

VALGFRIHED AF VIRKSOMHEDSFORM

Set i lyset af rette indkomstmodtager



6. MAJ 2020

HDR-afgangsprojekt

Udarbejdet af Pernille Ida Kirstejn Nielsen

Copenhagen Business School - HD 2. Del: Regnskab & Økonomistyring

Studienummer: 108724

Vejleder: Henrik Kofod Dich

Antal anslag: 109.459

Antal sider: 74

0. Abstract

The purpose of the assignment is to find out whether there is in fact still freedom of choice when choosing a form of business, or whether section 4 of the Taxation Act has in some cases put an end to it.

To illustrate this, a theoretical review will be made of Section 4 of the Taxation Act and Section 4 of the Danish State Tax Act, as well as what types of business you can do business in.

Before Section 4 of the Taxation Act came by Law No. 684 of June 8, 2017, there were many questions about the right income recipient and there still are. But Section 4 of the Taxation Act made it clear that you were not necessarily self-employed because you were a participant through a company in a tax-transparent company

In addition, an analysis will be made of when there is an employee relationship and when there is self-employed. But this can be difficult, because every case in this matter will be assessed separately and will be at concrete assessment of the concrete case.

Further, the various tax opportunities for self-employed persons will be elucidated.

Is there still freedom of choice when choosing a business form in the light of section 4 of the Taxation Act and Section 4 of the Danish State Tax Act, when you look at the consequences it may have to be seen as an employee and not self-employed as they have been so far. In the worst case, consequences can result in a tax rate of over 100 percent.

Freedom of choice when choosing a business form is in the light of section 4 of the Taxation Act and Section 4 of the Danish State Tax Act a very interesting and topical issue for people participating in an I/S and a P/S. In addition, many are not aware of the circumstances when participating in an I/S or P/S, why this topic is relevant to elucidate.

Indholdsfortegnelse

0. Abstract.....	1
1. Indledning.....	4
1.1 Problemformulering.....	7
1.2 Afgrænsning	8
1.3 Opgavestruktur og metode	9
1.3.1 Dataindsamling.....	11
1.3.2 Kildekritik.....	12
1.4 Forkortelser	13
2. Ligningsloven §4, Statsskatteloven §4 og rette indkomstmodtager.....	14
2.1 Ligningsloven §4.....	14
2.2 Statsskatteloven §4.....	17
2.3 Lønmodtager kontra selvstændig erhvervsdrivende herunder princippet om rette indkomstmodtager	18
2.3.1 Lønmodtager.....	19
2.3.2 Selvstændig erhvervsdrivende	20
2.3.3 Rette indkomstmodtager	22
2.4 Opsummering.....	24
3. Virksomhedsformer.....	26
3.1 Selskabsformer	26
3.2 Former for personligejet virksomhed.....	28
3.3 Selskabsform kontra enkeltmandsvirksomhed	28
3.4 Delkonklusion	31
4. Beskatningsmuligheder for lønmodtager og selvstændig erhvervsdrivende.....	33
4.1 Selskabsform.....	33
4.1.1 Beskatning efter Selskabsskatteloven.....	33
4.1.1.1 Den skattepligtige indkomst.....	34
4.1.1.2 Aconto skat og selskabsskat.....	34
4.1.1.3 Eksempel på opgørelse af den skattepligtige med restskat	35
4.1.1.4 Underskud og eksempel på skatteberegning med underskudsmodregning	36
4.1.1.5 Overskydende skat og aconto skat samt eksempler herpå.	36
4.2 Enkeltmandsvirksomhed og lønmodtager	38
4.2.1 Beskatning efter Personskatteloven	38
4.2.1.1 Opgørelse af skattepligtig indkomst.....	38
4.2.1.2 Beregning af indkomstskat	40

4.2.1.3 Personfradrag og skatteværdi	41
4.2.1.4 Underskud	42
4.2.1.5 Skatteloft	42
4.2.1.6 Ikrafttræden mv.	42
4.2.1.7 Beregning af indkomstskatten.....	43
4.2.2 Beskatning efter Virksomhedsskatteloven.....	45
4.2.2.1 Indledende bestemmelser.....	45
4.2.2.2 Indkomstopgørelse og skatteberegning	46
4.2.2.3 Beregning af indkomstskatten.....	47
4.3 Delkonklusion	52
5. Konsekvenserne set i lyset af Ligningsloven §4 og princippet om rette indkomstmodtager.....	54
5.1 Trippelbeskatningens tre niveauer	54
5.2 Trippelbeskatningens tre niveauer som et taleksempel	56
5.3 Beregning af den effektive skatteprocent ved trippelbeskatning.....	57
5.4 Generelt om trippelbeskatning samt afgørelser herom	58
5.5 Delkonklusion	60
6. Konklusion.....	61
7. Litteraturliste	63
7.1 Bøger.....	63
7.2 Lovtekster med tilhørende noter samt lovforslag	63
7.3 Hjemmesider.....	63
7.4 Domme og bindende svar	64
8. Bilag.....	65
8.1 Bilag 1: Regnskabstal for Konsulentvirksomheden v/ Kim Venstrup.....	65
8.2 Bilag 2: Regnskabstal for Konsulentvirksomheden KV ApS.....	69

1. Indledning

Baggrunden for denne opgave bygger på min interesse for de skattemæssige problemstillinger der er ved forkert valg af rette indkomstmodtager. Konsekvenserne af ændring af rette indkomstmodtager medfører i de fleste tilfælde at den skattepligtige indkomst for tidligere år genoptages, hvilket kan medføre trippelbeskatning.

Der har historisk været mange spørgsmål omkring rette indkomstmodtager¹, dette har især været i tilfælde omkring ejerskab gennem et selskab i P/S'er og I/S'er. I disse tilfælde har der været spørgsmål om indkomsten fra det skattemæssige transparente selskab (f.eks. I/S og P/S) rent faktisk kan anses som erhvervsmæssig indkomst erhvervet af selskabet, som har ejerandele i det skattemæssige transparente selskab, eller om indkomsten skulle have være anset som lønindkomst hos ejeren af selskabet. Som mange godt ved, er der forskel på hvordan fysiske personer og juridiske personer (kapitalselskaber) bliver beskattet. Problemstillingen omkring rette indkomstmodtager, kan derfor give store skattemæssige konsekvenser for selskabsejeren, der vil blive ramt af trippelbeskatning, hvis dennes indkomst anses for lønindkomst og ikke indkomst ved erhvervsmæssig virksomhed.

