordningen, hvis en virksomhed ikke overholder de formelle krav der findes i bogføringsloven og mindstekravsbekendtgørelserne. For at virksomhedsskatteordningen tilsidesættes, med udgangspunkt i regnskabskravene, kræver det at en evt. mangel medfører at regnskabet ikke giver et retvisende billede af virksomhedens økonomiske forhold. Det kan f.eks. være vedr. adskillelsen mellem virksomhedens økonomi og den private økonomi.

²⁰ Erhvervsbeskatning II s. 1495

4.4 Ægtefæller

Hvis to ægtefæller begge driver selvstændig erhvervsmæssig virksomhed, kan de begge frit og uafhængigt af hinanden, vælge hvorvidt de ønsker at benytte sig af reglerne i virksomhedsskatteoven eller reglerne i personskatteoven.

Hvis begge ægtefæller benytter sig af virksomhedsskatteoven kan de, ligeledes frit og uafhængigt af hinanden, vælge at gøre brug af virksomhedsskatteordningen eller kapitalafkastordningen.

4.5 Indskudskonto

4.5.1 Indskudskonto

Når man har valgt at blive beskattet efter reglerne i VSO skal man jf. VSL § 3, stk. 2 ved regnskabsårets begyndelse opføre en indskudskonto. Indskudskontoen opføres i starten af regnskabsåret i det indkomstår, hvor den selvstændige har truffet beslutning om at indgå i virksomhedsskatteordningen.

En indskudskonto er nettoværdien af de aktiver og passiver, som den selvstændige erhvervsdrivende har indskudt i virksomheden. Opgørelsen af indskudskontoen er nærmere omtalt i afsnit 4.5.

Jf. VSL § 3, stk. 6 reguleres indskudskontoen årligt med indskud og overførsler. Ud over de årlige reguleringer (som vil blive gennemgået i afsnit 4.5.5) er størrelsen af indskudskontoen fast.

Indskudskontoen er et udtryk for hvilke værdier den skattepligtige skattefrit kan føre ud af virksomheden²¹.

4.5.2 Opgørelse af indskudskonto

Opgørelsen af indskudskontoen sker jf. VSL § 2, stk. 3 ved at tage virksomhedens aktiver og fradragte gæld, indskud på særlige konti i et pengeinstitut efter § 5 i lov om investeringsfonds samt evt. overførte beløb fra konjunkturudligningskontoen jf. VSL § 22 b, stk. 8.

4.5.3 Værdiansættelse af værdier

Værdiansættelse af aktiver og passiver ved opgørelsen af indskudskontoen, sker på grundlag af værdien af aktivet/passivet ved udgangen af indkomståret der kommer forud for det indkomstår, hvor den selvstændige erhvervsdrivende vælger at benytte sig af reglerne i virksomhedsskatteordningen for første gang. Bilag 3 er en oversigt over værdiansættelsen af forskellige aktiver og passiver ved opgørelsen af indskudskontoen.

4.5.4 Negativ indskudskonto

Hvis værdien af indskudskontoen er negativ, er det et udtryk for at der er medtaget mest gæld i virksomheden. Hvis indskudskontoen er negativ, men den skattepligtige kan dokumentere at alle aktiver og gældsposter hidrørende virksomheden er medtaget, sættes værdien af indskudskontoen dog til kr. 0 jf. VSL § 3, stk. 5.

²¹ http://www.tax.dk/jv/cc/C_C_5_2_5_1.htm

Hvorvidt indskudskontoen kan sættes til 0 eller ej, har betydning for om der er mulighed for at foretage foreløbig beskatning jf. VSL § 10, stk. 2. Samtidig har det betydning for om der skal beregnes rentekorrektion jf. VSL § 3, stk. 6.

4.5.4.1 Dokumentation erhvervsmæssig gæld

I tilfælde hvor indskudskontoen er negativ når den selvstændige erhvervsdrivende indtræder i virksomhedsskatteordningen, skal alle aktiver og passiver være erhvervsmæssige for at kunne sætte indskudskontoens værdi til 0. Det er ikke tilstrækkeligt at de erhvervsmæssige passiver er den samme værdi, som den negative saldo af indskudskontoen.

Hvis den selvstændige erhvervsdrivende står i en situation hvor han/hun skal dokumentere at gælden rent faktisk er erhvervsmæssig, kan det være sigende hvad lånet er blevet brugt til.

Ved gamle lån kan det være svært ligefrem at dokumentere at gælden er erhvervsmæssig, i sådanne tilfælde vil det være en sandsynliggørelse af brugen af lånet man foretager. Dokumentation eller sandsynliggørelse af hvorvidt gælden er erhvervsmæssig, kan f.eks. ske ved at henvise til at indskudskontoen er negativ fordi der er optaget gæld til at finansiere virksomhedens driftunderskud²².

4.5.5 Reguleringer indskudskonto

Indskudskontoen reguleres, som skrevet i afsnit 4.5.1, en gang om året. Reguleringerne foretages ved udløbet af indkomståret.

Årets indskud tillægges indskudskontoen, mens hævningerne trækkes fra jf. VSL § 3.

Jf. VSL § 3, stk. 1 anses alle overførsler fra den selvstændiges privatøkonomi til virksomheden som værende indskud, med undtagelse af beløb der er bogført på mellemregningskontoen jf. VSL § 4a. Denne regel betyder at det ikke kan lade sig gøre for den selvstændige at yde lån til virksomheden for derefter at tilbageføre det udenom hæverækkefølgen.

4.6 Mellemregningskonto

Som nævnt i tidligere afsnit er det en betingelse, for brug af virksomhedsskatteordningen, at der er en adskillelse mellem den selvstændige erhvervsdrivendes private økonomi og virksomhedens økonomi. Denne betingelse kan opfyldes ved at oprette en mellemregningskonto mellem de to økonomier.

Den selvstændige erhvervsdrivende kan overføre beløb fra sin private økonomi over til virksomhedens økonomi, dette gøres i stedet for at indskyde pengene på indskudskontoen, som er beskrevet tidligere.

Ved hjælp af mellemregningskontoen, kan penge føres skattefrit tilbage til den selvstændige erhvervsdrivendes private økonomi. Udover at pengene kan føres tilbage skattefrit, kan de ligeledes trækkes ud af virksomheden udenom hæverækkefølgen, som vil blive beskrevet senere.

Mellemregningskontoen er uforrentet jf. VSL § 4a. Indestående på mellemregningskontoen medgår ikke i beregningen af kapitalafkastgrundlaget.

²² Erhvervsbeskatning II s. 1511

4.6.1 Privatøkonomi til mellemregningskonto

Reglerne omkring mellemregningskontoen specificerer at det kun er kontante beløb der kan indskydes på denne. Det betyder at den selvstændige erhvervsdrivende jf. VSL § 4a ikke kan indskyde f.eks. værdipapirer fra hans/hendes privatøkonomi til virksomhedsøkonomien ved hjælp af mellemregningskontoen. Værdipapirer kan kun indskydes i virksomheden via indskudskontoen. Jf. VSL § 4a, stk. 2 kan der ikke bogføres beløb på mellemregningskontoen, på det tidspunkt hvor den selvstændige har valgt at anvende reglerne i virksomhedsskatteordningen. Indskud på mellemregningskontoen kan først foretages efter at den selvstændige er trådt ind i virksomhedsskatteordningen.

4.6.2 Mellemregningskonto til privatøkonomi

Jf. VSL § 4a, stk. 3 anses beløb der er overført fra mellemregningskontoen til privatøkonomien ikke som en overførsel i hæverækkefølgen efter VSL § 5.

Beløb der er overført fra mellemregningen til privatøkonomien, skal ikke indgå i opgørelsen af den selvstændiges skattepligtige indkomst.

Jf. VSL § 4a, stk. 3 tillader VSO ikke privatlån, hvilket betyder at mellemregningskontoen ikke må gå i minus. I tilfælde hvor mellemregningskontoen går i minus, skal det pågældende beløb jf. VSL § 4, stk. 3 overføres til hævning i virksomheden efter hæverækkefølgen i VSL § 5. Reglerne er sådan for at den selvstændige ikke skal kunne låne af virksomheden uden om hæverækkefølgen og uden rentekorrektion.

4.6.3 Driftsomkostninger betalt privat

Hvis den selvstændige, med private midler, har afholdt driftsomkostninger kan disse jf. VSL § 4a, stk. 4 bogføres på mellemregningskontoen.

Hvis refusionen af de afholdte driftsomkostninger ikke føres over mellemregningen, skal disse refusioner indgå i den personlige indkomst hos den selvstændige, men det samme beløb kan samtidig fratrækkes i den personlige indkomst. Af praktiske grunde vælges det derfor som oftest at bogføre beløbene på mellemregningskontoen. Den selvstændige kan på denne måde hæve refusionerne skattefrit fra mellemregningskontoen.

Hvis den selvstændige vælger at gøre brug af mellemregningskontoen, kan han/hun selvsagt ikke også trække omkostningerne fra i den personlige indkomst.

4.6.4 Opgørelse mellemregningskonto

Mellemregningskontoen opgøres altså ved løbende at bogføre indskud og hævninger mellem privatøkonomien og virksomhedens økonomi. Hvis mellemregningskontoen ender med en negativ saldo, vil denne saldo skulle dækkes ved en overførsel i hæverækkefølgen jf. VSL § 4a, stk. 3.

4.7 Hæverækkefølge

4.7.1 Overførsler til privatøkonomien

4.7.1.1 Former for hævninger

Overførsler til privatøkonomien kan ske i forskellige former. Det anses for en overførsel til privatøkonomien når:

- Der er foretaget en faktisk overførsel
- Et beløb eller anden værdi anses for overført
- Der er hensat til senere faktisk hævning

4.7.1.1.1 Faktisk overførsel

Faktiske overførsler indbefatter f.eks. kontanter, værdipapirer og forskellige aktiver. Disse overførsler skal registreres i virksomhedens regnskab.

4.7.1.1.2 Anses for overført

Beløb der anses for værende overført er f.eks. værdi af fri bil og værdi af fri telefon. Disse overførsler skal, ligesom faktiske overførsler, registreres i virksomhedens regnskab. Værdier af disse overførsler er alene en bogholderimæssig postering, der må ikke følge fysiske kontanter med ved overførslen, da der i så fald vil være tale om en faktisk overførsel.

4.7.1.1.3 Hensat til senere faktisk hævning

Regnskabsmæssigt kan der hensættes beløb til senere faktisk hævning, dvs. at det beløb først senere vil blive udbetalt fra virksomheden.

Beløb der hensættes skal beskattes i det indkomstår, som overførslen vedrører. Når beløb bliver hensat til senere faktisk hævning, skal dette beløb rent bogføringsmæssigt være overført fra virksomheden til den selvstændiges privatøkonomi inden fristen for selvangivelsen for det pågældende indkomstår.

Der er ingen frist for hvornår hensatte beløb kan udbetales. Beløbene vil kunne hæves skattefrit.

4.7.2 Hæverækkefølgen

Hvis/når den erhvervsdrivende vælger at trække penge ud til dennes private økonomi, skal det jf. VSL § 5, stk. 1 ske efter en bestemt rækkefølge – denne rækkefølge kaldes hæverækkefølgen.

Hæverækkefølgen er indført da der er forskel på hvordan og hvornår der skal ske beskatning. Der er f.eks. forskel på hvordan det skal beskattes hvis man hæver af det opsparede overskud eller af indskudskontoen.

De beløb den erhvervsdrivende hæver, skal jf. VSL § 2, stk. 4 bogføres særskilt.

Beløb der er hævet fra virksomheden i forbindelse med betaling af den foreløbige skat, kan overføres skattefrit, da disse ikke anses som værende hævet. Beløb der vedrører en evt. rentekorrektion, anses på samme måde ikke som værende hævet.

Før den selvstændige erhvervsdrivende kan hæve overskud af nuværende år, skal beløb der er hensat til senere hævning, i forbindelse med overskudsdisponeringer tidligere år, hæves.

Når der er taget højde for ovenstående, vil hæverækkefølgen jf. VSL § 5 se således ud:

1. Kapitalafkast der vedrører det forudgående indkomstår/hævnings år (kapitalindkomst)
2. Resterende overskud fra det forudgående indkomstår (personlig indkomst)
3. Overskud i det pågældende år (personlig indkomst)
4. Opsparet overskud fra tidligere år (personlig indkomst)
5. Indestående på indskudskonto (skattefrit)

Ud fra ovenstående ses det, at der først sker hævning af kapitalafkastet og efterfølgende af det resterende overskud. Hvis hævningen i året er større end årets overskud, hæves der på kontoen for opsparet overskud og først til sidst hæves der af det indestående på indskudskontoen.

Som det står skrevet i parenteserne ovenfor, beskattes der forskelligt. Kapitalafkastet beskattes som kapitalindkomst, mens alle former for hævninger af overskud beskattes som personlig indkomst. Man skal huske på, at der af disse beløb allerede er trukket en foreløbig virksomhedsskat. Hævning af indestående på indskudskontoen er skattefri.

4.7.3 Den udvidede hæverækkefølge

Samtlige hævninger og overførsler af værdier fra virksomheden til den selvstændiges privatøkonomi i løbet af indkomståret fordeles i den udvidede hæverækkefølge. Fordelingen af disse sker i en prioriteret rækkefølge.

Beløb som overføres forud for hæverækkefølgen i VSL § 5, stk. 1. er følgende:

- Overførsel til dækning af driftsomkostninger, som den selvstændige erhvervsdrivende har afholdt for virksomheden (skattefri)
- Overførsel til medarbejdende ægtefælle (skattefri, beskattes hos ægtefællen)
- Overførsel til dækning af virksomhedsskat (skattefri)

Dækning af driftsomkostninger og overførsel til medarbejdende ægtefælle vil kun optræde i den udvidede hæverækkefølge, hvis disse beløb ikke er overført til mellemregningskontoen som er omtalt i tidligere afsnit.

Den udvidede hæverækkefølge					
Udvidet hæverækkefølge	Tvungen overførsel	1	Overførsel til dækning af driftsomkostninger, som den selvstændige erhvervsdrivende har afholdt for virksomheden	Skattefri	
		2	Overførsel til medarbejdende ægtefælle		
		3	Overførsel til dækning af virksomhedsskat		
		4	Overførsel af beløb afsat til senere faktisk hævning i primobalancen		
Hæverækkefølge if. virksomhedsskatteoven	Frivillig overførsel	5	Kapitalafkast der vedrører det forudgående indkomstår/hævningsår	Skattepligtig	
		6	Resterende overskud fra det forudgående indkomstår		
		7	Overskud i det pågældende år		
		8	Opsparet overskud fra tidligere år		
		9	Indestående på indskudskonto	Skattefri	
Hæverækkefølge i alt					
Kilde: Egen tilvirkning og Den juridiske vejledning afsnit C.C.5.2.7.3					

4.7.4 Private udgifter

Det er afgørende, for hvorvidt en gældende udgift er omfattet af hæverækkefølgen, at udgiften er privat. Om udgiften anses som hævet fra virksomheden, afhænger af hvad beløbet er blevet anvendt til. Det er ikke nødvendigvis afgørende for fradragsretten af en udgift, at udgiften er privat eller erhvervsmæssig. Udgifter til f.eks. repræsentation anses som værende erhvervsmæssige, men der er kun fradragsret for 25% når indkomsten skal gøres op.

4.7.4.1 Privatforbrug

Hvis den selvstændige hæver beløb i virksomheden, til at dække sit eget privatforbrug, er der tale om en hævning i hæverækkefølgen. Det samme gælder som udgangspunkt hvis den selvstændige erhvervsdrivende udlåner penge fra virksomheden til sine børn.

4.7.4.2 Aktier mv.

Aktier, anparter mv. kan ikke tilgå i virksomhedsskatteordningen. Hvis der er købt aktier eller tilsvarende, for virksomhedens midler, skal et beløb svarende til købesummen anses som værende overført til den selvstændiges private økonomi efter hæverækkefølgen i VSL § 5. Hvis beløbet er ført på mellemregningskontoen, skal der ikke foretages yderligere.

Det har ikke nogen betydning hvorvidt der er tale om en midlertidig eller permanent investering af likvide midler i værdipapirer, købesummen anses under alle omstændigheder som værende hævet og overført til den selvstændige erhvervsdrivende. På tidspunktet for et evt. salg af værdipapirerne, vil salget blive behandlet på lige fod med salg af andre aktiver, som ikke er en del af virksomhedsskatteordningen.

4.7.4.3 Faglige kontingenter

Den erhvervsmæssige del af et evt. fagligt kontingent fradrages i virksomhedens indkomst, mens den resterende del anses som en hævning i hæverækkefølgen.

4.7.4.4 Andre udgifter

Følgende udgifter er som udgangspunkt private udgifter²³:

- Bøder der idømmes af det offentlige
- Erstatningsydelser der skal betales, fordi indehaveren er ansvarlig for forsætlige eller groft uagtsomme handlinger
- Indskud på etableringskonto
- Pålagte inkassoomkostninger, når disse udgifter ikke er en følge af udøvelsen af erhvervsvirksomheden

4.8 Virksomhedens indkomst

4.8.1 Opgørelse af virksomhedens skattepligtige indkomst

Som hovedregel skal virksomhedens skattepligtige indkomst opgøres efter de almindelige regler i skattelovgivningen jf. VSL § 6, stk. 1.

²³ Erhvervsbeskatning II s 1530

I VSL §§ 6, stk. 2 og 6, stk. 3 er der fastsat regler for nogle undtagelser til ovenstående. Reglerne omhandler renteperiodisering og leasingbiler.