Det er derfor interessant at undersøge hvorvidt det på baggrund heraf fortsat er muligt at vælge selskabsform, selvom valget af virksomhedsform alt andet lige står frit for, ved deltagelse i skattemæssige transparente selskaber, hvis man kigger på de konsekvenser man kan risikere at få.

Rette indkomstmodtager, handler om afgrænsningen mellem selvstændige erhvervsdrivende og lønmodtagerforholdet. Historisk har det været svært at skelne mellem hvornår der er tale om selvstændig erhvervsdrivende og hvornår der er tale om et lønmodtagerforhold².

Afgrænsningen herimellem er i visse tilfælde blevet tydeligere efter bestemmelsen i Ligningsloven §4 kom til i 2017. Det er primært for skattemæssig transparente selskaber der er kommet en tydeligere afgrænsning af hvornår man er selvstændig erhvervsdrivende eller lønmodtager. Ligningsloven §4 lyder således "*Deltagelse i et skattemæssigt transparent selskab er ikke i sig*

¹ https://tax.dk/jv/cd/C_D_2_2_1.htm - domme/afgørelse tilbage fra 1996

² <https://onlaw.dk/cirkul%C3%A6re/cir-nr-129-af-04-07-1994> - afsnit 3.1.1.3

selv tilstrækkelig til, at deltagerens indkomst fra det skattemæssigt transparente selskab kan anses for indkomst ved selvstændig erhvervsvirksomhed.”³

Derudover har beskatning af indkomst hjemmel i Statskatteloven §4, som siger at den skattepligtige skal medregne årets samlede indtægter i sin indkomst, hvorfor denne bestemmelse også indirekte stiller spørgsmål til rette indkomstmodtager, fordi hvem er den skattepligtige, selskabet eller selskabsejeren?

Før Ligningsloven §4 kom til har det været sådan at deltog man i et skattemæssigt transparent selskab, såsom I/S'er eller P/S'er, var det tilstrækkeligt til, at den indkomst deltageren fik fra det skattemæssige transparente selskab var nok til at man anså deltageren som have modtaget indkomst ved selvstændig erhvervsvirksomhed.

Afgørelser i situationer om rette indkomstmodtagere bygger i dag på en samlet vurdering, som indebærer en vurdering af den økonomiske risiko og indflydelsen i virksomheden som ejeren måtte have ved udøvelse af virksomhedens aktivitet, herudover bygger afgørelserne også på generel praksis på området.

Spørgsmålet for nogle ejere af I/S'er og P/S'er, er om de som privat person skal medregne indkomsten eller om den skal indregnes i deres selskab, som har ejerandele i et skattemæssigt transparent selskab. Derfor er det også interessant at vide om man som nystartet selvstændig erhvervsdrivende stadig har valgfrihed ved valg af virksomhedsform eller om der ikke er det længere, set i lyset af Ligningsloven §4 og de konsekvenser det kan give ved forkert håndtering af indkomsten fra skattemæssige transparente selskaber.

Det er en problemstilling der er meget oppe i tiden fordi der bl.a. er mange tandlæger og konsulenter der driver virksomhed i selskabsregi, hvor de herigennem har ejerandele i enten et I/S eller et P/S, som dermed kan komme i klemme på grund af Ligningsloven §4. Bestemmelsens hovedformål, var ifølge lovforslagets bemærkninger⁴, at undgå at Virksomhedsskatteordningen blev anvendt af personer der reelt set ikke var selvstændig erhvervsdrivende, og dermed udnytte den lave virksomhedsskat, men bestemmelsen ender med også at omfatte

³ <https://pro.karnovgroup.dk/document/7000848014/1> - Ligningsloven §4

⁴ https://www.ft.dk/ripdf/samling/20161/lovforslag/1194/20161_1194_som_fremSAT.pdf - Bemærkninger til lovforslaget

selskabsejere der f.eks. deltager i et skattemæssige transparent selskab med den overbevisning at de driver selvstændig erhvervsvirksomhed.

Det er derfor relevant at undersøge, hvorvidt det fortsat er muligt at vælge selskabsform ved opstart af virksomhed, når man herigennem har til hensigt at deltage i et skattemæssigt transparent selskab. Formålet med opgaven er på baggrund af ovenstående at undersøge, om hvorvidt der rent faktisk fortsat er valgfrihed ved valg af virksomhedsform, eller om Ligningsloven §4 i visse tilfælde har sat en stopper for det.

1.1 Problemformulering

Når en skatteyder/person vælger at stifte virksomhed med henblik på at deltage i et partnerselskab (P/S) eller et interessentskab (I/S) mv., er der en række skatteretlige- og erhvervsretlige forhold som skal overvejes, men man skal også overveje hvordan indkomsten fra partnerselskabet eller interessentskabet tilkommer skatteyderen. Det er derfor relevant at overveje om den aktivitet man driver i sin virksomhed kan og må drives i selskabsform eller om man derimod alene er lønmodtager af aktiviteten. Forholdet har stor betydning for hvilke regler man beskattes efter. Det er derfor relevant at undersøge valgfriheden ved valg af virksomhedsform, set i lyset af konsekvenserne ved rette indkomstmodtager, som udløser trippelbeskatning, hvis man anses som lønmodtager af sin indkomst og ikke selvstændig erhvervsdrivende.

Dette vil blive belyst ved besvarelse af denne problemformulering:

Er der reel frivillighed ved valg af virksomhedsform og herunder beskatningsmulighederne, set i lyset af princippet om rette indkomstmodtager i Ligningslovens §4 og Statsskattelovens §4?

For at kunne besvare ovenstående problemformulering vil nedenstående undersøgelses-spørgsmål blive besvaret:

- *Hvad forstås der ved bestemmelserne Ligningsloven §4 og Statsskatteloven §4?*
- *Hvornår er man henholdsvis lønmodtager eller selvstændig erhvervsdrivende?*
- *Hvad forstås der skatteretligt ved begrebet rette indkomstmodtager?*
- *Hvilke virksomhedsformer kan man som selvstændig erhvervsdrivende drive sin virksomhed i?*
- *Hvordan beskattes selvstændige erhvervsdrivende og lønmodtagere?*
- *Hvilke konsekvenser er der set i lyset af Ligningsloven §4 og begrebet rette indkomstmodtagere?*

1.2 Afgrænsning

I forbindelse med udarbejdelsen af opgaven er visse afgrænsninger foretaget, jf. nedenstående.

Der er i opgaven kun omtalt selskaber og enkeltmandsvirksomheder der er hjemhørende i Danmark. Derfor vil kun fuldt skattepligtige selskaber og enkeltmandsvirksomheder til Danmark blive omtalt i opgaven. Herunder vil der i opgave både blive nævnt kapitalselskaber og selskaber, men der vil i opgaven ikke blive skelnet imellem dem, men de vil derimod være en betegnelse for det samme.

På grund af opgavens omfang vil opgaven kun omhandle beskatning af virksomheder i selskabsform efter Selskabsskatteloven og enkeltmandsvirksomheder efter Personskatteloven og Virksomhedsskatteloven. I sidst nævnte vil kun Virksomhedsskattelovens afsnit 1 vil blive omtalt i opgaven.

Ved beregning af skatten for henholdsvis enkeltmandsvirksomheder og selskaber, vil de gældende skattesatser og regler for indkomståret 2019 blive anvendt.

Da Selskabsskattelovens, Virksomhedsskattelovens og Personskattelovens bestemmelser er meget omfattende og har mange områder de regulerer inden for beskatning af selskaber og enkeltmandsvirksomheder, vil der i opgaven kunne blive nævnt de områder der er relevante for at kunne besvare problemformuleringen. Med andre ord vil hele Selskabsskatteloven, Virksomhedsskatteloven og Personskatteloven ikke blive beskrevet i denne opgave.

Derudover er der også kun fokuseret på de relevante områder, når det kommer til de fradragsberettigede indtægter og udgifter samt andre skattemæssige reguleringer, hvorfor alt herunder ikke bliver undersøgt i opgaven.

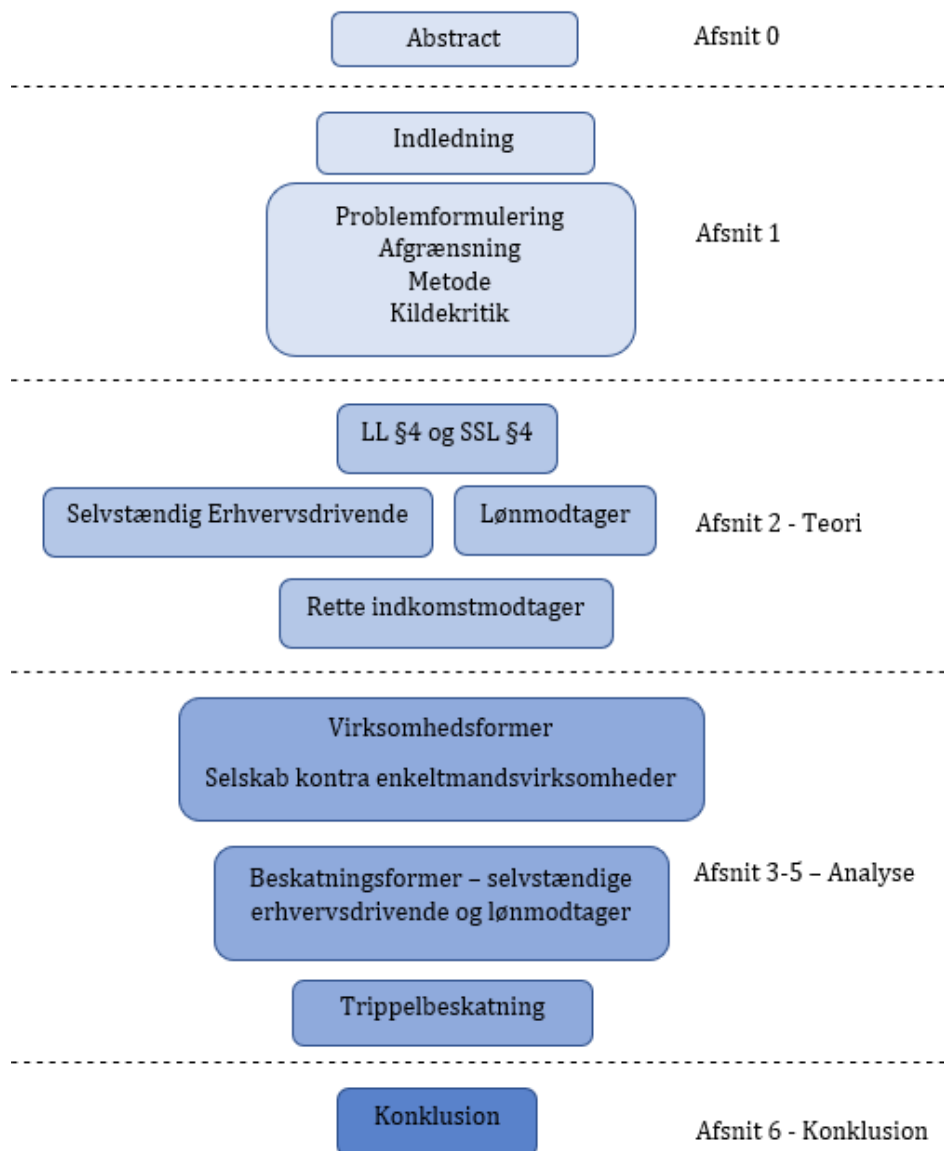
Alle skatteberegninger efter Personskatteloven, Virksomhedsskatteloven og Selskabsskatteloven i opgaven er foretaget på baggrund af de opstillede regnskaber for henholdsvis en enkeltmandsvirksomhed og et selskab placeret i opgaven som bilag. Herudover bruges alle skatteberegningerne i opgave blot til at vise hvordan der sker beskatning som henholdsvis enkeltmandsvirksomhed og selskab, samt sammenligning af beskatningen.

Ved beskatning af enkeltmandsvirksomheder vil Kapitalafkastordningen ikke blive nævnt, da kapitalafkastprocenten er 0 i 2019, hvorfor ordningen dermed ikke er fordelagtig at anvende og heller ej relevant for opgaven.

I opgavens afsnit omkring trippelbeskatning, vil det kun blive vist og belyst hvordan beskatningen sker, som følge af forkert valg af rette indkomstmodtager.