Ud over disse to bestemmelser er der ingen særlige regler for indkomstopgørelsen i virksomhedsskattebogen²⁴.

Alle skattepligtige indtægter og udgifter, som vedrører virksomheden, indgår i opgørelsen af virksomhedens skattepligtige indkomst. Renter, kursgevinster og –tab samt fortjeneste og tab i forbindelse med afståelse skal også indgå i indkomstopgørelsen. Ved evt. afståelse af en virksomhed, skal genvundne afskrivninger ligeledes medtages i indkomstopgørelsen, hvis virksomheden fortsætter med at bruge reglerne i virksomhedsskatteordningen frem til indkomstårets udløb.

4.8.2 Renteperiodisering

Jf. VSL § 6 skal der foretages periodisering af renteindtægter og –udgifter, hvorimod renteindtægter og –udgifter jf. PSL opgøres efter realisationsprincippet.

Periodisering betyder, at man fordeler renterne over den periode, som disse vedrører. Periodiseringen omfatter kun de renter af gæld, som indgår i virksomheden.

Når en virksomheds indkomst opgøres, indgår både forfaldne og ikke forfaldne renter, som er betalt i løbet af indkomståret. Renter der ikke er forfaldne skal ikke medregnes i virksomhedens indkomst. Hvis virksomheden har betalt renter forud, skal disse periodiseres således at kun den del af renteudgiften der vedrører indkomståret medregnes i virksomhedens indkomst.

Gæld og fordringer kan overføres fra virksomheden til den selvstændige privat, men dette kan kun ske ultimo året. Periodisering af renter vil i en sådan situation, skulle ske efter de samme principper som hvis der var sket udtrædelse af virksomhedsskatteordningen, eneste forskel er at sidste dag i indkomståret vil blive anset som skæringsdag. I den modsatte situation, altså overførsel af gæld eller fordringer, fra den selvstændige til virksomheden, skal renter periodiseres efter samme principper, som ved indtrædelse i virksomhedsskatteordningen.

4.8.3 Ændring af overskud

Hvis en virksomheds overskud ændrer sig, som følge af ligningsmæssige ændringer åbner det op for at den selvstændige erhvervsdrivende kan foretage ændringer i forhold til beløbet der hensættes til senere hævnning.

En evt. ændring af hensættelsen kan højst udgøre den forskel der er opstået i virksomhedens overskud. Betingelserne omkring ændring af skatteansættelsen, beskrevet i skatteforvaltningsloven §§ 26 og 27, skal være opfyldt, for at ovenstående reelt er en mulighed. Disse regler vil ikke blive gennemgået yderligere.

4.9 Kapitalafkast

Kapitalafkastet er en måde hvorpå man forsøger at sidestille det at investere i sin egen virksomhed, med at foretage en anden passiv investering f.eks. en investering i værdipapirer.

²⁴ Erhvervsbeskatning II s 1535

Kapitalafkastet er en overførsel af en del af indkomsten fra personlig indkomst over til kapitalindkomst, som vist i figuren nedenfor.

Personlig indkomst	VSO
Overskud efter renter	kr.
Kapitalafkast	- kr.
Am grundlag	kr.
AM bidrag	-kr.
Lønindkomst mv.	kr.
Kapitalafkast	kr.
Andre kapitalposter	kr.
	kr.
= Den skattepligtige indkomst	kr.



4.9.1 Beregning af kapitalafkast

Kapitalafkastet beregnes som afkastgrundlaget ganget med afkastsatsen jf. VSL § 7. Beregningen sker på grundlag af oplysning tilvejebragt i virksomhedens regnskab.

Hvis det beregnede kapitalafkast er negativt, ses der jf. VSL § 7 bort fra dette, kapitalafkastet kan ligeledes jf. VSL § 7 ikke overstige årets skattepligtige overskud.

I tilfælde hvor virksomhedens regnskabsperiode er kortere eller længere end 12 måneder, skal kapitalafkastet beregnes forholdsmæssigt. Kapitalafkastet udgør i en sådan situation et beløb, der opgøres efter det antal hele måneder, som regnskabsperioden omfatter.

Hvis det beregnede kapitalafkast negativt, ses der jf. VSL § 7 bort fra dette, kapitalafkastet kan ligeledes jf. VSL § 7 ikke overstige årets skattepligtige overskud.

4.9.2 Kapitalafkastgrundlag

Kapitalafkastets størrelse i en virksomhed afhænger af størrelsen på kapitalafkastgrundlaget. Jf. VSL § 8 opgøres kapitalafkastet ved indkomstårets begyndelse. Kapitalafkastet beregnes som afkastgrundlaget ganget med afkastsatsen jf. VSL § 7. Kapitalafkastgrundlaget er som hovedregel virksomhedens aktiver, fratrukket virksomhedens gæld ved indkomstårets begyndelse jf. VSL § 8. Ud over virksomhedens gæld fratrækkes jf. VSL § 8 også følgende beløb i opgørelsen af afkastgrundlaget:

- Beløb der er afsat efter VSL §§ 4 og 10, stk. 1.
- Indestående på mellemregningskontoen jf. VSL § 4a.
- Beløb der overføres fra virksomhedsskatteordningen til privatøkonomien, med virkning fra indkomstårets begyndelse.

Opgørelsen af kapitalafkastgrundlaget kan sidestilles lidt med opgørelsen af indskudskontoen. Modsat indskudskontoen så fastfryses afkastgrundlaget ikke, men vil løbende blive reguleret.

Kapitalafkastgrundlaget påvirkes af driften i virksomheden, disse påvirkninger kan f.eks. være hævnninger i årets løb og årets resultat.

4.9.2.1 Værdiansættelse af aktiver og gæld

Som hovedregel skal aktiver og gæld indgå i kapitalafkastgrundlaget, med de skattemæssige værdier, der er redegjort for i reglerne om opgørelse af indskudskontoen. Jf. VSL § 8, stk. 2 fragår virksomhedens gæld til kursværdien i opgørelsen af afkastgrundlaget.

Følgende eksempler på værdiansættelse står i den juridiske vejledning afsnit C.C.5.2.9.3²⁵:

- Driftsmidler og skibe skal medtages til afskrivningsberettiget saldo-værdi
- Værdien af varelager gøres op efter varelagerloven
- Husdyrsbesætninger fastsættes efter reglerne i husdyrsbesætningsloven
- Øvrige aktiver indgår med anskaffelsessum med fradrag af skattemæssige afskrivninger - Gæld fastsættes til kursværdien

Hvis driftsmidler der indtil indskydelsen af dette, udelukkende har været til den selvstændiges privatbrug, indskydes disse jf. VSL § 3, stk. 4, pkt. 8 til handelsværdien.

Endnu en undtagelse i forhold til opgørelsen af indskudskontoen er værdiansættelsen af fast ejendom ved opgørelse af kapitalafkastgrundlaget. Jf. VSL § 8, stk. 2 medregnes fast ejendom som hovedregel til den kontante anskaffelsessum. Hvis den selvstændige har foretaget ombygning og/eller forbedring af ejendommen, og har haft udgifter i forbindelse hermed, skal udgifterne indgå i kapitalafkastgrundlaget i det første år efter udgifterne af afholdt. Er de nævnte udgifter trukket fra i virksomheden, skal disse ikke indgå i kapitalafkastgrundlaget.

Den selvstændige erhvervsdrivende kan, hvis ejendommen er anskaffet før den 1. januar 1987, vælge at bruge værdien ved 18. alm. vurdering. Den selvstændige skal vælge hvilken værdi der skal bruges hvert år. Den valgte værdiansættelse er både uafhængigt af hvilken form for værdiansættelse der er brugt førhen, samt hvilken værdiansættelse der er brugt ved opgørelse af indskudskontoen.

4.9.3 Kapitalafkastsats

Kapitalafkastsatsen opgøres efter VSL § 9. Satsen opgøres én gang årligt og beregnes som det står i VSL § 8 *"på grundlag af et simpelt gennemsnit af kassekreditrenten for ikkefinansielle selskaber i de første 6 måneder af det til indkomståret svarende kalenderår"*.

Kapitalafkastsatsen kan ikke være mindre end 0% og den bliver offentliggjort på bl.a. SKATs hjemmeside.

Hvis den selvstændige erhvervsdrivende har forskudt indkomståret, skal den kapitalafkastsats der gælder til det indkomståret der svarer til kalenderåret, bruges.

Kapitalafkastsatsen var i 2015 1%²⁶.

4.9.4 Tvangshævning

Jf. VSL § 4 skal en del af kapitalafkastet overføres til den selvstændige erhvervsdrivende. Det drejer sig om den del af kapitalafkastet, der vedrører visse finansielle aktiver i virksomheden.

²⁵ Erhvervsbeskatning II s 1552

²⁶ <http://www.skat.dk/SKAT.aspx?old=2178021>

Denne regel betyder at indehaveren selv skal afholde skatten af afkastet på visse finansielle aktiver. Hvis andelen ikke hæves af den selvstændige erhvervsdrivende, skal beløbet i stedet anses som værende indskudt i virksomheden.

4.10 Overskud og skat

Ved hjælp af en overskudsdisponering, kan den selvstændige erhvervsdrivende optimere sin skattebetaling, da en sådan disponering viser hvorledes virksomhedens overskud skal beskattes.

Overskuddet af virksomheden kan beskattes som følgende:

- Kapitalindkomst (kapitalafkast) jf. personskatteloven
- Personlig indkomst (resterende overskud) jf. virksomhedsskatteloven
- Opsparet overskud jf. virksomhedsskatteloven

4.10.1 Kapitalafkast hævet i indtjeningsåret

Som nævnt i tidligere afsnit, kan den selvstændige hæve et kapitalafkast. Hvis denne ikke ønsker at hæve kapitalafkastet kan dette, helt eller delvist, spares op i virksomheden. Dog skal den del af kapitalafkastet, der vedrører visse finansielle aktiver, jf. VSL § 4 altid hæves.

Kapitalafkast hævet i indkomståret vil som hovedregel blive beskattet som kapitalindkomst. Hvis den selvstændige vælger at hæve kapitalafkastet jf. VSL § 23a, eller hvis han/hun driver næring omfattet af PSL § 4, stk. 3, vil beløbet skulle beskattes som personlig indkomst.

Den del af kapitalafkastet der skal hæves, skal være overført til den selvstændiges private økonomi. Overførslen skal være sket inden fristen for indgivelse af selvangivelsen for det pågældende indkomstår. Hvis overførslen ikke er sket i tide, eller beløbet er hensat til senere hævning, vil det anses for værende indskudt i virksomhedsskatteordningen.

I de tilfælde hvor den selvstændige ikke hæver hele kapitalafkastet, men derimod sparer det op, vil kapitalafkastet efterfølgende ved hævning blive behandlet som resterende overskud.

4.10.2 Resterende overskud hævet i indtjeningsåret

Jf. VSL § 10, stk. 1 skal virksomhedens overskud med fradrag af kapitalafkast – altså resterende overskud, medregnes i den selvstændiges personlige indkomst. Overskuddet skal indgå i indkomsten i det indkomstår hvor det overføres til den skattepligtige. Det resterende overskud skal være overført inden fristen for indgivelse af selvangivelse for indkomståret, for at have virkning i det pågældende indkomstår. Det betyder ligeledes at den selvstændige kan overføre overskuddet til beskatning, ved at hensætte det til senere faktisk hævning.

4.10.3 Opsparet overskud

Kapitalafkast og resterende overskud der ikke bliver hævet af den selvstændige, vil i stedet blive opsparet i virksomheden. Jf. VSL § 11, stk. 4 vil der ikke kunne spares op hvis indskudskontoen i virksomhedsskatteordningen er negativ.

Uanset om det er kapitalafkast eller resterende overskud der spares op, vil disse beløb indgå på kontoen for opsparet overskud. Overskud der opspares i virksomheden, vil jf. VSL § 10, stk. 2 blive foreløbigt beskattet i indkomståret med indkomstårets pågældende procentsats for virksomhedsskat.

Opsparede overskud vil ikke skulle indgå i opgørelsen af den skattepligtige indkomst i indkomståret.

Ved efterfølgende hævning af opsparede overskud vil der jf. VSL § 10, stk. 3 ske et tillæg af den hertil svarende virksomhedsskat, men det vil blive fratrullet igen i sluskskatten.

Hævning af opsparede overskud i senere indkomstår vil, sammen med den virksomhedsskat der svarer dertil, skulle indgå i den personlige indkomst. Dette er uanset om det opsparede overskud, var resterende overskud eller kapitalafkast.

4.10.4 Tidligere opsparet overskud

Tidligere opsparede overskud vil med fradrag af den foreløbige virksomhedsskat, indgå på kontoen for opsparet overskud. Det indestående beløb på denne konto er altså at betegne som et nettobeløb.

Virksomhedsskatten har igennem tiden udgjort forskellige andele²⁷:

Indkomstår:	Virksomheds- skatten (pct.)	Fastsat ved lov nr.:
1987 - 1990	50 pct.	144 af 19. marts 1986
1991	38 pct.	217 af 10. april 1991
1992 -1998	34 pct.	344 af 14. maj 1992
1999 - 2000	32 pct.	910 af 16. december 1998
2001 - 2004	30 pct.	1279 af 20. december 2000
2005 - 2006	28 pct.	426 af 6. juni 2005
2007 - 2013	25 pct.	540 af 6. juni 2007
2014	24,5 pct	792 af 28. juni 2013
2015	23,5 pct	792 af 28. juni 2013
2016 -	22 pct	792 af 28. juni 2013

²⁷ Erhvervsbeskatning II s. 1572

Jf. VSL § 10, stk. 5 vil der ske hævning af tidligst opsparede overskud. Hævninger af opsparet overskud foretages ud fra FIFO-metoden, da det ældste overskud skal hæves først.

Der er ikke krav om at opsparede overskud efter 1992 skal bogføres på forskellige konti, men den selvstændige erhvervsdrivende skal kunne adskille de forskellige perioder med forskellige virksomhedsskattesatser fra hinanden. Dette er nødvendigt for at sikre at den foreløbige virksomhedsskat er korrekt i forhold til et hævet opsparet overskud.

Som nævnt i afsnit 4.10.2 vil hævningen af opsparet overskud og den tilhørende virksomhedsskat skulle tilgå den personlige indkomst i opgørelsen af den selvstændiges skattepligtige indkomst. Virksomhedsskatten vil blive modregnet i sluskskatten.

Tabellen nedenfor viser hvorledes virksomhedsskatten beregnes når et opsparet overskud bliver hævet²⁸:

Overskud opsparet i indkomstår:	Virksomhedsskatten (pct.)	Virksomhedsskatten for hævede beløb på konto for opsparet overskud
1987 - 1990	50 pct.	Hævet beløb x 50/50
1991	38 pct.	Hævet beløb x 38/62
1992 -1998	34 pct.	Hævet beløb x 34/66
1999 - 2000	32 pct.	Hævet beløb x 32/68
2001 - 2004	30 pct.	Hævet beløb x 30/70
2005 - 2006	28 pct.	Hævet beløb x 28/72
2007 - 2013	25 pct.	Hævet beløb x 25/75
2014	24,5 pct	Hævet beløb 24,5/75,5
2015	23,5 pct	Hævet beløb 23,5/76,5
2016 -	22 pct	Hævet beløb 22/78

4.10.5 Virksomhedsskat

Som gennemgået ovenfor skal bruttobeløbet af det hævede opsparede overskud, tilgå i den personlige indkomst når den selvstændiges skattepligtige indkomst opgøres. Jf. VSL § 10, stk. 3 fragår virksomhedsskatten i sluskskatten.

²⁸ Erhvervsbeskatning II s. 1573

Der kan opstå en situation, hvor den foreløbige virksomhedsskat kan overstige slutskatten for indkomståret. I et sådant tilfælde, vil det overskydende beløb blive udbetalt kontant. Udbetalingen sker som overskydende skat og foretages uafhængigt af en evt. ægtefælles slutskat.

4.11 Rentekorrektion

Rentekorrektion foretages når/hvis den selvstændige låner i virksomheden.

Hvis privat gæld og tilhørende renteudgifter overføres fra den selvstændige til virksomheden, og denne bruger reglerne i virksomhedsskatteordningen, vil disse renter blive trukket fra til en højere skatteværdi end ellers. Samtidig vil kapitalafkastgrundlaget blive reduceret med kursværdien af den pågældende gæld, hvilket alt andet lige medfører et mindre kapitalafkast. Som udgangspunkt vil fordelene ved at fratrække renterne i virksomheden altså blive udlignet ved, at der kommer et mindre beløb til beskatning som kapitalindkomst.

Rentekorrektionen beregnes for at private renteudgifter ikke bliver trukket fra i den personlige indkomst til en højere skatteværdi end andre private udgifter. På denne måde får renteudgifter på private lån i virksomheden en skatteværdi, som bør svare nogenlunde til skatteværdien af renteudgifter på f.eks. private lån i pengeinstitutter

Der skal beregnes rentekorrektion når²⁹:

- Indskudskontoen primo eller ultimo er negativ jf. VSL § 11, stk. 1
- Der i samme indkomstår er foretaget både hævning og indskud på indskudskontoen jf. VSL § 11, stk. 2

I disse tilfælde opnår den selvstændige erhvervsdrivende en skattemæssig fordel, hvorfor der foretages rentekorrektion.

Satsen til brug for beregningen af rentekorrektion beregnes i henhold til VSL § 9a og udgjorde for indkomståret 2015 4%³⁰.