1.3 Opgavestruktur og metode

Opgavens opbygning/struktur er illustreret i nedenstående figur:



Figur 1: Opgavens struktur – Opgavens forskellige afsnit. Kilde: Egen tilvirkning

Opgavens afsnit 0-1 – De indledende afsnit:

Opgaven indledes med et abstract (resumé) af opgaven, for at give læseren et indblik i problemstilling, analyserne og resultatet af opgaven. Derefter vil selve rammen/baggrunden for denne opgave blive beskrevet og forklaret herunder problemfeltet som ønskes belyst, samt hvorfor netop dette problemfelt ønskes belyst. Der vil komme afklaring på valget af afgrænsningen i opgaven og metoden der er anvendt til opgavebesvarelsen, herunder beskrivelse af dataindsamling og kildekritik.

Opgaven er en teoretisk opgave. For at kunne besvare opgavens problemformulering vil opgavens underspørgsmål jf. afsnit 2.1 blive gennemarbejdet på følgende måde.

Opgavens afsnit 2 – Teoriafsnittet, vil blive beskrevet som følger:

Først vil opgaven indeholde en beskrivelse/redegørelse af Ligningsloves §4 og Selskabsskatte- loven §4, ved opslag i lovene samt noterne og forarbejderne hertil, samt ved anvendelse af juridisk litteratur i form af lovsamlinger og lærebøger på området. Herunder en kort redegørelse af, de bindende svar og afgørelser som der har været inden for disse bestemmelser områder.

Sondringen mellem lønmodtager og selvstændig erhvervsdrivende og hvordan man skelner mellem om man i den pågældende situation anses som selvstændig erhvervsdrivende eller lønmodtager, altså problemstillingen om rette indkomstmodtager. Hertil vil skattestyrelsens vejledninger blive anvendt til at belyse dette emne, da opgaven bl.a. bygger på den skattemæssige afgørelse om rette indkomstmodtager og herunder de skattemæssige konsekvenser der kan forekomme i sager om rette indkomstmodtagere.

Opgavens afsnit 3-4 – Analyseafsnittet, vil blive foretaget som følger:

Det vil derefter kort blive gennemgået hvilke virksomhedsformer man som selvstændig erhvervsdrivende kan drive sin virksomhed i, fokus vil dog her ligge på kapitalselskaber og enkeltmandsvirksomheder. Virksomhedsguiden fra Erhvervsstyrelsen vil blive anvendt til gennemgang heraf. Der vil i forlængelse heraf blive gennemgået de forskellige beskatningsmuligheder man har ved valg af selskabsform og enkeltmandsvirksomhed. Der vil blive foretaget beskrivelser af teorien bag skatteberegning for både et selskab og en enkeltmandsvirksomhed for at belyse hvordan der sker beskatning, hertil vil der blive foretaget beregningseksempler der understøtter teorien på området, samt for at vise hvordan beskatning sker og beregnes. Disse

skatteberegninger på henholdsvis selvstændig erhvervsdrivende og lønmodtager sammenlignes herefter.

Opgavens afsnit 5 – Analyseafsnit, vil blive foretaget som følger:

Til sidst vil begrebet trippelbeskatning blive forklaret og gennemgået med teori på området, samt beregningseksempler for at tydeliggøre de tre niveauer af beskatning der sker. Derudover vil der blive foretaget en analyse af hvordan trippelbeskatningen sker herunder i hvilke situationer den opstår, hertil vil der blive foretaget beregningseksempler der understøtter teorien på området. Til dette afsnit vil domme som viser der sker trippelbeskatning samt relevante hjemmesider fra revisorer og advokater blive anvendt.

Opgavens afsnit 6 – Konklusionen:

Afslutningsvis vil der i opgavens endelige konklusion blive givet svar på den overordnede problemformulering, som vil blive besvaret ved hjælp af ovenstående metode.

1.3.1 Dataindsamling

Dataindsamlingen vil ske ved anvendelse af lærebøger, undervisningsmateriale, relevante love, vejledninger og regler.

De opstillede regnskaber i bilag 1 og 2 er opstillet med fiktive tal, virksomhedsnavnet er også fiktivt. Regnskaberne anvendes i analysen, til at belyse konkret teori på enkelte områder, ved beregningseksempler.

Ved beregning af skatten efter Personskatteloven og Virksomhedsskatteordningen vil programmet Skat Nova, som er en del af Wolters Kluwer, blive anvendt til kontrol.

Der er i opgaven anvendt både sekundær- og primære data.

Sekundærdata er anvendt til besvarelsen af problemformuleringen, da der er indhentet data fra lovtekster, lærebøger og juridiske vejledninger mv. i besvarelsen. Hvilket betyder at dataene der er indsamlet, i form af lovtekster, lærebøger og juridiske vejledninger mv. allerede findes og er indsamlet af andre personer, som ikke er en del af besvarelsen af denne opgaves problemformulering, til et andet formål.

Der er til besvarelsen af problemformuleringen også anvendt primærdata, da der er blevet opstillet to regnskaber, kun med taldelen, for en konsulentvirksomhed. Regnskaberne består af fiktive tal og er udarbejdet af opgaveskriveren, hvorfor der er tale om primærdata, da det er data udarbejdet med det formål at blive brugt til besvarelse af problemformuleringen i denne opgave. Regnskaberne er opstillet for henholdsvis en ApS-virksomhed og en enkeltmandsvirksomhed.

Der vil i opgaven blive brugt både kvantitative og kvalitative data.

Der er tale om kvantitative data når vi snakker om regnskabstal og når vi taler om skatteberegninger, som vil blive foretaget til besvarelse af denne problemformulering, på baggrund af de opstillede regnskabstal.

Når der beskæftiges med Lovtekster, er der tale om kvalitative data. Lovteksterne vil i denne opgave blive brugt meget, til at belyse hvilke regler og love der gør sig gældende ved beskatning af kapitalselskaber og enkeltmandsvirksomheder.

Den induktive metode vil blive anvendt denne opgave⁵. Den induktive metode anvendes, da der på baggrund af de kvalitative data, kvantitative data og egen viden, vil det blive undersøgt hvilke virksomhedsformer man som selvstændig erhvervsdrivende kan drive virksomhed i. Samt hvorvidt der fortsat er valgfrihed ved valg af virksomhedsform ved opstart af virksomhed, hvad enten der er tale om et kapitalselskab efter reglerne i Selskabsskatteloven eller enkeltmandsvirksomhed enten efter regler i Personskatteloven eller Virksomhedsskatteloven, på baggrund af problemstillingen om rette indkomstmodtager og de konsekvenser der kan forekomme i afgørelser herom. Der bliver dermed konkluderet en generel teori på om der fortsat er valgfrihed ved valg af virksomhedsform ved opstart af virksomhed set i lyset af rette indkomstmodtager, på baggrund af de indhentede data, som tidligere beskrevet.