4.11.1 Negativ indskudskonto

Hvis den selvstændige erhvervsdrivendes hævninger fører til at indskudskontoen bliver negativ, er det et udtryk for at denne har lånt i virksomheden, hvorfor der skal foretages rentekorrektion.

Rentekorrektionen der beregnes på grund af en negativ indskudskonto, beregnes jf. VSL § 11, stk. 1 ved at gange rentekorrektionssatsen med den talmæssigt største negative saldo på indskudskontoen.

En evt. rentekorrektion vil højst kunne udgøre det mindste af de beløb, der kan beregnes ved at gange rentekorrektionssatsen med det talmæssigt største negative kapitalafkastgrundlag ved indkomstårets begyndelse/indtræden i VSO eller ved indkomstårets udløb.

Hvis kapitalafkastgrundlaget primo og ultimo er større eller lig 0, vil rentekorrektionen ligeledes blive 0 kr.

²⁹ Erhvervsbeskatning II s. 1579

³⁰ <http://www.skat.dk/SKAT.aspx?old=2178266>

Ligeledes kan en rentekorrektion ikke være større end de samlede nettofinansieringsudgifter i virksomheden.

4.11.2 Hævning og indskud på indskudskonto

Jf. VSL § 11, stk. 2 skal der foretages en rentekorrektion når der i samme indkomstår er foretaget både hævning og indskud på indskudskontoen jf. VSL § 5, stk. 1 og stk. 2.

Rentekorrektionen beregnes som summen af hævninger og indskud ganget med rentekorrektionssatsen.

Jf. VSL § 11, stk. 2 kan rentekorrektionen ikke overstige rentekorrektionssatsen ganget med indskuddet.

4.11.3 Skattemæssig behandling

Rentekorrektionen indgår jf. VSL § 11, stk. 3 i den personlige indkomst og fratrækkes i kapitalindkomsten, den indgår altså ikke i virksomhedens indkomstopgørelse.

4.12 Underskud

I en situation hvor der er underskud i virksomheden, skal dette jf. VSL § 13 modregnes i en særlig rækkefølge:

1. Opsparet overskud med tillæg af den hertil svarende virksomhedsskat
2. Positiv kapitalindkomst (hvis den selvstændige er gift fradrages der i den samlede positive kapitalindkomst)
3. Den skattepligtiges personlige indkomst
4. I senere indkomstår

Jf. VSL § 13, stk. 4 fradrages beløbene, der er modregnet i kapitalindkomst og den personlige indkomst, ligeledes i den skattepligtige indkomst.

4.12.1 Modregning i opsparet overskud

Underskud i virksomheden skal jf. VSL § 13 modregnes i et evt. opsparet overskud fra tidligere år med tillæg af den hertil svarende virksomhedsskat. Dette medfører at kontoen for opsparet overskud reduceres. Jf. VSL § 13, stk. 1 vil der i den skattepligtiges slutskat, blive foretaget fradrag af virksomhedsskatten.

4.12.2 Modregning i positiv nettokapitalindkomst

Hvis der opstår en situation hvor underskuddet i virksomheden, er større end det opsparede overskud vil der jf. VSL § 13, stk. 2 ske fradrag i den positive kapitalindkomst.

Hvis der er tale om en selvstændig erhvervsdrivende som er gift og samlevende med ægtefællen, vil underskuddet blive modregnet i deres samlede positive nettokapitalindkomst. Modregningen vil blive foretaget i den selvstændiges kapitalindkomst, uanset om denne bliver negativ.

4.12.3 Modregning i personlig indkomst

Hvis der er yderligere underskud, vil dette jf. VSL § 13, stk. 3 blive fradraget i den personlige indkomst uanset om den personlige indkomst herefter bliver negativ.

En evt. negativ personlig indkomst vil skulle modregnes i den selvstændiges samlevende ægtefælles personlige indkomst.

I tilfælde hvor der stadig er uudnyttet underskud, vil dette underskud skulle fremføres til senere indkomstår. Dette vil i senere indkomstår blive modregnet uden for virksomhedsskatteordningen, da en fremførsel i virksomhedsskatteordningen ikke er mulig.

4.12.4 Modregning i skattepligtig indkomst

Når et underskud fra virksomheden bliver modregnet, i den skattepligtiges kapitalindkomst eller personlige indkomst, uden for virksomhedsskatteordningen, skal dette ligeledes modregnes i den skattepligtige indkomst. Jf. VSL § 13, stk. 4 skal der modregnes det samme beløb i den skattepligtige indkomst, som der blev modregnet i kapitalindkomsten eller den personlige indkomst.

Årsagen til ovenstående er måden hvorpå personskatteloven opgør de forskellige indkomstarter. Indkomstarterne bliver opgjort hver for sig. Størrelsen på kapitalindkomsten og den personlige indkomst har indflydelse på bundskatten og topskatten. En modregning af evt. underskud i den skattepligtige indkomst, vil yderligere have indflydelse på sundhedsskatten og de kommunale skatter.

4.13 Ophør og afståelse

4.13.1 Fuldstændig afståelse/ophør

Som hoveregel vil indestående på konto for opsparet overskud med tillæg af den foreløbige virksomhedsskat jf. VSL § 15, stk. 1 skulle beskattes, når en selvstændig erhvervsdrivende afstår hele sin virksomhed eller når han/hun fuldstændig ophører med at drive virksomheden.

Det kan ikke konkluderes, at der stadig er opretholdt en del af virksomheden, blot på baggrund af at der stadig findes et cvr. nr. Det skal foretages vurdering af hvorvidt der er opretholdt en virksomhed i virksomhedsskattelovens forstand.

Der er en undtagelse til ovenstående. Denne undtagelse består i at den selvstændige erhvervsdrivende, kan udskyde beskatningen af indestående på kontoen for opsparet overskud. Beskatningen kan udskydes til året efter ophøret/afståelsen, hvis den selvstændige vælger at fortsætte med at bruge virksomhedsskatteordningen indtil indkomstårets udløb. Det er essentielt at der fortsat er en klar adskillelse af virksomhedsøkonomien og privatøkonomien igennem hele året.

Når den selvstændige, i forbindelse med afståelse af virksomheden, vælger at træde ud af virksomhedsskatteordningen indgår salgssummer ikke i virksomhedsskatteordningen. Evt. fortjenester eller tab vil i stedet blive beskattet efter reglerne uden for virksomhedsskatteordningen. I tilfælde hvor den selvstændige vælger at blive i virksomhedsskatteordningen året ud, vil salgssummen, modsat forudgående eksempel, indgå i virksomhedsskatteordningen. Dvs. at evt. fortjeneste eller tab vil skulle indgå i opgørelsen af virksomhedens skattepligtige indkomst.

4.13.2 Delvis afståelse

Som beskrevet i afsnit 4.3.2 anses flere virksomheder som værende én i virksomhedsskatteordningen. Dette betyder at følgende scenarier ikke er et ophør af virksomhedsskatteordningen, men kun delvis afståelse.

Disse scenarier er når en selvstændig sælger³¹:

- En af flere virksomheder
- En virksomhed, der er udskilt fra den bestående virksomhed
- En ideel andel af en virksomhed

Salgssummen vil jf. VSL § 15, stk. 3 i disse tilfælde indgå i virksomhedsskatteordningen på samme måde som hvis der var tale om salg af et aktiv.

Ved delvis afståelse er der ikke mulighed for at ophøre med at bruge virksomhedsskatteordningen, på det tidspunkt hvor et af ovenstående scenarier finder sted. Den selvstændige erhvervsdrivende kan derimod vælge at træde ud af virksomhedsskatteordningen for hele indkomståret. Beslutningen om udtrædelse af virksomhedsskatteordningen, skal træffes efter udløb af afståelsesåret.

Hvis delvis afståelse medfører et skattepligtigt overskud i virksomheden, vil dette skulle beskattes på samme måde som et hvilket som helst andet skattepligtigt overskud af en virksomhed under virksomhedsskatteordningen.

Delvis afståelse har ikke i sig selv indflydelse på kontoen for opsparet overskud eller indskudskontoen. Den selvstændige erhvervsdrivende kan dog vælge at overføre et beløb fra indskudskontoen til mellemregningskontoen. Overførslen skal ikke hæves i hæverækkefølgen. Beløbet må højest svare til det kontante nettovederlag jf. VSL § 15a.

Hvis den selvstændige vælger at gøre brug af ovenstående mulighed, skal der samtidig ske beskatning af en forholdsmæssig del af det indestående på konto for opsparet overskud. Den forholdsmæssige andel skal ske af det indestående på kontoen for opsparet overskud ved udløbet af det forudgående indkomstår.

4.13.3 Delvis ophør

Reglerne der gælder for delvis afståelse, gælder også ved delvis ophør af en eller flere virksomheder.

Ved delvist ophør af en eller flere virksomheder, kan den selvstændige erhvervsdrivende overføre et beløb fra indskudskontoen til mellemregningskontoen. Denne overførsel kan foretages udenom hæverækkefølgen. I stedet for et beløb svarende til kontante nettovederlag, kan der jf. VSL § 15a, stk. 3 overføres ” *del af kapitalafkastgrundlaget ved udløbet af indkomståret forud for ophørsåret, der efter forholdet mellem værdien af aktiverne i den ophørte virksomhed ved udløbet af indkomståret forud for ophørsåret og samtlige aktiver indskudt i virksomhedsskatteordningen kan henføres til den ophørte virksomhed.* ”

Ved beregningen ses der bort fra finansielle aktiver.

³¹ Erhvervsbeskatning II s. 1594

4.13.4 Ophør virksomhedsskatteordningen

Indestående på konto for opsparet overskud skal, med tillæg af virksomhedsskat, tillægges i opgørelsen af den personlige indkomst, hvis den selvstændige erhvervsdrivende vælger at ophøre med brug af virksomhedsskatteordningen og i stedet blive beskattet efter en af følgende metoder:

- Kapitalafkastordningen
- Reglerne i personskatteloven

eller hvis betingelserne for at kunne blive beskattet efter reglerne i virksomhedsskatteordningen, ikke længere er opfyldt.

Beskatningen af det opsparede overskud sker i indkomståret der følger efter det indkomstår hvor den selvstændige erhvervsdrivende senest er blevet beskattet efter reglerne i virksomhedsskatteordningen jf. VSL § 15b, stk. 1.

4.13.5 Konkurs

Hvis en virksomhed i virksomhedsskatteordningen går konkurs, kan virksomhedsskatteordningen ikke længere benyttes.

Virksomhedsskat der er betalt af overskud der er opsparet i virksomheden, vil i konkurstilfælde jf. VSL § 15b, stk. 2 blive endelig. At virksomhedsskatten bliver endelig, betyder efterfølgende at det opsparede overskud ikke bliver beskattet som personlig indkomst. Det opsparede overskud bliver ikke beskattet som personlig indkomst, fordi det ikke skal tvangshæves når den selvstændige udtræder af virksomhedsskatteordningen.

4.13.6 Ophør skattepligt

Som det er specificeret i afsnit 4.2.1 er det en betingelse, for brug af virksomhedsskatteordningen, at den selvstændige erhvervsdrivende er fuldt eller begrænset skattepligtig i Danmark. Det betyder alt andet lige, at indestående på konto for opsparet overskud med tillæg af virksomhedsskat jf. VSL § 15c, stk. 1, kommer til beskatning hvis:

1. Skattepligten til Danmark efter kildeskattelovens § 1 ophører eller
2. Den skattepligtige bliver hjemmehørende i en fremmed stat, Færøerne eller Grønland efter reglerne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst.

Det opsparede overskud med tillæg af virksomhedsskatten, skal tillægges i den personlige indkomst i det år hvor skattepligten til Danmark ophører, eller den skattepligtige bliver hjemmehørende andetsteds.

Der er to situationer som er undtaget for ovenstående regel jf. VSL § 15c, stk. 1. Opsparet overskud skal således ikke beskattes, selvom den skattepligtige ikke længere er fuldt skattepligtig efter KSL § 1, når:

- Den selvstændige bliver begrænset skattepligtig af virksomhed med fast driftssted i Danmark
- Den selvstændige fortsat er skattepligtig af virksomhed med fast driftssted i Danmark, selv om han/hun har fået skattemæssigt hjemsted i et andet land

I disse situationer er det dog krævet, at den selvstændige erhvervsdrivende fortsat benytter sig af virksomhedsskatteordningen, hvis ikke overskuddet skal komme til beskatning.

Reglerne omkring henstand vil ikke blive gennemgået yderligere.

4.13.7 Succession

At overdrage med succession vil sige, at den selvstændige erhvervsdrivende ikke bliver beskattet ved overdragelsen. Erhververen succederer (indtræder) derimod i overdragerens skattemæssige stilling. Dette værende både i forhold til anskaffelsessum, anskaffelsestidspunkt samt anskaffelseshensigt. Man kan sige at den der overtager fra overdrageren, samtidig overtager en udskudt skat. Den udskudte skat svarer til den skattebesparelse, som overdrageren opnår i en sådan situation.

Reglerne omkring succession har til formål at gøre det muligt, at overdrage virksomheden på det mest hensigtsmæssige tidspunkt. Det ønskes at der bliver lagt vægt på f.eks. det ledelsesmæssige og forretningsmæssige vedr. en overdragelse, i stedet for at kun at lægge vægt på skattereglerne den gældende situation.

Personer der har mulighed for at indtræde i konto for opsparet overskud er følgende personer³²:

- Ægtefælle
- Børn og børnebørn
- Søsken
- Søskenes børn og børnebørn
- Adoptivbørn
- Stedbørn
- Visse medarbejdere og tidligere medarbejdere

Reglerne i forbindelse med succession vil ikke blive specificeret yderligere.

4.14 Skattefri virksomhedsomdannelse

En personligt ejet virksomhed kan omdannes til et anpartsselskab eller et aktieselskab jf. virksomhedsomdannelsesloven § 1. Baggrunden for at foretage en skattefri virksomhedsomdannelse, er at den tidligere ejer ikke samtidig bliver beskattet³³. Beskatningen af evt. konstaterede fortjenester ved virksomhedsomdannelsen vil først finde sted når:

- Den oprindelige ejer af virksomheden afstår de aktier/anparter, der er givet for virksomheden
- Skattepligten ophører på grund af fraflytning (ABL § 38)
- Selskabet sælger overtagne aktiver
- Selskabet sælger hele virksomheden
- Selskabet likviderer

Når der omdannes til et selskab, "overtager" selskabet samtidig aktiver og passiver anskaffelsestidspunkt, anskaffelsessum mv. Dvs. disse vil være de samme, som det gjorde sig gældende da virksomheden var en personligt ejet virksomhed. Man siger at selskabet succederer i den tidligere ejers sted.

³² Erhvervsbeskatning II s. 1608

³³ Erhvervsbeskatning II s. 1870

Følgende virksomheder kan omdannes efter reglerne i Virksomhedsomdannelsesloven (VOL)³⁴:

- Personligt ejede virksomheder
- Dødsboer

4.14.1 Betingelser for skattefri virksomhedsomdannelse

Hvis en ejer af en personligt ejet virksomhed ønsker at foretage en virksomhedsomdannelse, kan dette sker efter regler i virksomhedsomdannelsesloven. Ejeren har mulighed for at bruge reglerne i denne lov, hvis den personligt ejede virksomhed omdannes til et anpartsselskab eller et aktieselskab, der registreres i Danmark jf. virksomhedsomdannelsesloven (VOL) § 1.

For at det overhovedet kan komme på tale, at gennemføre en skattefri virksomhedsomdannelse, er der en række betingelser der skal være opfyldt. Betingelserne fremgår af VOL § 2 og vil blive listet nedenfor.

- Fuld skattepligt
For at der kan foretages skattefri virksomhedsomdannelse forudsættes det, at ejeren af den personlige virksomhed, på omdannelsesetidspunktet er fuldt skattepligtig. Yderligere skal han/hun være hjemmehørende i Danmark.
- Alle aktiver og passiver skal overdrages til selskabet
Man tager udgangspunkt i tidligere års regnskaber og indkomstopgørelser, når det vurderes hvilke erhvervsmæssige aktiver og passiver der skal overdrages. Ejendomme, der helt eller delvist benyttes erhvervsmæssigt, kan både overdrages eller holdes uden for omdannelse. Ligeledes kan ejeren af virksomheden beslutte, om beløb hensat til senere faktisk hævning og beløb på mellemregningskontoen skal holdes uden for omdannelsen eller indgå i selskabets egenkapital jf. VOL § 2.
- Hele betalingen for virksomheden gives i form af aktier eller anparter.
Det er på denne måde ikke muligt at få et stiftertilgodehavende, som en del af vederlaget for virksomheden. Denne bestemmelse hindrer ikke for, at en omdannelse kan ske til overkurs.
- Pålydende af aktierne eller anparterne
Jf. VOL § 2, stk.1, nr. 4 skal pålydendet af de aktier eller anparter der ydes som vederlag for virksomheden, svare overens med den samlede aktie- eller anpartskapital.
- Aktiernes eller anparternes anskaffelsessum må ikke være negativ.
Aktierne eller anparternes anskaffelsessum opgøres som værende det kontante beløb, der ville have været opnået ved et almindeligt salg af virksomheden, med fradrag af en evt. skattepligtig fortjeneste.
- Det er et krav at omdannelsen har fundet sted senest 6 måneder efter omdannelsesdatoen.
Omdannelsesdatoen er den dag, der følger efter statusdatoen for sidste årsregnskab i den

³⁴ Erhvervsbeskatning II s. 1871

personlige virksomhed jf. VOL § 3. Omdannelsen har fundet sted, når stiftelsesdokumentet er underskrevet.