1.3.2 Kildekritik

De opstillede regnskaber i bilag 1 og 2 er fiktive og udarbejdet til denne opgave kun til brug for

⁵ Den skinbarlige virkelighed, Ib Andersen, Samfundslitteratur, 5. udgave, 2014 – Side 31

visning af hvordan skatten beregnes for selvstændige erhvervsdrivende. Der er derfor ikke omtalt yderligere detaljer vedrørende virksomheden og dennes erhverv.

Der er anvendt love, regler og vejledninger, samt noter hertil, som kommentere på det skrevne i de pågældende love. Noterne vil være farvet af de holdninger/meninger som dem der har skrevet noter måtte have til de pågældende love. Det samme gælder de lærebøger der er anvendt som kilde i opgaven. Lovteksterne der er anvendt i opgaven, er anvendt ved opslag hos Karnov Group.

Opgaven i høj grad er baseret på pålidelig kilder i form af juridiske vejledninger (SKAT) og love som opstiller gældende lovgivning og praksis på de pågældende områder.

Derudover er der som nævnt anvendt skatteberegningsprogrammet Skat Nova til beregning af skat for en selvstændig erhvervsdrivende. Programmet kræver at man har kendskab til de gældende love mv. for at kunne anvende programmet fuldt ud.

Der er anvendt de gældende skattelovgivelser ved opgaveskrivningen, herunder de gældende skattesatser for indkomståret 2019. Hvorfor der kan forekomme afvigelser efter aflevering af opgaven, da nogle love og regler på området mv. kan være forældede på dette tidspunkt.

1.4 Forkortelser

For at opnå fuld forståelse for opgaven, er det vigtigt at orientere sig om nedenstående forkortelser der vil blive anvendt i denne opgave:

Personskatteloven	PSL
Virksomhedsskatteloven	VSL
Virksomhedsskatteordningen	VSO
Statsskatteloven	SSL
Ligningsloven	LL
Selskabsskatteloven	SEL
Arbejdsmarkedsbidragsloven	AMBL
Interessentskab	I/S
Partnerselskab	P/S
Anpartsselskab	ApS
Aktieselskab	A/S

2. Ligningsloven §4, Statsskatteloven §4 og rette indkomstmodtager

2.1 Ligningsloven §4

Der har i nogle år været usikkerhed om hvem der er rette indkomstmodtager når der tales om deltagelse i et skattemæssigt transparent selskab (I/S, K/S eller P/S) og dette er et LL §4's formål at afhjælpe med. Bestemmelsen havde ikrafttræden den 1. juli 2017 og med virkning fra indkomstår begyndende 01.01.2018 og senere.

Ligningslovens §4 siger følgende *"Deltagelse i et skattemæssigt transparent selskab er ikke i sig selv tilstrækkelig til, at deltagerens indkomst fra det skattemæssigt transparente selskab kan anses for indkomst ved selvstændig erhvervsvirksomhed."*⁶

Bestemmelsen blev vedtaget, da regeringen vil undgå at Virksomhedsskatteordningen ikke blev anvendt af personer der reelt set ikke var selvstændig erhvervsdrivende, og dermed udnytte den lave virksomhedsskat⁷. Desuden har formålet med loven været at sondringen imellem selvstændige erhvervsdrivende og lønmodtager skulle være tydeligere⁷.

Det har førhen været tilfældet at personer der har deltaget i et skattemæssigt transparent selskab uanset ejerandelens størrelse skulle beskattes som selvstændig erhvervsdrivende.

Dette er ikke længere tilfældet, da man som følge af denne lov skal se samlet på alle vilkår der gør sig gældende ved den enkelte person.

Dog vil vurderingen af om en ejer af f.eks. et partnerselskab anses for at være selvstændig erhvervsdrivende eller lønmodtager, særligt koncentrere sig om to væsentlige forhold jf. Den juridiske vejledning 2020-1 – afsnit C.C1.2.4:

1. *"omfanget af den økonomiske risiko, som den enkeltes ejerskab indebærer, herunder vederlagsform, og*
2. *omfanget af den enkeltes indflydelse i virksomheden."*⁸

⁶ <https://pro.karnovgroup.dk/document/7000848014/1> - Ligningslovens §4

⁷ https://www.ft.dk/ripdf/samling/20161/lovforslag/1194/20161_1194_som_fremسات.pdf - Bemærkninger til lovforslaget

Ad 1.

Den økonomiske risiko skal bunde i om der er risiko for et økonomisk tab og ikke blot tab af honorar for arbejdsindsats ifølge dommen SKM2007.35.ØLR. Derudover skal den økonomiske risiko være i et væsentligt omfang⁸.

Ad 2.

Den enkeltes indflydelse i virksomheden afhænger af antallet af ejere i virksomheden, der vil alt andet lige være en større indflydelse pr. ejer, desto færre ejere der er i virksomheden. Indflydelsen skal ligeledes ikke kun indebære antal stemmer i forhold til ejerandel, men også eventuelle beføjelser over ansatte og indflydelse på virksomheds beslutninger, i form af investeringer mm.⁸

For en mere uddybende beskrivelse af afgrænsningen mellem lønmodtagere og selvstændig erhvervsdrivende henvises der til opgavens afsnit 2.3 herom.

Lovforslaget til LL §4, kom til da skatterådet efter en afgørelse i 2015 (SKM2015.729.SR) henvendte sig til skatteministeren, da de mente det ikke var tydeligt nok hvornår man var selvstændig erhvervsdrivende ifølge lovforslagets bemærkninger.⁹

Afgørelsen SKM2015.729.SR lød som følger: *"Kan det bekræftes, at en ny kapitalejer efter erhvervelsen af en aktie på nom. XX.XXX kr. samt tiltrædelse af en ejeraftale mellem de hidtidige kapital-ejerne anses for selvstændig erhvervsdrivende, også i skattemæssig henseende, hvorefter den samlede overskudsandel, som den pågældende oppebærer fra partnerselskabet, kan beskattes i henhold til reglerne i virksomhedsskatteordningen?"*¹⁰. I afgørelsen fandt skatterådet at ny kapital-ejer kunne anses for selvstændig erhvervsdrivende. Men det er i sager som disse hvor skatterådet mente at der ikke var en grænse for hvor lille en andel af et skattemæssig transparent selskab man skulle eje for at blive anset for selvstændig erhvervsdrivende jf. lovforslagets bemærkninger⁹.