- Indsendelse af lovpligtige dokumenter

Jf. VOL § 2, stk. 1, nr. 7 skal ejeren senest én måned efter omdannelsen, indsende følgende dokumenter til SKAT³⁵:

- Kopi af de i selskabslovgivningen krævede udarbejdede dokumenter i forbindelse hermed
- Opgørelse udarbejdet jf. VOL § 2, stk. 1, nr. 3 (kun relevant hvis der er flere ejere) ○ Opgørelse over aktiernes eller anparternes anskaffelsessum opgjort efter VOL § 4, stk. 2 og 3.
- Dokumentation for at selskabet er anmeldt til registrering i Erhvervsstyrelsen eller at overdragelsen til et allerede eksisterende selskab omfattet af VOL § 1, stk. 2 har fundet sted.

Der kan opnås dispensation for 1 måneds reglen. Dette vil ikke blive gennemgået yderligere.

- Udskudt skat

Alt skat, der forventes at blive afregnet ved fremtidig udligning af forskellen mellem den bogførte værdi og den skattemæssige værdi, skal hensættes i åbningsbalancen for selskabet.

³⁵ Erhvervsbeskatning II s. 1884

5 Beregninger case virksomhed

5.1 PSL – Case virksomhed

For at Niels Erik Pedersen kan blive beskattet efter reglerne i personskatteloven, kræver jf. PSL § 1 blot at han er skattepligtig til Danmark.

5.1.1 Skatteberegning

Skattemæssigt overskud før renter	665.000,00
Erhvervsmæssige renteudgifter	<u>40.000,00</u>
Skattepligtigt resultat	625.000,00
<i>Personlig indkomst</i>	
Virksomheds overskud	665.000,00
Kapitalafkast	-
AM grundlag	665.000,00
AM bidrag	<u>-53.200,00</u>
	611.800,00
<i>Kapital indkomst</i>	
Kapitalafkast	-
Renteudgifter	40.000,00
<i>Ligningsmæssige fradrag</i>	
Beskæftigelsesfradrag	26.800,00
Skattepligtig indkomst	545.000,00
Kommuneskat 24,70 %	-134.615,00
Kirkeskat 0,90 %	-4.905,00
Sundhedsbidrag 4,00 %	-21.800,00
Bundskat 8,08 %	-49.433,44
Topskat 15,00 %	-22.890,00
Skatteværdi personfradrag, kommuneskat	10.719,80
Skatteværdi personfradrag, kirkeskat	390,60
Skatteværdi personfradrag, sundhedsbidrag	1.736,00
Skatteværdi personfradrag, bundskat	3.506,72
Nedslag negativ kapitalindkomst	1.600,00

Indkomstskat	-215.690,32
AM bidrag	<u>-53.200,00</u>
	-268.890,32
<i>Effektiv skatteprocent</i>	<i>40,43%</i>

5.1.2 Sammendrag

Ved beskatning efter reglerne i personskatteloven, bliver hele virksomhedens overskud beskattet med det samme. Med andre ord er der altså ikke mulighed for at opspare en del af overskuddet. Samtidig bliver der ved denne beskatningsform, ikke beregnet noget kapitalafkast.

Renteudgifterne på kr. 40.000 bliver fradraget i kapitalindkomsten, hvis Niels havde haft andre personlige renter ville disse også skulle indgå i kapitalindkomsten.

Ved beskatning efter PSL ender Niels med en skattepligtig indkomst på kr. 545.000 og en slutskat på kr. 268.890. Da Niels' skattepligtige indkomst overtiger topskattegrænsen på kr. 459.200, ender han med at skulle betale kr. 22.890 i topskat.

5.2 VSO - Case virksomhed

Som det er nævnt tidligere er det et krav, for brug af virksomhedsskatteordningen, at Niels Erik Pedersen er skattepligtig til Danmark. Herudover skal der være en klar adskillelse af virksomhedens økonomi og Niels' private økonomi.

Der skal, ved indtræden i virksomhedsskatteordningen, opgøres en indskudskonto samt et kapitalafkastgrundlag, som der herefter skal beregnes et kapitalafkast af, kapitalafkastet bliver kun medregnet i det tilfælde hvor et sådant ikke et negativt. Ligeledes skal der, hvis der opspares overskud, opgøres en konto for opsparet overskud.

Når Niels Erik Pedersen vælger at indtræde i virksomhedsskatteordningen, åbnes der op for muligheden for at opspare en del af overskuddet, mod at betale en foreløbig virksomhedsskat på 23,5%. Beskatningen af overskuddet kommer først til udtryk, hvis/når Niels vælger at hæve det. Der findes ingen grænse for hvor meget overskud, der må spares op i virksomheden hvert år.

Renteindtægter samt renteudgifter fragår i virksomhedens overskud, det betyder at der opnås fuldt fradrag for disse. Virksomhedens overskud bliver beskattet som personlig indkomst. Fradragsretten for renteudgifterne medfører både en besparelse i Niels slutskat, samtidig med at det medfører en besparelse i AM-bidraget.

5.2.1 Indskudskonto

Ved opgørelsen af en indskudskonto, skal der kigges på Niels' aktiver og passiver. Aktiverne og passiverne skal fordeles alt efter om disse er erhvervsmæssige eller private. Indskudskontoen skal opgøres ved at tage de aktiver, som Niels har indskudt i virksomheden, og fratrækker hans passiver. Indskudskontoen bliver på denne måde også et udtryk for virksomhedens egenkapital.

5.2.1.1 Aktiver og passiver

Alle aktiver og passiver der bliver benyttet 100 % erhvervsmæssigt, skal indgå i opgørelsen af indskudskontoen.

Da hele bygningen, både kontor og værksted, bliver benyttet erhvervsmæssigt, kan hele værdien indgå i opgørelsen af indskudskontoen. Værdien af bygningen, kan jf. VSL § 3, stk. 4 indgå i opgørelsen af indskudskontoen med to forskellige værdier:

- Den offentlige vurderingsværdi, tillagt evt. ikke medregnede forbedringer, ombygninger mv. ved indkomstårets begyndelse
- Den kontante anskaffelsessum, som indgår i kapitalafkastgrundlaget

Likvider, som står i Niels navn og som ikke er likvide midler der går til hans private økonomi, skal indgå i opgørelsen af indskudskontoen.

NEP autoværkstedes debitorer eller andre tilgodehavender skal indgå som aktiver i forbindelse med opgørelsen af indskudskontoen.

Autoværkstedets maskiner skal også indgå. Det er på samme måde, som med f.eks. bygningen, et krav at maskiner anvendes 100 % erhvervsmæssigt. Størstedelen af maskinerne, er ting som er meget svære at få flyttet fra autoværkstedet, hvorfor det er yderst usandsynligt at de bliver benyttet til andre gøremål.

Niels har en varevogn, som både benyttes til privat og erhvervsmæssig kørsel. Bilen kunne i princippet godt indskydes i virksomhedsskatteordningen. Hvis Niels valgte at indskyde bilen i virksomheden, ville hans ret til at få kørselsgodtgørelse frafalde. I stedet ville han skulle beskattes af fri bil jf. VSL § 1, stk. 3 og LL § 16, stk. 4.

Hvis Niels Erik Pedersen havde haft nogle aktier ville disse, som nævnt i afsnit 4.5.1, ikke kunne indgå i virksomhedsskatteordningen. Aktier kan jf. VSL § 1, stk. 2. ikke indgå i virksomhedsskatteordningen, medmindre den skattepligtige driver næring med disse.

Igangværende arbejder skulle have indgået hvis der havde været sådanne. NEP autoværksted har som udgangspunkt aldrig igangværende arbejder ved afslutning/begyndelse af nyt kalenderår. Da der altid er jule/nytårs lukket planlægges reparationerne således at de er afsluttet før ferien starter.

Sommetider kan det ske at de er gået i gang med en bil og ikke når at få den færdig, men det hører til sjældenhederne.

På passiv siden skal der ses på gæld der vedrører virksomheden. Der findes en langfristet gæld på kr. 900.000, som skal indgå i virksomhedsskatteordningen. NEP autoværksted har, ud over den langfristede gæld, også en kortfristet gæld på kr. 80.000. Den kortfristede gæld består bl.a. af leverandørgæld. Gælden er 100 % erhvervsmæssig, hvorfor denne skal indgå i opgørelsen af indskudskontoen samt i kapitalafkastgrundlaget.

5.2.1.2 Opgørelse indskudskonto

Indskudskonto	
Aktiver	
Grunde og bygninger	1.100.000
Maskiner	500.000
Debitorer/tilgodehavender	20.000
Likvider	300.000
	1.920.000
Passiver	
Gæld (langfristet)	900.000
Kreditorer (kortfristet)	80.000
	980.000
Indskudskonto i alt	940.000

Når den skattemæssige gæld, er fratrullet de skattemæssige aktiver ender vi med en indskudskonto på kr. 940.000 jf. ovenstående figur. Niels Erik Pedersen kan altså indskyde dette beløb i virksomhedsskatteordningen primo.

Ovenstående betyder samtidig at Niels har mulighed for at hæve kr. 940.000 skattefrit i virksomheden. Det forudsætter dog at øvrige henlæggelser i hæverækkefølgen er hævet først.

Indskudskontoen på kr. 940.000 er samtidig et udtryk for virksomhedens egenkapital. Hvis indskudskontoen var endt ud med et negativt beløb, ville det have været udtryk for at Niels havde "lånt" i virksomheden. Som beskrevet i afsnit 4.5 ville der skulle have været foretaget en rentekorrektion, hvis indskudskontoen havde været negativ.

5.2.2 Kapitalafkastgrundlag

Virksomhedens kapitalafkastgrundlag opgøres, jf. VSL 8, ved indkomstårets begyndelse. Kapitalafkastet bliver beregnet på grundlag af virksomhedens aktiver, med fradrag af virksomhedens gæld – på samme måde som det var gældende for opgørelsen af indskudskontoen. Herudover fratrækkes også indestående på virksomhedens mellemregningskonto efter VSL § 4a.

5.2.2.1 Opgørelse kapitalafkastgrundlag

Kapitalafkastgrundlag	
Aktiver	
Grunde og bygninger (kostpris)	1.100.000
Maskiner	500.000
Debitorer/tilgodehavender	20.000
Likvider	300.000

	1.920.000
Passiver	
Gæld (langfristet)	900.000
Kreditorer (kortfristet)	80.000
	980.000
Kapitalafkastgrundlag i alt	940.000

NEP autoværksted har ud fra ovenstående figur en kapitalafkastgrundlag på kr. 940.000.

Kapitalafkastgrundlaget ender ud i den samme værdi som indskudskontoen. Grunde og bygninger er medtaget i kapitalafkastgrundlaget til kostprisen. Hvis den offentlige ejendomsværdi havde været større, ville denne have indgået i opgørelsen af indskudskontoen, hvorfor de to opgørelser havde endt med forskellige værdier. Yderligere udgør både indskudskontoen og kapitalafkastgrundlaget kr. 940.000 fordi der er tale om det år hvor NEP autoværksted vælger at indtræde i virksomhedsskatteordningen. Da det er året hvor virksomheden indtræder i virksomhedsskatteordningen, er der altså ikke foretaget nogen hævninger primo indkomståret.

Aktier er, som ved indskudskontoen, ikke medtaget.

5.2.2.2 Beregning kapitalafkast

Kapitalafkastet beregnes jf. VSL § 7 ved at gange kapitalafkastgrundlaget med kapitalafkastsatsen.

Kapitalafkastsatsen for 2015 udgør 1 %³⁶.

$$940.000 \times 1\% = 9.400$$

Kapitalafkastet for indkomståret 2015 udgør jf. ovenstående beregning kr. 9.400. Dette beløb vil blive trukket fra i den personlige indkomst og i stedet blive beskattet som kapitalindkomst.

5.2.3 Skatteberegning

Skattemæssigt overskud før renter	665.000,00
Erhvervsmæssige renteudgifter	<u>40.000,00</u>
Skattepligtigt resultat	625.000,00
<i>Personlig indkomst</i>	
Virksomheds overskud	625.000,00
Kapitalafkast	-9.400,00
AM grundlag	615.600,00
AM bidrag	<u>-49.248,00</u>
	566.352,00

³⁶ <http://www.skat.dk/SKAT.aspx?old=2178021>

<i>Kapital indkomst</i>	
Kapitalafkast	9.400,00
<i>Ligningsmæssige fradrag</i>	
Beskæftigelsesfradrag	26.800,00
Skattepligtig indkomst	548.952,00
Kommuneskat 24,70 %	-135.591,14
Kirkeskat 0,90 %	-4.940,57
Sundhedsbidrag 4,00 %	-21.958,08
Bundskat 8,08 %	-46.520,76
Topskat 15,00 %	-16.072,80
Skatteværdi personfradrag, kommuneskat	10.719,80
Skatteværdi personfradrag, kirkeskat	390,60
Skatteværdi personfradrag, sundhedsbidrag	1.736,00
Skatteværdi personfradrag, bundskat	3.506,72
Indkomstskat	-208.730,23
AM bidrag	<u>-49.248,00</u>
	-257.978,23
<i>Effektiv skatteprocent</i>	<i>38,79%</i>

Når man vælger at blive beskattet efter reglerne i virksomhedsskatteordningen, skal der betales AM bidrag af virksomhedens skattepligtige resultat. AM bidraget beregnes af virksomhedens skattepligtige resultat efter renter, med fradrag af det tidligere beregnede kapitalafkast. Det bemærkes ved denne beskatningsform, at der opnås fuld fradragsret for virksomhedens renter.

Den skattepligtige indkomst, ved anvendelse af virksomhedsskatteordningen, er beregnet til kr. 548.952. Hvis reglerne i personskatteloven havde været anvendt i stedet, som vist i afsnit 5.1.1, ville den skattepligtige indkomst udgøre kr. 545.000. At den skattepligtige indkomst er højere under virksomhedsskatteordningen skyldes at der, ved denne beskatningsform, bliver beregnet AM bidrag af overskud i virksomheden fratrasket renteudgifter og kapitalafkast. Den personlige indkomst ved beskatning efter reglerne i PSL er større end ved beskatning efter VSO. Samtidig bliver kapitalindkomsten efter PSL negativ, da fradraget for renterne bliver medtaget under kapitalindkomsten, mens kapitalindkomsten under VSO udgøres af det beregnede kapitalafkast.

5.2.4 Sammendrag

Niels Erik Pedersen vil, ved beskatning efter reglerne i virksomhedsskatteordningen, ende med en skattebetaling på kr. 257.978. Den skattepligtige indkomst udgør kr. 3.952 mindre end ved beskatning efter reglerne i PSL. Skattebetalingen udgør samtidig kr. 10.912 kr. mindre end hvis Niels havde valgt at blive beskattet efter de almindelige regler i personskatteloven.

Som tidligere nævnt er forskellene på disse beskatningsformer, muligheden for fuldt fradrag af de erhvervsmæssige renteudgifter og at de beregnede kapitalafkast flyttes fra personlig indkomst og ned til kapitalindkomst.

5.3 Optimering VSO – Case virksomhed

Når man har valgt at blive beskattet efter reglerne i VSO, åbnes der op for muligheden om at opspare en del af virksomhedens overskud. Ved at opspare en del af overskuddet i gode år, kan det udlignes hvis der skulle komme år med dårligere resultater. Niels Erik Pedersen kan dermed optimere sin skattebetaling, ved at kun at hæve den del af overskuddet der svarer til at hans indkomst ikke overstiger topskattegrænsen på kr. 459.200 (2015).

5.3.1 Topskattegrænsen

Ved ikke at lade indkomsten overstige topskattegrænse, bliver Niels' marginalskat så lav som muligt. Topskattegrænsen på kr. 459.200 er efter AM bidrag. AM bidraget på 8 % skal altså tillægges dette beløb for at komme frem til den del af overskuddet som Niels vil kunne hæve fra virksomheden.

Topskattegrænsen	kr. 459.200
AM bidrag	<u>kr. 39.930</u>
I alt til hævnning	kr. 499.130

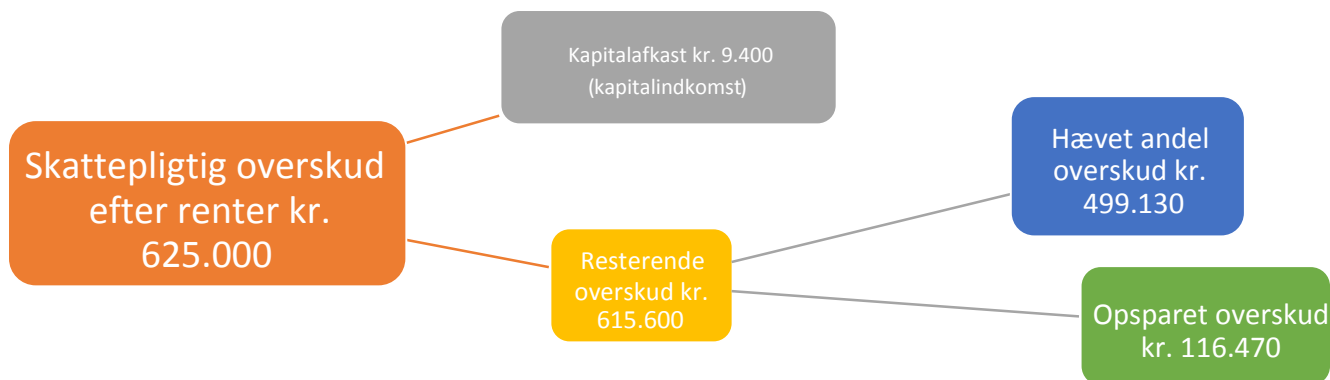
5.3.2 Overskudsdisponering

Når det er blevet fastsat hvor meget Niels højst må hæve, som personlig indkomst, kan der foretages en overskudsdisponering. Når man foretager en overskudsdisponering, opgør man hvor stor en del af overskuddet der skal hæves samt hvor stor en del der skal spares op i virksomheden.

Som det er tilfældet i de forudgående beregninger, har virksomheden et overskud på kr. 625.000 efter renter og et beregnet kapitalafkast på kr. 9.400. Kapitalafkastgrundlaget primo, som er beregnet i afsnit 5.2.2.1 er uændret selvom der foretages en overskudsdisponering.

I afsnit 5.3.1 ses det at Niels Erik Pedersen maksimalt kan hæve kr. 499.130 af virksomhedens overskud, for at undgå at skulle betale topskat. Den resterende del af overskuddet opspares i virksomheden. Opsparet overskud i året bliver altså kr. 116.470 (kr. 625.000 – kr. 9.400 – kr. 499.130). De kr. 116.470 vil blive beskattet med en foreløbig virksomhedsskat på 23,5 %.

I figuren nedenfor ses overskudsdisponeringen i kassesystemet.



5.3.3 Udskydning af skatten

Som tidligere nævnt skal der betales en foreløbig skat, af det overskud som Niels vælger at opspare i virksomheden. Overskud der opspares for indkomståret 2015, skal der betales 23,5% i skat af.

Ved at spare overskuddet op, og dermed kun betale ovenstående skat, vil den reelle skattebetaling blive udskudt til det tidspunkt hvor Niels vælger at hæve dette. Den udskudte skat er vigtig at vide for Niels, således at han kender til den maksimale skattebetaling hvis/når han vælger at hæve det opsparede overskud.

Opsparet overskud			Indeholdt virksomhedsskat
23,5%	89.100	116.470	27.730
AM bidrag	8,00%		
Bundskat	8,08%		
Sundhedsbidrag	4,00%		
Kommuneskat	24,70%		
Kirkeskat	0,90%		
Topskat	15,00%		
	48,47%		
Skat i alt	56,47%	65.765	
Indeholdt virksomhedsskat	23,00%	27.370	
Udskudt skat		38.395	

Niels Erik Pedersen ender ud med en udskudt skat på kr. 38.395, hvis han foretager en overskudsdisponering af overskuddet i indkomståret. På det tidspunkt hvor Niels vælger at hæve det opsparede overskud, vil dette indgå i hans personlige indkomst og det vil selvsagt også blive beskattet som dette. Den foreløbige skat på 23,5% bliver modregnet i den skat der bliver beregnet når Niels vælger at hæve det opsparede overskud. Som skrevet i afsnit 4.10.5 kan der opstå en situation hvor den

foreløbige virksomhedsskat kan overstige sluskskatten for det pågældende indkomstår. Hvis dette er tilfældet vil det overskydende beløb blive udbetalt kontant jf. VSL § 10, stk. 3.

5.3.4 Skatteberegning

Topskattegrænsen		459.200
AM-bidrag		39.930
Skattepligtigt resultat		499.130
Skattemæssigt overskud før renter		665.000,00
Erhvervsmæssige renteudgifter		40.000,00
Skattepligtigt resultat		625.000,00
<i>Personlig indkomst</i>		
Virksomheds overskud		625.000,00
Kapitalafkast		-9.400,00
Opspares i virksomhedsskatteordningen		-116.470
AM grundlag		499.130,43
AM bidrag		<u>-39.930,43</u>
		459.200,00
<i>Kapital indkomst</i>		
Kapitalafkast		9.400,00
<i>Ligningsmæssige fradrag</i>		
Beskæftigelsesfradrag		26.800,00
Skattepligtig indkomst		441.800,00
Kommuneskat	24,70 %	-109.124,60
Kirkeskat	0,90 %	-3.976,20
Sundhedsbidrag	4,00 %	-17.672,00
Bundskat	8,08 %	-37.862,88
Topskat	15,00 %	-
Skatteværdi personfradrag, kommuneskat		10.719,80
Skatteværdi personfradrag, kirkeskat		390,60
Skatteværdi personfradrag, sundhedsbidrag		1.736,00
Skatteværdi personfradrag, bundskat		3.506,72

Indkomstskat	-152.282,56
AM bidrag	-39.930,43
Virksomhedsskat	<u>-27.370,35</u>
	-219.583,34
Effektiv skatteprocent	33,02%

5.3.5 Sammendrag

Ved at foretage en overskudsdisponering optimerer man Niels' skattebetaling. I skatteberegningen i afsnit 5.3.4 ender Niels med en skattebetaling på kr. 219.583. Denne slutskat skal holdes op i mod slutskatten på kr. 257.978 ved beskatning efter reglerne i VSO, men uden overskudsdisponering. Niels opnår altså en slutskat på kr. 38.395 mindre.

5.4 Delkonklusion

	PSL	VSO	VSO disponering
Overskud virksomhed / lønindkomst	665.000,00	625.000,00	625.000,00
Personlig indkomst	611.800,00	566.352,00	459.200,00
Kapitalindkomst	-40.000,00	9.400,00	9.400,00
Ligningsmæssige fradrag	-26.800,00	-26.800,00	-26.800,00
Skattepligtig indkomst	545.000,00	548.952,00	441.800,00
AM bidrag	-53.200,00	-49.248,00	-39.930,43
Slutskat	-268.890,32	-257.978,23	-219.583,34
<i>Besparelser ift. PSL</i>			
AM bidrag	-	3.952,00	13.269,57
Slutskat	-	10.912,09	49.306,98
<i>Indekstal</i>			
AM bidrag	100,00	92,57	75,06
Slutskat	100,00	95,94	81,66

Ovenstående figur giver et meget tydeligt billede af, hvorledes Niels vil blive beskattet efter reglerne i hhv. PSL, VSL samt VSL med overskudsdisponering.

Ved at foretage en overskudsdisponering, og dermed også udskyde beskatningen af det opsparede overskud, sparer Niels kr. 49.307 i forhold til hvis han blev beskattet efter PSL. Besparelse er en smule lavere hvis den holdes op imod at hæve hele overskuddet, men stadig blive beskattet efter reglerne i VSO. I forhold til beskatning efter VSO uden overskudsdisponering, opnår Niels en besparelse på kr. 38.395 i slutsatten ved at foretage en overskudsdisponering.

6 Anpartsselskab (ApS)

Anpartsselskabsloven og Aktieselskabsloven blev i 2010 afløst af Lov nr. 470 af 12/6-2009, som er en fælles lovgivning. Der er ligeledes kommet efterfølgende bekendtgørelser, som har påvirkning på anpartsselskaber. I 2014 trådte en bekendtgørelse i kraft, som havde en række ændringer til Selskabsloven. Disse ændringer omfattede blandt andet nedsættelse af kapitalkravet, hvilket har en direkte indflydelse på sammenligningen af VSO og anpartsselskaber.

Jf. Selskabsloven § 5 defineres et anpartsselskab ApS som *”Et kapitalselskab, hvor kapitalejernes indskudskapital er fordelt på anparter. Anpartsselskaber kan ikke udbyde deres kapitalandele til offentligheden, jf. § 1, stk. 3. Kapitalejerne hæfter alene med deres indskud i selskabet.”*

I modsætning til en personligt ejet virksomhed, som er blevet gennemgået i tidligere afsnit, er et kapitalselskab et selvstændigt juridisk retssubjekt og skattesubjekt. I og med at et anpartsselskab er en selvstændig juridisk enhed, har selskabet ligeledes sig egen formue som er separeret fra ejerens/ejernes. En eller flere personer kan gå sammen om ét selskab, samtidig med at de begrænser deres hæftelse til kun at være den investerede kapital. Som hovedregel hæfter ejeren/ejerne altså ikke med deres private formue for selskabets forpligtelser, hvilket i mange tilfælde kan være en stor medvirkende faktor når der skal træffes et valg ang. virksomhedsform.

6.1 Erhvervsretlige forhold

6.1.1 Stiftelse

Som nævnt lige ovenfor anses et anpartsselskab, som en juridisk person når dette er stiftet.

Når man skal stifte et anpartsselskab, er der flere ting der skal tages højde for. Jf. Selskabsloven (SEL) § 24 kan et selskab stiftes af én eller flere stiftere.

En stifter behøver ikke nødvendigvis at være en fysisk person, men kan også være et selskab. Hvis stifteren er en fysisk person, skal denne person jf. SEL § 24, stk. 3 være myndig. Hvis stifteren er en juridisk person, skal personen jf. SEL § 24, stk. 4 være beføjet til at erhverve rettigheder, indgå forpligtelser og være part i retssager. En stifter må ikke være under konkurs eller have en anmodning om betalingsstandsning mod sig jf. SEL § 24, stk. 2.

Når man stifter et kapitalselskab skal stifteren/stifterne jf. SEL § 25 underskrive et stiftelsesdokument, dette dokument skal indeholde selskabets vedtægter. I SEL §§ 25-26 fremgår det hvad stiftelsesdokumentet yderligere skal indeholde. Af disse ting kan nævnes at der skal fremgå navn, bopæl, evt. cvr. nr., tegningskursen for kapitalandele, dato for retsvirkning af stiftelsen.

Stiftelsesdokumentet skal jf. SEL § 40 være Erhvervsstyrelsen i hænde senest 2 uger efter stifteren har underskrevet dette³⁷. Jf. SEL § 33 skal min. 25% af virksomhedskapitalen, dog mindst kr. 50.000, være indbetalt for at registreringen af selskabet kan ske.

6.1.1.1 Vedtægter

Vedtægter udgør, sammen med Selskabsloven, de regler som gælder for kapitalselskabet. Det er vigtigt at kapitalejerne tænker grundigt over hvilke regler de vil have stående i vedtægterne, da det jf.

³⁷ <https://erhvervsstyrelsen.dk/stiftelse-registrering-selskaber>

SEL § 106 kræver mindst 2/3 af stemmerne, som er afgivet af den del af selskabskapitalen der er repræsenteret på generalforsamlingen, at ændre i vedtægterne senere. Hvis det ønskes at kapitalejerens forpligtelser over for selskabet forøges, kræver det dog. jf. SEL § 107 at samtlige kapitalejere er enige om dette. Yderligere er der nogle vedtægtsændringer som kræver 9/10 af stemmerne, som er afgivet af den del af selskabskapitalen der er repræsenteret på generalforsamlingen, disse ændringer er specificeret i SEL § 107, stk. 2. Det drejer sig mestendels om ændringer der begrænser kapitalejeres rettigheder eller forpligtelser på den ene eller anden måde.

Som nævnt i afsnittet om stiftelse, er det et krav at der udarbejdes vedtægter, som sammen med stiftelsesdokumentet indsendes til Erhvervsstyrelsen. Jf. SEL § 28 skal selskabets vedtægter som minimum indeholde:

- Kapitalselskabets navn og eventuelle binavne
- Kapitalselskabets formål
- Selskabskapitalens størrelse og antallet af kapitalandele eller kapitalandelenes pålydende værdi
- Kapitalandelenes rettigheder
- Kapitalselskabets ledelsesorganer
- Indkaldelse til generalforsamling
- Kapitalselskabets regnskabsår

SEL § 29 opstiller hvad der yderligere skal stå i vedtægterne, hvis der er truffet beslutninger om de pågældende forhold.

6.1.2 Selskabskapital

Ved stiftelse af et kapitalselskab, skal der være en selskabskapital. Jf. SEL § 4 skal anpartsselskaber have en selskabskapital svarende til minimum kr. 50.000, mens et aktieselskab skal have en selskabskapital svarende til minimum kr. 500.000.

Ejeren af selskabet kan vælge at indskyde selskabskapitalen, som andre værdier end kontanter. Jf. SEL § 35 skal indskud i andre værdier end kontante, også kaldet apportindskud, have en økonomisk værdi og kan ikke bestå i f.eks. at udføre arbejde eller levere en tjenesteydelse. Herudover er det bestemt i SEL § 36 at stiftelsesdokumentet skal indeholde en vurderingsberetning hvis kapitalselskabet skal overtage andre værdier end kontanter. Det er yderligere specificeret hvad en sådan beretning skal indeholde i SEL § 36, samtidig med at det jf. SEL § 37 er bestemt at den pågældende vurderingsberetning skal udarbejdes af en sygekundig.

6.1.2.1 Kapitalklasser

Jf. SEL § 45 har alle kapitalandele i et kapitalselskab lige meget ret i selskabet. Det kan dog, ved hjælp af vedtægterne, bestemmes at der skal være forskellige kapitalklasser. Jf. SEL § 46 kan det bestemmes i vedtægterne at visse kapitalandele skal være uden stemmeret og/eller at nogle kapitalandelenes stemmевærdi afviger i forhold til de øvrige kapitalandele.

6.1.3 Ledelsesstruktur

I SEL § 5 punkt 4 og 5 omtales hhv. Det centrale ledelsesorgan og Det øverste ledelsesorgan.

- Det centrale ledelsesorgan

- o Bestyrelsen i selskaber, der har en bestyrelse
- o Direktionen i selskaber, der alene har en direktion
- o Direktionen i selskaber, der både har en direktion og et tilsynsråd jf. SEL § 111
- Det øverste ledelsesorgan
 - o Bestyrelsen i selskaber, der har en bestyrelse
 - o Direktionen i selskaber, der alene har en direktion
 - o Tilsynsrådet i selskaber, der både har en direktion og et tilsynsråd jf. SEL § 111

Jf. SEL § 39 er det et krav til selskabet at der er valgt en ledelse. Valget af ledelsen foretages enten i forbindelse med udarbejdelsen af stiftelsesdokumentet eller på en generalforsamling senest 2 uger efter underskrivelsen af stiftelsesdokumenterne.

I et anpartsselskab er der mulighed for at vælge imellem 3 forskellige ledelsesformer jf. SEL § 111.

1. En direktion alene
2. En bestyrelse og en direktion
3. En direktion og et tilsynsråd

6.1.3.1 Direktion

Det er kun et anpartsselskab og ikke et aktieselskab der kan gøre brug af denne form for ledelsesstruktur. Et anpartsselskab må ikke gøre brug af reglerne om medarbejderrepræsentation i SEL § 140, hvis de vil vælge en ledelsesstruktur med en direktion alene.

I denne ledelsesform står direktionen både for den overordnede og strategiske ledelse samtidig med at denne skal forestå den daglige ledelse.

6.1.3.2 Bestyrelse og direktion

Denne ledelsesmodel er den traditionelle ledelsesmodel i dansk selskabsret³⁸.

Hvis kapitalselskabet vælger at gøre brug af denne ledelsesstruktur, vil bestyrelsen tage vare på den overordnede og den strategiske ledelse, mens direktionen står for den daglige ledelse af selskabet. En bestyrelses opgave er specificeret yderligere i SEL § 115 og direktionens opgaver er specificeret i SEL §§ 117 og 118.

Bestyrelsen skal ligeledes varetage at sammensætte en direktion. Bestyrelsen egne medlemmer kan godt ansættes i direktionen. I aktieselskaber gælder der regler for af flertallet af bestyrelsens medlemmer, ikke må være personer, som også er direktører i selskabet. Herudover må en direktør i et aktieselskab ikke samtidig være formand eller næstformand i selskabets bestyrelse. Anpartsselskaber er ikke underlagt disse regler, men reglerne er i overensstemmelse med anbefalingerne for god selskabsledelse.

Jf. SEL § 124 er bestyrelsen som udgangspunkt beslutningsdygtige, når over 50 % af bestyrelsens medlemmer er repræsenteret. Dette kan dog være andelede, hvis man i sine vedtægter har fastsat

³⁸ Erhvervsjura s. 456

kravet om fremmødet højere. I SEL § 124 står det ligeledes at en beslutning ikke må træffes, uden at samtlige medlemmer af bestyrelsen har haft adgang til at deltage i behandlingen af den pågældende sag.

6.1.3.3 Direktion og tilsynsråd

En direktion vil i denne ledelsesform, skulle varetage de samme opgaver, som hvis der kun var en direktionen. Det betyder at direktionen skal forestå den overordnede og strategiske ledelse, samtidig med den daglige ledelse i selskabet.

I selskabsloven betegnes tilsynsrådet som det øverste ledelsesorgan, men i realiteten har et tilsynsråd kun kontrolfunktioner og ikke ledelsesbeføjelser³⁹. Man kan sige at tilsynsrådet skal udføre de samme kontrolopgaver som bestyrelsen, men har ikke ansvaret for selskabets overordnede ledelse som normalt påhviler bestyrelsen. Tilsynsrådets opgaver er specificeret i SEL § 116. Medlemmer af direktionen kan ikke samtidig sidde i tilsynsrådet.

En ledelsesmodel der sammensættes af en direktion og tilsynsråd, betegnes som en tostrengt ledelsesstruktur, da ledelses- og tilsynsfunktionen er adskilt mellem to uafhængige organer⁴⁰.

6.1.4 Hæftelse

Det er dette område der er en af de væsentligste forskelle mellem personligt ejede virksomheder og kapitalselskaber. I direkte modsætning til personligt ejede virksomheder er der et krav om indskud af kapital når man ønsker at stifte et kapitalselskab. Ved stiftelse af et anpartsselskab, er der et minimumskrav på kr. 50.000 som skal indskydes som kapital. Jf. SEL § 1, stk. 2 hæfter anpartshaverne kun med den indskudte kapital, de hæfter ikke personligt for kapitalselskabets forpligtelser.