⁸ <https://skat.dk/skat.aspx?oid=2273767&chk=216701>

⁹ https://www.ft.dk/ripdf/samling/20161/lovforslag/1194/20161_1194_som_fremSAT.pdf - Bemærkninger til lovforslaget

¹⁰ <https://skat.dk/skat.aspx?oid=2184769>

Der har været flere afgørelser/bindende svar hvor denne bestemmelse finder anvendelse, herunder SKM2019.462.SR¹¹, SKM2018.579.SR¹² og SKM2019462.SR¹³.

I SKM2019.462.SR¹¹ var spørgsmålene om spørgerne ansås som selvstændige erhvervsdrivende i forhold til indkomsten der modtages fra I/S, om spørgerne gennem en personlig ejet virksomhed når det indtræder i I/S, kunnen anses for rette indkomstmodtager af indkomsten fra I/S og til sidst om spørgerne gennem et ApS når det indtræder i I/S, kunne anses for rette indkomstmodtager af indkomsten fra I/S. Skatterådets afgørelse var nej til alle tre spørgsmål, da skatterådet fandt at spørgerne måtte anses for værende lønmodtagere og ikke selvstændige erhvervsdrivende efter bestemmelsen i LL §4.

I SKM2018.579.SR¹² var spørgsmålet om spørgerens selskab som indtræder i I/S var den rette indkomstmodtager af det samlede vederlag som selskabet modtager fra I/S uanset om vederlaget kaldes udbytte, rente eller konsulentassistance og uanset hvordan disse klassificeres i årsregnskabet for I/S. Skatterådet fandt at spørgerens selskab, som spørgeren forventede at stifte i forbindelse med indtræden i I/S, ikke kunne anses for værende rette indkomstmodtager efter bestemmelsen i LL §4.

I SKM2019.462.SR¹³ var spørgsmålet bl.a. om Skattestyrelsen kunne bekræfte om A og B var selvstændige erhvervsdrivende i forhold til indkomsten fra Tandlæge I/S. Et andet spørgsmål i denne sag var om B gennem en personligejet virksomhed kunne anses som rette indkomstmodtager og indkomsten dermed kunne indgå i VSO'en. Det sidste spørgsmål i sagen var om hvis A gennem et ApS indtræder som interessent i Tandlæge I/S kunne anses rette indkomstmodtager af indkomsten fra Tandlæge I/S. Skatterådet fandt at A og B ikke var selvstændige af indkomsten fra Tandlæge I/S, at B gennem en personligejet virksomhed heller ikke var rette indkomstmodtager af indkomsten fra Tandlæge I/S og at A gennem et ApS heller ej var rette indkomstmodtager af indkomsten fra Tandlæge I/S. Skatterådet fandt altså at deltagerne i Tandlæge I/S ansås som værende lønmodtagere efter LL §4.

¹¹ <https://pro.karnovgroup.dk/document/7000842902/1#SKM20190462>

¹² <https://skat.dk/skat.aspx?oid=2279622>

¹³ <https://skat.dk/skat.aspx?oid=2291393>

2.2 Statsskatteloven §4

SSL §4 siger: *"Som skattepligtig indkomst betragtes med de i det følgende fastsatte undtagelser og begrænsninger den skattepligtiges samlede årsindtægter, hvad enten de kommer her fra landet eller ikke, bestående i penge eller formuegoder af pengeværdi således f.eks. (...)"*¹⁴

Bestemmelsen siger, at det er den skattepligtiges egne indtægter der skal beskattes i dennes indkomst og ikke i andre skattepligtiges indkomst. Beskatning af indkomst har derfor hjemmel i SSL §4, da det fremgår at skatteyderen skal medregne årets samlede indtægter i sin indkomst, dvs. at man ikke kan placere indkomsten vilkårligt i f.eks. et selskab ejet af skatteyderen. Princippet om rette indkomstmodtager kan derfor udledes af denne bestemmelse, da det er rette indkomstmodtager der skal beskattes af dennes indtægter i den skattepligtige indkomst.¹⁵

Note 3 til SSL §4 hos Karnov Group vedrørende skattepligt under punkt 3.2 *hvem skal beskattes?* Siger følgende *"Den skattepligtige indkomst skal henføres til den skatteyder som oppebærer indkomsten, og som har opnået et retligt krav på denne. Normalt giver dette ikke anledning til problemer, men navnlig i de situationer, hvor en person både udøver personlig erhvervsaktivitet og en tilsvarende aktivitet gennem et selskab, kan det være tvivlsomt, hvem der er rette indkomstmodtager. Det samme gælder i tilfælde, hvor flere selskaber er koncernforbundne."*¹⁴

Som ovenstående siger kan der i nogle situationer opstå tvivl om hvem der er rette indkomstmodtager og hvem der dermed skal beskattes af indkomsten.

Det er som nævnt ovenfor ofte i situationer hvor en person driver både personlig erhvervsvirksomhed og selskab, hvor der kan opstå tvivl om hvem der skal beskattes af indkomsten.

Der har været flere domme om lige netop denne problemstilling, herunder SKM2014.846.ØLR¹⁷ og SKM2005.466.HR¹⁶.

I SKM2014.846.ØLR¹⁷ var der tale om en læge som gennem et selskab ejede en klinik (et A/S), hvor han var beskæftiget. Her var vederlaget for lægens arbejde placeret i selskabet og ikke personligt hos lægen ved afgørelsen heraf blev der henvist til SSL §4 og afsnittet om

¹⁴ https://pro.karnovgroup.dk/document/7000735568/1#L1922149_P4

¹⁵ Lærebog om indkomstskat, Jane Bolander, Aage Michelsen, Liselotte Madsen, Anders Nørgaard Laursen & Inge Langhave, Djøf forlag, 18. udgave, 2019 – side 712

¹⁶ <https://skat.dk/skat.aspx?oid=359899>

¹⁷ <https://skat.dk/skat.aspx?oid=2184656>

afgrænsning mellem lønmodtagere og selvstændige erhvervsdrivende i cirkulære nr. 129 af 4. juli 1994. I denne sag fandt Østre Landsret at lægen var rette indkomstmodtager og ikke selskabet. Derudover kom Østre Landsret frem til at selskabet ikke kunne foretage betalingskorrektion og derfor kunne selskabet heller ikke undgå at blive tilskudsbeskattet for det vederlag der var blevet forkert placeret i selskabet.