I udgangspunktet kan selskabsdeltagerens/selskabsdeltagernes begrænsede ansvar ikke tilsidesættes, kun ganske særlige omstændigheder, såsom underkapitalisering, kan føre til hvad der kaldes selskabsretligt ansvarsgennembrud/hæftelsesgennembrud, disse omstændigheder vil ikke blive gennemgået yderligere.

6.1.5 Økonomi mellem anpartsselskab og anpartshaver

Anpartsselskabet og anpartshaveren skal have hver deres økonomi. Der skal med andre ord være en klar adskillelse af disse, ligesom det gør sig gældende under virksomhedsskatteordningen. Indehaveren af virksomheden kan ikke bare føre likvider ud af virksomheden. Hvis indehaveren fører likvider fra virksomhedsøkonomien til sin private økonomi, uden at det er som hhv. lønindkomst eller udbytte, vil dette blive anset som et lån i virksomheden. Det er jf. SEL § 206 som udgangspunkt ikke lovligt for indehaveren at have lån i virksomheden, hvorfor dette kan have konsekvenser for ham/hende. Der findes i SEL § 206, stk. 2 og SEL §§ 213 og 214 undtagelser til ovenstående, disse vil ikke blive gennemgået yderligere.

En anpartshaver kan, for at få nogle penge ud af selskabet, blive ansat i virksomheden. Når en anpartshaver indgår i et ansættelsesforhold med virksomheden, kan han/hun hæve likviditet i virksomheden i form af lønindkomst. Ud over løn er det også en mulighed for selskabsdeltageren, at få likviditet ud af virksomheden i form af udbytte. Udlodning af ordinært udbytte skal godkendes på generalforsamlingen jf. SEL § 180. Der kan, udover ordinært udbytte, også udloddes ekstraordinært

³⁹ Erhvervsjura s. 457

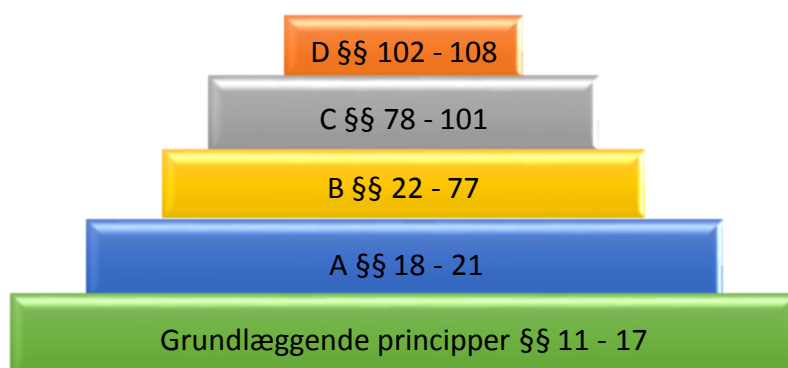
⁴⁰ Erhvervsjura s. 457

udbytte. Jf. SEL § 180, stk. 2 kan der kun ske udbytte udlodning af de frie reserver i virksomheden. Ved de frie reserver forstås jf. SEL §180, stk. 2 beløb, der i virksomhedens seneste årsrapport, er opført som overført overskud eller reserver som ikke er bundet i henhold til lov eller vedtægter. Det skal bemærkes at der jf. SEL § 179 kun kan udloddes udbytte, hvis dette er forsvarligt set i forhold til virksomhedens økonomi.

6.1.6 Årsregnskabsloven

Anpartsselskaber hører til regnskabsklasse B⁴¹.

Årsregnskabsloven er bygget op omkring en ”byggeklodsmode” som vist nedenfor.



Af ovenstående byggeklodsmode ses det at ÅRL §§ 11 – 17 fastsætter nogle grundlæggende principper. Herefter kommer §§ 18 – 21 som regulerer klasse A-virksomheder. Klasse A-virksomheder dækker bl.a. over de personligt ejede virksomheder. Næste byggekloids indeholder §§ 22 -77, hvilket er de paragraffer der omhandler virksomheder i regnskabsklasse B – de små selskaber. Et selskab i regnskabsklasse B må ikke, i to på hinanden følgende regnskabsår, overstige to af de følgende tre satser⁴²:

- Balancesum op til kr. 36 mio.
- Nettoomsætning op til kr. 72
- Gennemsnitligt antal medarbejdere på 50

Efter byggekloidsen med regnskabsklasse B virksomheder kommer klodsen der regulerer klasse C virksomheder. Dette drejer sig om ÅRL §§ 78 – 101. Klasse C virksomheder er de mellemstore og store virksomheder. Klassen er lidt speciel i det den inddeles i to klasser, dette værende hhv. C mellem og C stor. Ligesom det gør sig gældende for klasse B virksomheder, så er der også nogle grænser som regnskabsklasse C virksomheder ikke må overskride to af, i to på hinanden efterfølgende år:

	C mellem	C stor
Balancesum	36 mio. – 143 mio.	>143 mio.
Nettoomsætning	72 mio. – 286 mio.	>286 mio.
Antal medarbejdere	50– 250	>250

⁴¹ Valg af virksomhedsform s. 62

⁴² Valg af virksomhedsform s. 62

Sidste byggekreds dækker over ÅRL §§ 102 – 108 og drejer sig om regnskabsklasse D. Denne klasse er ikke reguleret efter størrelse på selskabet som sådan. Regnskabsklasse D er alle børsnotere og statslige aktieselskaber.

De forskellige regnskabsklasser skal ikke kun overholde de paragraffer der står i deres "kreds", men også alle underliggende paragraffer.

Jf. ÅRL § 3 skal følgende erhvervsdrivende virksomheder som udgangspunkt aflægge årsregnskab:

- *"Aktieselskaber, partnerselskaber og anpartsselskaber*
- *Interessentskaber og kommanditselskaber, hvori alle interessenterne hhv. komplementarerne er*
 - o *Aktieselskaber, partnerselskaber, anpartsselskaber eller selskaber med tilsvarende retsform eller*
 - o *Interessentskaber eller kommanditselskaber, i hvilke alle interessenter hhv. komplementarer er omfattet af litra a*
- *Erhvervsdrivende fonde, jf. lov om erhvervsdrivende fonde § 1, stk. 2, jf. dog stk. 3-5*
- *Virksomheder med begrænset ansvar, som er omfattet af lov om visse erhvervsdrivende virksomheder § 3 og § 4, medmindre virksomheden er undtaget efter nærværende lovs § 4*
- *Europæiske andelsselskaber (SCE-selskaber)*
- *medarbejderinvesteringsselskaber, jf. § 1 i lov om medarbejderinvesteringsselskaber"*⁴³.

Med mindre virksomhederne jf. ÅRL §§ 4 – 6 er undtaget for regnskabsaflæggelse. § 4 omhandler kapitalvirksomheder, hvorfor kun denne vil blive gennemgået nedenfor.

Jf. ÅRL § 135 kan et kapitalselskab vælge at fravælge revisionen, hvis selskabet ikke overskrider to af følgende størrelser i to på hinanden følgende regnskabsår:

- Balancesum på 4 mio.
- Nettoomsætning på 8 mio.
- Gennemsnitligt antal heltidsbeskæftigede på 12

Et selskab i regnskabsklasse B kan også vælge at få foretaget udvidet i stedet for revision.

Jf. ÅRL § 135 stk. 2 og 3 gælder ovenstående ikke for erhvervsdrivende fonde samt selskaber der besidder kapitalandele i andre virksomheder, hvis størrelsen overskrider to af størrelserne i ÅRL § 7, stk. 2, nr. 1 samt de størrelser der er opstillet ovenfor.

Beslutningen om fravælgelse af revision skal tages på virksomhedens ordinære generalforsamling og kan kun fravælges fremadrettet⁴⁴. Herudover skal det skrives ind i virksomhedens vedtægter.

⁴³ ÅRL § 3, stk.1

⁴⁴ Valg af virksomhedsform s. 63

6.1.7 Opløsning af virksomhed

Da et anpartsselskab anses som en selvstændig juridisk enhed, gælder der nogle andre regler for ophør af et sådant, end der gælder for ophør af personlig virksomhed.

Et anpartsselskab kan ophøre på flere forskellige måder.

Hvis et kapitalselskab har betalt alle kreditorer, kan dette selskab opløses ved at kapitalejerne afgiver erklæring herom til Erhvervsstyrelsen jf. SL § 216. Alt gæld såvel forfalden som ikke forfalden skal være betalt for at selskabet kan opløses ved erklæring. Erhvervsstyrelsen skal have modtaget erklæring senest 2 uger efter underskrift af denne, ellers kan opløsningen ikke registreres. Samtidig skal selskabet, jf. SL § 216, stk. 2 vedlægge en erklæring fra SKAT om at der ikke foreligger krav vedrørende selskabet. Kapitalejeren hæfter, ved opløsning ved erklæring, personligt, solidarisk og ubegrænset for gæld som bestod ved erklæringens afgivelse.

Ud over opløsning ved erklæring, kan et selskab opløses ved beslutning om frivillig likvidation. Jf. SL § 217 skal beslutningen om frivillig likvidation træffes af generalforsamlingen. Generalforsamlingen udpeger jf. SL § 218 en eller flere likvidatorer. Likvidatoren træder i jf. SL § 219 i ledelsens sted.

Den tredje måde et kapitalselskab kan opløses på, er ved tvangsopløsning. SL §§ 225 – 230 regulerer reglerne omkring tvangsopløsning af et kapitalselskab.

Jf. SL § 225 kan Erhvervsstyrelsen anmode skifteretten om at tvangsopløse et kapitalselskab hvis:

- *Erhvervsstyrelsen ikke rettidigt har modtaget kapitalselskabets godkendte årsrapport i behørig stand efter årsregnskabsloven*
- *Kapitalselskabet ikke har den ledelse eller det hjemsted, der er foreskrevet i loven eller i selskabets vedtægter*
- *Kapitalselskabet ikke har anmeldt en revisor, selv om det er omfattet af revisionspligt efter årsregnskabsloven eller anden lovgivning*
- *Kapitalselskabet ikke har anmeldt en revisor, selv om generalforsamlingen i øvrigt har besluttet, at selskabets årsregnskab m.v. skal revideres, eller*
- *Selskabets ledelse ikke har reageret på fordringer på indkaldt selskabskapital, der har vist sig ikke at kunne opfyldes⁴⁵.*

Ved tvangsopløsning vil det være skifteretten der udpeger en likvidator der, på samme måde som ved frivillig likvidation, udarbejder et likvidationsregnskab. Alle udgifter vil blive pålagt selskabet. Hvis selskabet ingen aktiver har, vil dette dog som oftest kunne opløses straks, hvorfor der som udgangspunkt ikke er særlige bekostninger for kapitalejerne forbundet med dette.

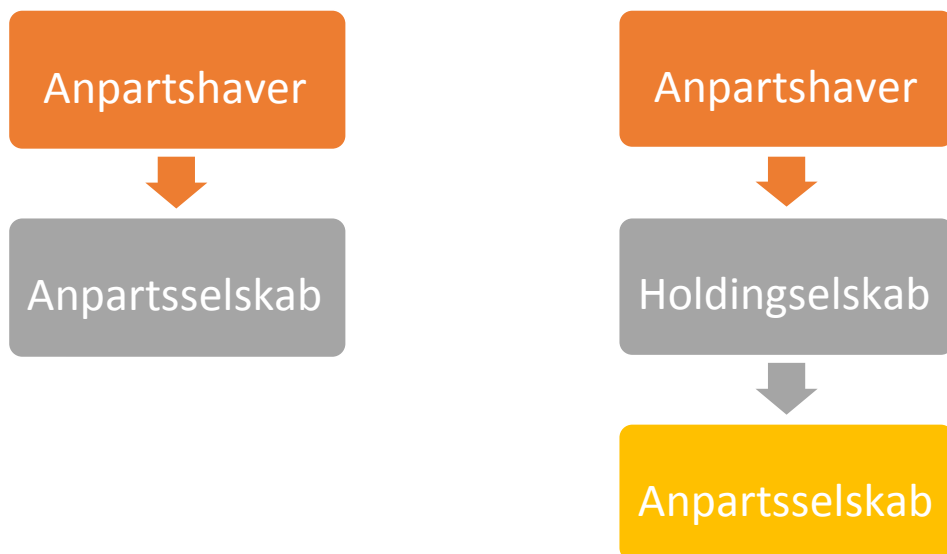
Den sidste form for decideret opløsning af virksomhed, er konkurs. Konkurs vil ikke blive gennemgået yderligere.

En virksomhed kan i princippet også ophøre ved fusion, spaltning og omdannelse. Disse vil heller ikke blive beskrevet yderligere.

⁴⁵ SL § 225

6.1.8 Ejerforhold

Ejerforholdet i forhold til et anpartsselskab, kan sammensættes på to forskellige måder. Første mulighed er at anpartshaveren kan eje anparterne i anpartsselskabet direkte, mens en anden mulighed er at eje sine anparter igennem et andet anpartsselskab – et såkaldt holdingselskab. De to ejerforhold er illustreret i figuren nedenfor.



Som det ses af illustrationen ovenfor, kommer der et ekstra "led" ind i ejerforholdet hvis man vælger at stifte et holdingselskab.

Et holdingselskab kan stiftes enten på tidspunktet for anpartsselskabets stiftelse, eller på et senere tidspunkt. Hvis du vælger at stifte holdingselskabet på samme tidspunkt som du stifter anpartsselskabet, giver det mulighed for at stifte holdingselskabet ved hjælp af det samme kapitalindskud, som benyttes til anpartsselskabet. Anpartshaveren stifter altså holdingselskabet med et kapitalindskud på kr. 50.000, som herefter stifter anpartsselskabet. Denne metode kaldes "rullende kapital"⁴⁶. Driftsselskabet vil herefter have en selskabskapital på kr. 50.000, mens holdingselskabets selskabskapital består af anparter i driftsselskabet. Det er kun muligt at "anvende" kapitalen 2 gange, man kan altså ikke stifte et tredje selskab og stadig gøre brug af de samme kr. 50.000.

Der kan være flere forskellige fordele ved at stifte et holdingselskab. En af de væsentlige fordele er, at det i sidste ende kan minimere risikoen for anpartshaveren. Hvis man vælger at udlodde en stor del af driftsselskabets overskud til holdingselskabet, isolerer man den andel af de frie reserver. Ved at isolere de frie reserver minimerer man risikoen for et evt. tab. Det er ikke utænkeligt at et driftsselskab, kunne ende med at lide et uforudset stort tab evt. som følge af en retssag. Man kan ikke undgå et evt. tab, men man kan minimere tabet, ved at sørge for at "flytte" de frie reserver væk fra driftsselskabet. Jf. SEL § 13, stk.1, nr. 2 er udbytte, udloddet til et moderselskab/holdingselskab, som udgangspunkt skattefrit.

En anden fordel ved at have stiftet et holdingselskab, finder man i forbindelse med et evt. salg. Hvis driftsselskabet, ved et salg, er ejet personligt af ejeren vil salgssummen komme til beskattning som aktieavance hos ejeren. Et holdingselskab kan derimod sælge sine anparter i driftsselskabet skattefrit. Det

⁴⁶ <http://www.selskabsadvokaterne.dk/artikler/andet/holdingselskab-fordele-og-ulemper/>

betyder at holdingselskabet, kan tage imod hele salgssummen og evt. reinvestere denne uden at skulle betale skat⁴⁷.

Der vil selvsagt være flere omkostninger forbundet med, at skulle stifte to selskabet i stedet for et. Her må man veje fordele og ulemper, for at finde frem til den bedste løsning for en selv.

Det er i beslutningen vigtigt, at man prøver at forudse hvad der skal ske med virksomheden i fremtiden.

6.1.8.1 Aktieombytning

Ved en aktieombytning ombytter aktionæren sine aktier i et selskab, med aktier i et andet selskab.

Aktieombytning bliver i nogle tilfælde også kaldt for en uegentlig fusion, da der, som ved en fusion, sker en overdragelse af kontrollen i selskabet, men uden at de to selskaber smelter sammen til ét⁴⁸.

Jf. aktieavancebeskatningsloven (ABL) § 36 er der mulighed for at beskatningen af en aktieombytning udsættes. Beskatningen af aktieombytningen kan udsættes til det tidspunkt, hvor aktionæren afstår aktierne.

Man kan definere en skattefri aktieombytning ved at aktierne i det erhvervede selskab, ombyttes med aktier i det erhvervende selskab. Det er et krav at det erhvervende selskab efter aktieombytningen, har flertallet af stemmerne i det erhvervede selskab.

Der kan foretages en skattefri aktieombytning både med eller uden tilladelse fra SKAT. SKAT ligger vægt på, hvorvidt en aktieombytningen ønskes i forsøg på skatteundgåelse.

For at forhindre at en skattefri aktieombytning, uden tilladelse fra SKAT, foretages for at omgå avancebeskatningen, findes der det såkaldte holdingkrav. Holdingkravet går ud på, at det erhvervende selskab ikke må afstå aktierne i det erhvervede selskab, i en periode på tre år efter ombytningstidspunktet. Dette er et krav for skattefriheden af ombytningen jf. ABL § 36, stk. 6. Ombytningstidspunktet anses som værende den dato, hvor den endelige beslutning om aktieombytning er foretaget.