I SKM2005.466.HR¹⁸ var der tale om en person der drev en konsulentvirksomhed som selskab og personen var selskabets eneste ansatte. Sagen var om hvorvidt det var personen eller selskabet der var rette indkomstmodtager af konsulentvederlag ydet af en koncern. Der var indgået kontrakt mellem koncernen og konsulentvirksomheden om konsulentvederlaget. Personen var i en periode direktør for et af koncernens selskaber og dettes holdingselskab. Højesteret fandt at i den periode personen var direktør for selskaberne, havde været underlagt bestyrelsens instrukser og havde handlet under almindeligt ansvar som direktør. Højesteret fandt at personen i denne periode var rette indkomstmodtager af konsulentvederlaget og ikke personens konsulentselskab efter bestemmelsen i SSL §4. Hvorimod selskabet var rette indkomstmodtager i perioden efter personen (hovedaktionæren) var fratrukket som direktør også efter bestemmelsen i SSL §4.

2.3 Lønmodtager kontra selvstændig erhvervsdrivende herunder princippet om rette indkomstmodtager

I dette afsnit vil afgrænsningen mellem lønmodtager og selvstændig erhvervsdrivende blive gennemgået med henblik på at skabe en tydeligere linje i afgrænsningen heraf. Desuden vil der i nedenstående afsnit blive oplyst en række forhold som Skattestyrelsen ligger vægt på når det skal afgøres om der skatteretligt er tale om et lønmodtagerforhold eller en selvstændig erhvervsdrivende, herunder hvem der er rette indkomstmodtager.

Lønindkomst er ikke indkomst ved selvstændig erhvervsvirksomhed, sådan lyder hovedreglen ifølge den juridiske vejledning 2020-1 – afsnit C.C.1.2.1. At udfører et arbejder efter anvisning fra en arbejdsgiver og for arbejdsgiverens risikoen, er kendetegnene ved et lønmodtagerforhold (tjenesteforhold). Ingen lov har dog afgrænset hvornår der er tale om indkomst i et lønmodtagerforhold eller indkomst som selvstændig erhvervsdrivende. Historisk har der været

¹⁸ <https://skat.dk/skat.aspx?oid=359899>

sager med spørgsmål om rette indkomstmodtager, da denne afgørelse ikke kun bundet i de oplyste kriterier ved lønmodtagerforhold og selvstændige erhvervsdrivende i de efterfølgende to afsnit herom.

2.3.1 Lønmodtager

Ifølge den juridiske vejledning 2020-1 – afsnit D.B.5.1: *”Ved afgørelsen af om en person er ansat lægges der vægt på, om den pågældende:*

- *skal have indeholdt A-skat af vederlaget*
- *skal have indeholdt AM-bidrag af vederlaget*
- *er underlagt virksomhedens instrukser, tilsyn og kontrol*
- *i overvejende grad arbejder for virksomheden*
- *har en aftale om en løbende arbejdsydelse*
- *er omfattet af anden lovgivning, der regulerer lønmodtagerforhold, f.eks. ferieloven, lov om arbejdsløshedsforsikring og lov om ATP.”¹⁹*

Det er dog ikke alle af ovenstående forhold der lægges lige meget vægt på ved sontringen om den pågældende er ansat, da en person godt kan være ansat uden at være omfattet Ferieloven eller ATP. Det er dog afgørende om man betaler A-skat²⁰.

Ved vurdering af om der er tale om et lønmodtagerforhold har den juridiske vejledning i afsnit C.C.1.2.1 oplyst nedenstående kriterier der taler for et lønmodtagerforhold, som bør indgå i vurdering af om man er lønmodtager eller ej²¹:

- *”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*

¹⁹ <https://skat.dk/skat.aspx?oid=1976942>

²⁰ <https://skat.dk/skat.aspx?oid=1976942&chk=216701>

²¹ <https://skat.dk/skat.aspx?oID=2048530&chk=216701>

- *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”²².*

Afgørelsen om man anses for lønmodtager, er en konkret vurdering i den pågældende sag og alle af ovenstående kriterier vil ikke være relevant at medtage i vurdering heraf.

Beskatning som lønmodtager

Når man er lønmodtager, skal ens arbejdsgiver indberette ens indkomst til e-indkomst og betale A-skat og arbejdsmarkedsbidrag. Lønmodtagere beskattes efter Personskatteloven. Dette vil blive beskrevet yderligere i de efterfølgende afsnit.

2.3.2 Selvstændig erhvervsdrivende

Ifølge den juridiske vejledning – afsnit C.C.1.1.1 indeholder skattelovgivningen ikke en definition på hvad der ligger i begrebet selvstændig erhvervsvirksomhed²³.

Når der udøves virksomhed af økonomisk karakter med det formål at opnå et økonomisk overskud for egen regning og risiko er der tale om en selvstændig erhvervsdrivende²³. Det er jf. den juridiske vejledning – afsnit C.C.1.2.1 en forudsætning, at²⁴:

- *”Virksomheden udøves nogenlunde regelmæssigt og gennem en ikke helt kort periode*
- *Virksomheden ikke er af ganske underordnet omfang”²⁴.*

²² <https://skat.dk/skat.aspx?oID=2048530&chk=216701>

²³ <https://skat.dk/skat.aspx?oID=2048527&chk=216701>

²⁴ <https://skat.dk/skat.aspx?oID=2048530&chk=216701>

Derudover har det ingen betydning om den selvstændige erhvervsdrivende har indkomst som lønmodtager ved siden af sin virksomhed.