Ud over holdingkravet er det et krav, for at aktieombytningen uden tilladelse anses som skattefri, at aktieombytningen jf. ABL § 36, stk. 6 er sket til handelsværdi.

Hvis disse to krav ikke er overholdt, kan aktieombytningen ikke foretages med skattefrihed.

6.2 Skattemæssige forhold

Jf. Selskabsskatteloven (SEL) § 1, stk. 1 er indregistrerede anpartsselskaber, der er hjemmehørende her i landet, skattepligtige til Danmark.

Skattepligten indtræder jf. SEL § 4 i det øjeblik selskabet bliver stiftet. Jf. SEL § 4, stk. 2 kan den første indkomstperiode maksimalt udgøre 18 måneder.

Selskabsskatteloven henviser i bredt omfang til forskellige andre love såsom afskrivningsloven og ligningsloven.

⁴⁷ <http://www.selskabsadvokaterne.dk/artikler/andet/holdingselskab-fordele-og-ulemper/>

⁴⁸ http://www.tax.dk/jv/cd/C_D_6_3_1.htm

6.2.1 Opgørelse af den skattepligtige indkomst

Et indkomståret følger det almindelige kalenderår jf. SEL § 10. Kapitalselskabets skattepligtige indkomst opgøres én gang årligt.

Jf. SEL § 8 opgøres den skattepligtige indkomst efter de almindelige regler i skattelovgivningen. Det betyder at man tager samtlige indtægter og fratrækker ligeledes samtlige udgifter. Jf. dog SEL § 8, stk. 2, som siger at man ikke medregner indtægter og udgifter, som vedrører et fast driftssted eller en fast ejendom beliggende i en fremmed stat, på Grønland eller på Færøerne.

Et kapitalselskab bliver beskattet med en selskabsskat 23,5 % i 2015. Selskabsskatten beregnes af nettoindkomsten opgjort efter SEL⁴⁹. Fra år 2016 og fremefter vil selskabsskatteprocent være 22 %.

Hvis selskaber er koncernforbundne skal disse jf. SEL § 31 sambeskattes.

⁴⁹ Valg af virksomhedsform s. 63

7 Beregning case virksomhed

7.1 Kapitalselskab – Case virksomhed

I forhold til beskatning efter PSL eller VSO vil Niels Erik Pedersen, hvis NEP autoværksted drives som et kapitalselskab, modtage penge fra selskabet som almindelig løn eller som udbytte. Det er tidligere i afsnit 4 gennemgået, hvorledes overskuddet af virksomheden kom til beskatning hvis NEP autoværksted blev drevet som en personlig virksomhed.

Løn og/eller udbytte til Niels fra et kapitalselskab, beskattes som hhv. personlig indkomst og kapitalindkomst. Dette vil blive gennemgået yderligere nedenfor.

Når man driver et kapitalselskab, kan man udlodde udbytte. Udbyttet udloddes af virksomhedens resultat efter skat.

NEP autoværksted	
Resultat før renter	665.000
Renteudgifter	<u>-40.000</u>
Resultat før skat	625.000
Selskabsskat 23,5 % (2015)	<u>-146.875</u>
Årets resultat	478.125

Niels kan vælge enten at udbetale årets overskud, som udbytte, eller overføre resultatet til næste år. Det kan også besluttes at udbetale en del af overskuddet som udbytte og overføre den resterende del til næste år.

Udbytter beskattes med hhv. 27 % for de første kr. 49.900 og med 42 % for den resterende del af et evt. udloddet udbytte⁵⁰.

7.1.1 Kun løn

	Kun løn
Skattemæssigt overskud før renter	665.000,00
Erhvervsmæssige renteudgifter	<u>40.000,00</u>
Skattepligtigt resultat	625.000,00
<i>Personlig indkomst</i>	
Lønindkomst / overskud virksomhed	625.000,00
Kapitalafkast	
AM grundlag	625.000,00
AM bidrag	<u>-50.000,00</u>

⁵⁰ <http://skat.dk/SKAT.aspx?old=2035568&vld=0&prev=2014&tab=>

		575.000,00
<i>Kapital indkomst</i>		
Kapitalafkast		-
<i>Ligningsmæssige fradrag</i>		
Beskæftigelsesfradrag	8,05%	26.800,00
Skattepligtig indkomst		548.200,00
Selskabsskat		-
<i>Aktieindkomst</i>		
Udbytte		-
Kommuneskat	24,70 %	-135.405,40
Kirkeskat	0,90 %	-4.933,80
Sundhedsbidrag	4,00 %	-21.928,00
Bundskat	8,08 %	-46.460,00
Topskat	15,00 %	-17.370,00
Skatteværdi personfradrag, kommuneskat		10.719,80
Skatteværdi personfradrag, kirkeskat		390,60
Skatteværdi personfradrag, sundhedsbidrag		1.736,00
Skatteværdi personfradrag, bundskat		3.506,72
Kompensationsbeløb		
Indkomstskat		-209.744,08
Skat af udbytte		-
AM bidrag		<u>-50.000,00</u>
		-259.744,08
Slutskat		-259.744,08
<i>Beregnet skatteprocent</i>		<i>41,56%</i>

I figuren er det beregnet hvorledes Niels vil blive beskattet, hvis han beslutter sig for at hæve hele virksomhedens overskud som løn.

Jf. Statsskatteloven § 6a kan lønomkostninger fradrages i virksomhedens skattepligtige resultat. Omkostninger til Niels løn er fradragsberettigede, da hans arbejdskraft er med til at erhverve, sikre og vedligeholde indkomsten i NEP autoværksted. En kapitalejer kan i princippet selv bestemme hvad denne vil have i løn, dog skal lønnen jf. Ligningsloven § 2 svare til markedslønnen. Niels kan altså ikke trække mere ud i løn, end hvad det kan forsvares at en anden person, i samme stilling, ville have modtaget i løn. I tilfælde hvor SKAT vurderer, at en kapitalejer har modtaget vederlag som overstiger markedsvilkårene, vil det overskydende beløb blive set som et maskeret udbytte og SKAT vil kunne foretage en omkvalificering af dette. Det vurderes at Niels løn svarer til markedslønnen.

Ved at udtrække hele overskuddet som løn til Niels, vil virksomheden ende med et resultat på kr. 0. Med et resultat på kr. 0, vil der selvsagt ikke skulle betales nogen selskabsskat.

Beløbet vil komme til beskatning i Niels personlige indkomst. Når de kr. 625.000 bliver beskattet som personlig indkomst, ender Niels op med at have betalt 41,56% (259.744/625.000) af dette beløb i skat. Skatten sammensætter sig af AM bidrag, kommuneskat, kirkeskat, sundhedsbidrag, bundskat samt topskat.

7.1.2 Kun udbytte

	Kun udbytte
Skattemæssigt overskud før renter	665.000,00
Erhvervsmæssige renteudgifter	40.000,00
Skattepligtigt resultat	625.000,00
<i>Personlig indkomst</i>	
Lønindkomst / overskud virksomhed	-
Kapitalafkast	
AM grundlag	-
AM bidrag	-
	-
	-
<i>Kapital indkomst</i>	
Kapitalafkast	-
<i>Ligningsmæssige fradrag</i>	
Beskæftigelsesfradrag 8,05%	
Skattepligtig indkomst	-
Selskabsskat	-146.875,00

<i>Aktieindkomst</i>	
Udbytte	478.125,00
Kommuneskat 24,70 %	-
Kirkeskat 0,90 %	-
Sundhedsbidrag 4,00 %	-
Bundskat 8,08 %	-
Topskat 15,00 %	-
Skatteværdi personfradrag, kommuneskat	10.719,80
Skatteværdi personfradrag, kirkeskat	390,60
Skatteværdi personfradrag, sundhedsbidrag	1.736,00
Skatteværdi personfradrag, bundskat	3.506,72
Kompensationsbeløb	
Indkomstskat	16.353,12
Skat af udbytte	-193.327,50
AM bidrag	-
	-176.974,38
Slutskat	-323.849,38
<i>Beregnet skatteprocent</i>	<i>51,82%</i>

I stedet for at udtrække hele beløbet i virksomheden som løn, kan Niels vælge at udlodde udbytte til sig selv. Som nævnt i forudgående afsnit 7.1 udloddes udbytte af resultat efter skat.

Jf. SEL § 180 godkendes beslutningen om udlodning af udbytte på generalforsamlingen. Modsat ved lønudbetaling, så vil virksomheden ikke opnå fradrag for en udbytteudlodning. Fradragsretten frafalder ved udlodning af udbytte da dette, modsat lønindkomst, ikke er noget der er med til at erhverve, sikre og vedligeholde indkomsten i virksomheden.

Udbytte kan kun udloddes af frie reserver jf. SEL § 180, stk. 2. Udlodningen kan ydermere jf. SEL § 179, stk. 2 kun ske så længe udlodningen anses som forsvarlig i forhold til virksomhedens økonomiske situation.

Udbytter beskattes først når et sådan modtages. Det betyder at Niels først vil blive beskattet af udbyttet i 2016, når der på generalforsamlingen er blevet truffet beslutning om dette. I forhold til lønindkomst, som bliver beskattet i regnskabsåret, sker der altså en forskubbelse af skatten ved udlodning af udbytte.

Udbyttet bliver beskattet som aktieindkomst hos udbyttmodtageren og har altså ikke indflydelse på den personlige indkomst. Der er en bundgrænse i aktieindkomst på kr. 49.900. De kr. 49.900 vil blive beskattet med 27%, mens alt der overstiger denne bundgrænse vil skulle beskattes med 42%

Niels vil i ovenstående situation få godkendt at få hele overskuddet på kr. 478.125 udloddet som udbytte. De kr. 478.125 er NEP autoværkstedes resultat efter selskabsskat på kr. 146.875 (23,5%). Niels vil herefter skulle betale 27% skat af kr. 49.900 og 42% af kr. 428.225 (478.125 - 49.900). Dette ender med en skattebetaling af udbyttet på kr. 193.327,5. Skatteværdien af personfradraget på kr. 43.400 udgør kr. 16.353,12, som modregnes i skatten af udbyttet. Niels vil i alt blive beskattet med kr. 176.974,38 ved at hæve hele virksomhedens overskud som udbytte.

Den samlede skattebetaling af overskuddet udgøres både af Niels personlige skattebetaling samt selskabsskatten. I alt ender det med en samlet skattebetaling på kr. 323.849,38 hvis der træffes beslutning om at udlodde hele resultatet som udbytte i stedet for at udtrække løn fra virksomheden.

I den pågældende situation betales der 51,82 % af de kr. 625.000 i skat (323.849/625.000). Hvis denne andel sammenlignes med andelen af betalt skat i alternativ 1, hvor der bliver udbetalt løn, er det altså dyrere at udlodde det hele som udbytte.

Forklaringen på at udlodning af udbytte skattemæssigt bliver dyrere, skal findes i selskabsskatten. Ved udbetaling af alt overskud som løn, undgår man helt at skulle betale virksomhedsskat. Beskatningen af løn er i sig selv højere end udbytteskatten. Udbytte er underlagt en "dobbeltbeskatning" i form af selskabsskat og udbytteskat og derfor kan det bedre betale sig skattemæssigt for Niels at trække løn ud af NEP autoværksted.

7.1.3 Optimering af skattebetaling

	Optimering
Skattemæssigt overskud før renter	665.000,00
Erhvervsmæssige renteudgifter	40.000,00
Skattepligtigt resultat	625.000,00
<i>Personlig indkomst</i>	
Lønindkomst / overskud virksomhed	499.130,44
Kapitalafkast	
AM grundlag	499.130,44
AM bidrag	-39.930,44
	459.200,00
<i>Kapital indkomst</i>	
Kapitalafkast	-

<i>Ligningsmæssige fradrag</i>		
Beskæftigelsesfradrag	8,05%	26.800,00
Skattepligtig indkomst		432.400,00
Selskabsskat		-29.579,35
<i>Aktieindkomst</i>		
Udbytte		49.900,00
Kommuneskat	24,70 %	-106.802,80
Kirkeskat	0,90 %	-3.891,60
Sundhedsbidrag	4,00 %	-17.296,00
Bundskat	8,08 %	-37.103,36
Topskat	15,00 %	-0,00
Skatteværdi personfradrag, kommuneskat		10.719,80
Skatteværdi personfradrag, kirkeskat		390,60
Skatteværdi personfradrag, sundhedsbidrag		1.736,00
Skatteværdi personfradrag, bundskat		3.506,72
Kompensationsbeløb		
Indkomstskat		-148.740,64
Skat af udbytte		-13.473,00
AM bidrag		-39.930,44
		-202.144,08
Slutskat		-231.723,42
<i>Beregnet skatteprocent</i>		<i>37,08%</i>

I dette afsnit vil der blive foretaget en optimering af skattebetalingen for Niels Erik Pedersen. Beregningen af dette eksempel vises i ovenstående figur. Skattebetalingen er optimeret ved en kombination af lønindkomst og udbytte. Der beregnes med lønindkomst op til topskattegrænsen på kr. 459.200 (2015) og udlodning af udbytte op til bundgrænsen på kr. 49.900 (2015). Evt. resterende overskud i NEP autoværksted bliver overført til næste år.

NEP autoværksteds resultat før skat (og udbetaling af løn) er, som i de andre beregninger, på kr. 625.000. Af dette overskud vil der blive fratrasket kr. 499.130 i løn til Niels Erik Pedersen. Ved at hæve kr. 499.130 i

løn, vil Niels lande med en personlig indkomst lige på topskattegrænsen efter AM bidrag. Virksomhedens resultat før skat vil herefter være kr. 125.870.

Af virksomhedens resultat før skat, vil der skulle betales 23,5% i selskabsskat. Selskabsskatten udgør kr. 29.579. NEP autoværkstedes resultat efter skat bliver hermed kr. 96.291. Af årets resultat udloddes der kr. 49.900 i udbytte til Niels, mens resten overføres til næste år. Niels skal betale 27% i udbytteskat af det udloddede udbytte, denne skattebetaling udgør kr. 13.473.

Den samlede skat i dette scenarie udgøres af både selskabsskat, udbytteskat, AM bidrag, kommuneskat, kirkeskat, sundhedsbidrag samt bundskat. Den samlede skat vil rent kroner og øremæssigt lande på kr. 231.723.

For at kunne sammenligne bedst muligt med de andre scenarier, er der også her beregnet en skatteprocent. I dette scenarie betales der 37,08 % af de kr. 625.000 i skat. Det bemærkes at indkomsten i dette tilfælde er kr. 482.300.

7.2 Delkonklusion

	Kun løn	Kun udbytte	Optimering
Samlet indkomst	548.200,00	478.125,00	482.300,00
Skatteprocent	41,56%	51,82%	37,08%

Hvis man sammenligner de tre forskellige skatteprocenter, ses det at scenarie 3 med optimering af skattebetalingen umiddelbart vil være at foretrække. Man kan dog ikke konkludere noget blot på baggrund af skatteprocenten.

Som det ses af ovenstående figur bliver den samlede indkomst for Niels Erik Pedersen, forskellig i alle scenarier. Det er derfor væsentligt ikke kun at se på hvad der skattemæssigt vil være at foretrække, men ligeledes gøre op hvad der ønskes af indkomst.

Når det er bestemt hvilken indkomst man ønsker, vil det være muligt at sammensætte den mest optimale kombination af lønindkomst og udbytte.

Samtidig er det vigtigt, når der er tale om relativt små virksomheder, at selskabets beskatning og indehaverens beskatning skal ansues som en helhed. Det er med dette in mente at skatteprocenterne er beregnet. I beregningen er medtaget både selskabets beskatning, samt Niels private beskatning. Det er altså ikke tilstrækkeligt kun at kigge på den relativt lave selskabsskat på 23,5 %, men det skal også tages med hvad det koster Niels at trække penge ud af virksomheden.

8 Konklusion

En personligt ejet virksomhed (bliver også kaldt enkeltmandsfirma, enkeltmandsvirksomhed eller personligt firma) er den form for virksomhed, der er den mest enkle. Denne form for virksomhed er relativt hurtig, nem og billig at komme i gang med. En personligt ejet virksomhed drives, som det fremgår af navnet, i indehaverens personlige regi.

Denne form for virksomhed bliver, rent erhvervsretligt, reguleret i lov om erhvervsdrivende virksomhed. Ud over lov om erhvervsdrivende virksomhed er personlige virksomheder også underlagt nogle regler i Årsregnskabsloven. I opgaven blev der forklaret omkring byggeklodsmodellen, som Årsregnskabsloven er bygget op omkring. Tager man udgangspunkt i denne byggeklodsmodel, er personligt ejede virksomheder kun underlagt reglerne i den nederste "klods", som er de grundlæggende principper §§ 11 – 17. Hvis en personligt ejet virksomhed udarbejder en årsrapport, skal denne følge reglerne i §§ 18 – 21. Anpartsselskaber tilhører klasse B og er derfor underlagt reglerne for denne "klods" §§ 22 – 77 samt de underliggende.

Ved stiftelse af en personligt ejer virksomhed er der ikke rigtig nogen krav til hvordan og hvornår en sådan stiftes. Når ejeren påbegynder den erhvervsmæssige aktivitet, er virksomheden umiddelbart stiftet. Der er dog krav om at virksomheden skal registreres og have et cvr. nr., hvis denne skal drive momspligtig aktivitet.

Holder man ovenstående op imod kravene ved stiftelsen af et anpartsselskab, er det nemt at se, at der er langt flere krav til stiftelsen af denne virksomhedsform. De større krav gælder såvel erhvervsretligt, som administrativt for selskabet. Der skal ved stiftelsen af et anpartsselskab, udarbejdes et stiftelsesdokument samt vedtægter. Der forefindes i Selskabsloven specifikke krav til hvad begge dokumenter som minimum skal indeholde. De fleste vælger at få hjælp fra en advokat til udarbejdelsen af ovenstående, hvorfor det kan give yderligere omkostninger for ejeren.

Det kan ved begge virksomhedsformer, vise sig nødvendigt at ændre på nogle af beslutningerne der blev truffet på stiftelsestidspunktet. I en personligt ejet virksomhed er det ikke noget til hindre for at ændre på tingene. Sagen er dog en anden når vi ser på anpartsselskaber, hvor efterfølgende ændringer kan medføre yderligere omkostninger.

Når man stifter et anpartsselskab er der et krav om indskud af kapital. Kapitalkravet er på minimum kr. 50.000. Ved stiftelse af en personligt ejet virksomhed, er der ikke noget krav om indskud af kapital. Der kan selvsagt for nogen, være væsentlig forskel på at skulle ligge kr. 50.000 eller kr.0 ved opstart af en virksomhed.

Indehaveren/ejeren af en personlig ejet virksomhed, hæfter personligt og ubegrænset for virksomhedens forpligtelser. Ejeren kan altså ikke isolere en del af formuen til virksomheden, hvilket samtidig betyder at man ikke kan begrænse hæftelsen til en del af ens formue.

Leverandører/kreditorer til virksomheden vil kunne søge at få deres udestående, med den personligt ejede virksomhed, fra ejerens personlige formue i tilfælde af at virksomheden skulle gå konkurs. Dette bør ejeren inddrage i sin beslutning om virksomhedsform, da det kan være en stor risiko.

Ser man på hæftelsesformen i en personligt ejet virksomhed i forhold til hæftelsesformen i et anpartsselskab er der væsentlig forskel. I et anpartsselskab hæfter anpartshaveren begrænset. I forhold til

den personligt ejede virksomhed, vil kreditorer ikke kunne få godtgjort deres tilgodehavende i anpartshaverens personlige formue. Hæftelsen i et anpartsselskab er begrænset til den formue, som anpartshaveren har indskudt i selskabet. Hæftelsesformen er, rent erhvervsretligt, den største forskel på den personligt ejede virksomhed og anpartsselskabet. Stifteren bør samtidig overveje hvor stor risikoen der er forbundet med den branche, som virksomheden kommer til at befinde sig i. Hvis risikoen i branchen er relativt lavt, vil det betyde mindre at ejeren hæfter med sin personlige formue og omvendt.

Når vi ser på de erhvervsretlige forhold er det værd af nævne, at der ikke er krav om at en personligt ejet virksomhed skal aflægge årsrapport. Ejeren kan dog godt vælge at aflægge årsrapport, vælges dette skal årsrapporten udarbejdes efter reglerne for klasse A virksomheder. Et anpartsselskab skal udarbejde og indsende deres årsrapport til Erhvervsstyrelsen. Der er, som tidligere beskrevet i opgaven, mulighed for at fravælge revision af årsrapporten, hvis selskabet ikke overstiger nogle beløbsgrænser.

Ligesom der erhvervsretligt er forskelle på en personligt ejet virksomhed og et anpartsselskab, er der også en række skattemæssige forskelle på disse virksomhedsformer.

Når der skal tages stilling til hvilken virksomhedsform man ønsker, bør beskatningsformen ligeledes inddrages i overvejelserne. Når man driver en personligt ejet virksomhed, beskattes ejeren af virksomhedens overskud. Som udgangspunkt beskattes ejeren i den dyre ende af skatteskalaen nemlig efter reglerne i personskatteloven, men dette kan fraviges ved anvendelse af virksomhedsskatteordningen.

Ved beskatning efter reglerne i personskatteloven, beskattes overskud fra virksomheden på samme måde som almindelig lønindkomst, som de fleste kender til. Hvis den selvstændige erhvervsdrivende derimod vælger at lade sig beskatte efter reglerne i virksomhedsskatteordningen, opnås der nogle fordele. Ved beskatning efter reglerne i virksomhedsskatteordningen, får ejeren mulighed for at fradrage de erhvervsmæssige renteomkostninger fuldt ud. Ud over retten til at fradrage de erhvervsmæssige renteudgifter, giver virksomhedsskatteordningen mulighed for at opspare evt. overskud i virksomheden.

Ser man derimod på den skattemæssige behandling af overskud ved et anpartsselskab er beskatningen anderledes. Anpartsselskabet anses som et selvstændigt skattesubjekt. Dette medfører at virksomhedens overskud, kommer til beskatning i selskabet og ikke personligt ved anpartshaveren. Overskud i selskabet beskattes med 23,5 % i selskabsskat (2015). Anpartshaveren kan udbetale en del af overskuddet til sig selv, enten som løn eller som udbytte. Udbytte bliver beskattet som aktieindkomst med hhv. 27 % eller 42 %. Udbytte under bundgrænsen på kr. 49.900 beskattes med 27 %, mens den andel af et evt. udbytte der overstiger denne bundgrænse beskattes med 42 %. Hvis anpartshaveren udbetaler løn til sig selv, vil dette blive beskattet som almindelig lønindkomst efter reglerne i personskatteloven.

	PSL	VSO	Kun løn	Kun udbytte
Overskud virksomhed / lønindkomst	665.000	625.000	625.000	-
Personlig indkomst	611.800	566.352	575.000	-
Kapitalindkomst	-40.000	9.400	-	-
Ligningsmæssige fradrag	-26.800	-26.800	-26.800	-
Skattepligtig indkomst	545.000	548.952	548.200	-
Aktieindkomst	-	-	-	478.125
AM bidrag	-53.200	-49.248	-50.000	-
Selskabsskat	-	-	-	-146.875
Slutskat	-268.890	-257.978	-259.744	-323.849
<i>Indekstal</i>				
<i>AM bidrag</i>	<i>100,00</i>	<i>92,57</i>	<i>93,98</i>	-
<i>Slutskat</i>	<i>100,00</i>	<i>95,94</i>	<i>96,60</i>	<i>120,44</i>

Lad os starte med at se på hvad der bedst kan betale sig, rent skattemæssigt, i forhold til at drive virksomheden i personligt regi. Analysen/beregningen viser at det er mest hensigtsmæssigt at blive beskattet efter reglerne i virksomhedsskatteordningen frem for de almindelige regler i personskatteloven. Denne konklusion var forventet da overskuddet, som tidligere beskrevet, bliver beskattet som personlig indkomst og derved i den dyre ende af skatteskalaen.

Nu ser vi isoleret kun på anpartsselskabet. Det kan konkluderes at det er billigere for Niels, rent skattemæssigt, at trække alt overskuddet ud som løn fremfor først at betale selskabsskat (23,5 %) og derefter at udlodde det resterende som udbytte.

Det spændende kommer når vi begynder at sammenligne beskatningen i den personligt ejede virksomhed med beskatningen ved anpartsselskabet. Bemærk at der stadig sammenlignes ud fra en rent skattemæssig synsvinkel.

Det ses ud fra ovenstående tabel at slutskatten ender på t.kr. 258 og t.kr. 260 for hhv. beskatning efter reglerne i virksomhedsskatteordningen og ved at udtrække alt overskud i anpartsselskabet som løn. Den samlede indkomst for Niels vil samtidig være på hhv. t.kr. 549 ved beskatning efter virksomhedsskatteordningen og t.kr. 548 ved at udtrække hele overskuddet som løn i anpartsselskabet. Dette betyder altså, set fra et skattemæssigt perspektiv, at Niels bør vælge at drive sin virksomhed i personligt regi, og samtidig lade sig blive beskattet ud fra virksomhedsskatteordningen. Det må dog forventes, at der følger nogle omkostninger med i forbindelse med at skulle udbetale løn. Dette kan f.eks. være udgifter til lønsystem. Det bemærkes også at besparelsen i skatten er meget lav.

Både i den personligt ejede virksomhed og i et anpartsselskab er der mulighed for at optimere skatten, beregning af dette vises i nedenstående figur.

	VSO disponering	Optimering udbytte løn
Overskud virksomhed / lønindkomst	625.000	499.130
Personlig indkomst	459.200	459.200
Kapitalindkomst	9.400	-
Ligningsmæssige fradrag	-26.800	-26.800
Skattepligtig indkomst	441.800	432.400
Aktieindkomst	-	49.900
AM bidrag	-39.930	-39.930
Selskabsskat	-	-29.579
Slutskat	-219.583	-202.144

Niels's indkomst vil i ovenstående tilfælde ende på hhv. kr. 441.800 og kr. 482.300. Det at man i et anpartsselskab både kan ændre i sin lønindkomst og udbytteudlodning, giver mulighed for bedre optimering af skatten end det gør sig gældende i en personligt ejer virksomhed. Ved at optimere lønindkomsten og udbytteudlodningen, opnår Niels en højere indkomst til en lavere skattesats.

Når man ser på de skattemæssige forhold, er der ikke en virksomhedsform der vinder "klart" over den anden. Det er b.la. essentielt at gøre op med sig selv hvilken indkomst man ønsker.

Gennemgangen af de erhvervsretlige og skattemæssige regler, samt analysen/beregningen for case virksomheden NEP autoværksted, giver et godt grundlag til at vurdere de to virksomhedsformer i forhold til hinanden.

Man kan ikke komme med et generelt svar til iværksættere, som ønsker at starte en virksomhed op. Det er vigtigt at gøre klart, at der skal foretages en vurdering ud fra iværksætterens konkrete situation. Denne afhandling søger at give et svar på problemstillingen, i forhold til den opsatte case virksomhed. Det står, efter at have gennemgået reglerne på de forskellige områder, klart at virksomhedsskatteordningen er et egnet alternativ til opstart af et anpartsselskab.

Når man punkt for punkt, både erhvervsretligt og skattemæssigt, går ind og sammenligner de to virksomhedsformer, er der selvsagt fordele og ulemper ved begge. Kapitalkravet ved at stifte et anpartsselskab, anses ikke som værende et problem for Niels Erik Pedersen. Dette aspekt vil derfor ikke have så meget at sige, i beslutningen omkring valg af virksomhedsform.

Hovedaspekterne i konklusionen omkring valg af virksomhedsform, og dermed også beskatningsform, for NEP autoværksted er følgende tre:

- Hæftelsesform
- Beskatnings- og indkomstbeløb
- "Image" over for omverdenen

Med udgangspunkt i disse tre hovedaspekter vil jeg konkludere, at den mest optimale virksomheds- og beskatningsform for NEP autoværksted er et anpartsselskab.

Ved at drive autoværkstedet som et anpartsselskab, har Niels mulighed for at optimere sin skattebetaling på bedst mulig måde. Tabellen på foregående side viser dette billede klart. Niels kan opnå en højere indkomst, til en lavere beskatning, end det er muligt ved overskudsdisponering i virksomhedsskatteordningen. Samtidig behøver Niels ikke at bekymre sig om at skulle miste en del af sin personlige formue, hvis der skulle ske nogle uforudsete ting med virksomheden. For at kommentere det sidste aspekt, vil det at drive virksomheden som et anpartsselskab have en klar signalværdi. Denne signalværdi vil både gøre sig gældende over for kunder og leverandører.

9 Litteraturliste

9.1 Bøger

- Henrik Dam, Henrik Gam, Kjeld Hemmingsen, Jacob Graff Nielsen: Grundlæggende Skatteret 2015, 8. udgave, 1 oplag, 2015.
- Jan Pedersen, Kurt Siggaard, Niels Winther-Sørensen, Jakob Bundgaard: Skatteretten 1, 5. udgave, 2009.
- Karnov Group Danmark: Skattelovsamling for studerende 2015/1, 30. udgave, 1. oplag, 2015.
- Karnov Group Danmark, FSR Danske Revisorer, Skattefaglig forening: Erhvervsbeskatning II, 1. udgave, 1. oplag, 2016.
- Børge Dahl, Peter Møgelvang-Hansen, Thomas Riis: Erhvervsjura, 12. udgave, 1. oplag, 2012.
- Erik Werlauff: Valg af virksomhedsform, 1. udgave, 1. oplag, 2015.
- Ib Andersen: Den skinbarlige virkelighed, 5. udgave, 2013.

9.2 Hjemmesider

- www.danmarksstatistik.dk
- www.skat.dk
- www.nordea.org
- www.skm.dk
- www.erhvervsstyrelsen.dk
- www.tax.dk
- www.selskabsadvokaterne.dk

10. Bilag

10.1 Bilag 1

Kriterier, der taler for selvstændig erhvervsvirksomhed

Ved vurderingen af, om der er tale om selvstændig erhvervsvirksomhed, kan der lægges vægt på, hvorvidt

- indkomstmodtageren tilrettelægger, leder, fordeler og fører tilsyn med arbejdet uden anden instruktion fra hvervgiveren end den, der eventuelt følger af den afgivne ordre
- hvervgiverens forpligtelser over for indkomstmodtageren er begrænset til det enkelte ordreforhold
- indkomstmodtageren ikke på grund af ordren er begrænset i sin adgang til samtidig at udføre arbejde for andre
- indkomstmodtageren er økonomisk ansvarlig over for hvervgiveren for arbejdets udførelse eller i øvrigt påtager sig en selvstændig økonomisk risiko
- indkomstmodtageren har ansat personale, og er frit stillet med hensyn til at antage medhjælp
- vederlaget betales efter regning, og betaling først ydes fuldt ud, når arbejdet er udført som aftalt og eventuelle mangler afhjulpet
- indkomsten modtages fra en ubestemt kreds af hvervgivere
- indkomsten afhænger af et eventuelt overskud
- indkomstmodtageren ejer de anvendte redskaber, maskiner og værktøj eller lignende
- indkomstmodtageren helt eller delvist leverer de materialer, der anvendes ved arbejdets udførelse
- indkomstmodtageren har etableret sig i egne lokaler, fx forretning, værksted, kontor, klinik, tegnestue mv., og arbejdet udøves helt eller delvist fra lokale

10.2 Bilag 2

Kriterier, der taler for tjenesteforhold

Ved vurdering af, om der er tale om tjenesteforhold, kan der lægges vægt på, i hvilket omfang,

- hvervgiveren har en almindelig adgang til at fastsætte generelle eller konkrete instrukser for arbejdets udførelse, herunder tilsyn og kontrol
- indkomstmodtageren udelukkende eller i overvejende grad har samme hvervgiver
- der er indgået aftale mellem hvervgiveren og indkomstmodtageren om løbende arbejdsydelse
- indkomstmodtageren har arbejdstid fastsat af hvervgiveren
- indkomstmodtageren har ret til opsigelsesvarsel
- vederlaget er beregnet, som det er almindeligt i tjenesteforhold (timeløn, ugeløn, månedsløn, provision, akkord mv.)
- vederlaget udbetales periodisk
- hvervgiveren afholder udgifterne i forbindelse med udførelsen af arbejdet
- vederlaget i overvejende grad er nettoindkomst for indkomstmodtageren
- indkomstmodtageren anses for lønmodtager efter ferieloven, lov om arbejdsløshedsforsikring mv., funktionærloven, lov om arbejdsskadeforsikring og lov om arbejdsmiljø.

10.3 Bilag 3

Fast ejendom	Kontant anskaffelsessum eller den fastsatte ejendomsværdi ved indkomstårets begyndelse. Ejendomsværdien skal reduceres med byrder, der ikke er taget hensyn til ved vurderingen. Eventuel anskaffelsessum for ombygning, forbedringer mv., der ikke er medregnet i vurderingen, skal lægges til. Hvis der ikke er ansat en ejendomsværdi, skal ejendommen indgå til handelsværdien pr. seneste 1. oktober forud for indkomstårets begyndelse med tillæg af eventuel ikke medregnet anskaffelsessum for ombygninger, forbedringer mv.
Driftsmidler og skibe	Afskrivningsberettiget saldobærdi. Negativ saldo fragår ikke ved opgørelsen af indskudskontoen.
Blandet benyttede biler	Afskrivningsberettiget saldobærdi
Blandet benyttet telefon eller computer med tilbehør	Afskrivningsberettiget saldobærdi
Driftsmidler, der hidtil er anvendt privat	Handelsværdi
Varelagre	Værdien opgjort efter VLL § 1, stk. 1-3
Besætninger	Normalhandelsværdi eller handelsværdi, dog ikke mindre end normalhandelsværdien efter eventuel nedskrivning
Goodwill	Den kontantomregnede anskaffelsessum reduceret med afskrivninger
Løbende ydelser som led i gensidigt bebyrdende aftale	Den kapitaliserede værdi af ydelserne
Øvrige aktiver	Anskaffelsessum med fradrag af skattemæssige afskrivninger. Hvis anskaffelsessummen er omregnet til kontantværdi, skal denne værdi bruges.
Finansielle aktiver, der ikke er omfattet af VSL § 1, stk. 2	Som udgangspunkt kursværdien

Passiver

Værdiansættelse

Gæld	Kursværdien
Løbende ydelser som led i gensidigt bebyrdende aftale.	Den kapitaliserede værdi af ydelserne
Konjunkturudligningskontoen	Indestående på konjunkturudligningskontoen i tilknytning til kapitalafkastordningen . Se VSL § 22 b, stk. 8

Hvis der indgår mellemregninger med en medinteressent, skal de indgå med de regnskabsmæssige værdier, når indskudskontoen opgøres. Det er det regnskabsmæssigt opgjorte beløb, der repræsenterer mellemregningsposten mellem interessenterne.