Ved vurdering om der er tale om selvstændig erhvervsvirksomhed har den juridiske vejledning afsnit C.C.1.2.1 oplyst nedenstående kriterier der taler for selvstændig erhvervsvirksomhed, som bør indgå i vurderingen af om man er selvstændig erhvervsdrivende²⁵:

- *"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 lokalerne*
- *indkomstmodtagerens erhvervsudøvelse kræver særskilt autorisation, bevilling og lignende, og om indkomstmodtageren har fået en sådan tilladelse*
- *indkomstmodtageren ved annoncering, skiltning eller lignende tilkendegiver, at vedkommende er fagkyndig og påtager sig at udføre arbejde af en nærmere bestemt art*

²⁵ <https://skat.dk/skat.aspx?oid=2048530&chk=216701>

- *indkomstmodtageren i henhold til momsloven er momsregistreret, og ydelsen er faktureret med tillæg af moms*
- *ansvaret for en eventuel ulykke under arbejdets udførelse påhviler indkomstmodtageren”²⁶.*

Der skal dog stadig foretages en samlet vurdering i den pågældende situation, da det ikke er alle ovenstående kriterier der har lige stor betydning i alle situationer. Overordnet set er det en vurdering af om man driver virksomhed af økonomisk karakter med det formål at opnå et økonomisk overskud for egen regning og risiko²⁶. Herudover tæller virksomhedsejerens økonomiske risiko og indflydelse i virksomheden meget ved vurdering af om der er tale om en selvstændig virksomhed eller ej.

Beskatning som selvstændig erhvervsdrivende

Som selvstændig erhvervsdrivende, afhænger ens beskatning af hvilket virksomhedsform man ønsker at drive virksomhed i, selskab eller personlig ejet virksomhed. Ved selskab, beskattes man efter Selskabsskatteloven. Ved en personligejet virksomhed afhænger beskatningen af hvilket beskatningsform man vælger, Personskatteloven eller Virksomhedsskatteloven. Dette vil blive beskrevet yderligere i de efterfølgende afsnit.

2.3.3 Rette indkomstmodtager

Når spørgsmålet om rette indkomstmodtager overvejes, er det også relevant at overveje begrebet rette omkostningsbærer. Fordelingen heraf foretages på baggrund af principperne i Statskattelovens §§4-6, heri fremgår det at indtægten tilgår den skatteyder der har krav på denne og omkostninger tilgår til den skatteyder der har forpligtelse til afholdelse af omkostningerne. Når der skal foretages afgørelser om rette indkomstmodtager og rette omkostningsbærer, vil det i høj grad være på baggrund af andre afgørelser og derfor bestemt af praksis på området.²⁷ Vurderingen af hvem der er rette indkomstmodtager, vil også bero i en samlet vurdering af kriterierne (som oplistet i de to foregående afsnit) i afsnit 3.1.1 i cirkulære nr. 129 af 4. juli 1994

²⁶ <https://skat.dk/skat.aspx?oID=2048530&chk=216701>

²⁷ https://tax.dk/jv/cd/C_D_2_2_1.htm

om Personskatteloven²⁸. I cirkulæret fremgår det også at der ved vanskelige afgørelser om rette indkomstmodtager skal foretages en samlet vurdering af forholdet imellem den der udfører arbejdet og den arbejdet udføres for.

Spørgsmålene omkring hvem der er rette indkomstmodtager, opstår ofte i situationer hvor der drives selvstændig erhvervsvirksomhed i selskabsregi²⁹. Der har været en del afgørelser/binde-nde svar om sager med konsulent honorarer³⁰, tandlæger³¹ mv., som gennem et selskab ejer andele i et P/S eller et I/S, hvor spørgsmålet om rette indkomstmodtager er opstået. Disse sager omhandlende P/S og I/S har hjemmel i Ligningsloven §4 om deltagelse i et skattemæssigt transparent selskab. Det i sager som disse hvor det kan være svært at afgøre om indkomstmodtageren er den selvstændige erhvervsdrivende eller ejeren af virksomheden. Denne afgrænsning mellem lønmodtagerforhold og selvstændig erhvervsdrivende er gennemgået i opgavens forrige afsnit.

Når der opstår tvivl omkring rette indkomstmodtager i sager som beskrevet overfor, vil en afgørelse bunde i hvorvidt Skattestyrelsen anser aktiviteten der drives som værende lønindkomst eller honorar hos virksomhedsejeren eller om det er aktivitet der drives som erhvervs-mæssig virksomhed. Skattestyrelsens afgørelser herom bunder i en samlet vurdering, som indebærer den økonomiske risiko og indflydelsen i virksomheden som ejeren måtte have ved udøvelse af dennes aktivitet og ikke alene det beskrevne i opgavens afsnit 4.1 og 4.2.

²⁸ <https://onlaw.dk/cirkul%C3%A6re/cir-nr-129-af-04-07-1994>

²⁹ <https://www.revisorgruppen.dk/rette-indkomstmodtager>

³⁰ <https://skat.dk/skat.aspx?oid=2279621> - Bindende svar om rette indkomstmodtager ved deltagelse i konsulentvirksomhed (P/S)

³¹ <https://skat.dk/skat.aspx?oid=2291393> - Bindende svar om rette indkomstmodtager ved deltagelse Tandlægevirksomhed (I/S)

2.4 Opsummering

Som følge af LL §4 er en opstået en problemstilling om hvem der er rette indkomstmodtagere når vi taler om skattemæssige transparente selskaber. Foruden for denne bestemmelse har indkomst fra et skattemæssigt transparent selskab været anset som indkomst fra erhvervsmæssig virksomhed hvad enten man drev virksomhed i selskabsform eller personligejet virksomhed og uanset ejerandelens størrelse. Således er det ikke længere, da det ikke er nok at deltage i et skattemæssigt transparent selskab for at indkomsten herfra kan anses for at have erhvervsmæssig karakter.

På denne baggrund er spørgsmålet om rette indkomstmodtager komme frem i tydeligere grad, da denne bestemmelses hensigt bl.a. er at tydeliggøre afgrænsningen mellem selvstændig erhvervsdrivende og lønmodtagerforholdet.

De nævnte forhold i de forrige afsnit er retningslinjer for afgrænsning mellem lønmodtagerforholdet og selvstændig erhvervsdrivende, herunder hvem der er rette indkomstmodtager. Disse retningslinjer er dog ikke afgørende ved afgørelser om rette indkomstmodtagere.

Der har været en del afgørelser og bindende svar på området, hvor flere har spurgt til om deres deltagelse i et skattemæssigt transparent selskab gennem et selskab, hvor det ikke var muligt fordi det var den fysiske person der var rette indkomstmodtageren af indkomsten herfra og dermed skulle beskattes af indkomsten.

Beskatning af indkomst har hjemmel i SSL §4, og af dennes ordlyd kan begrebet rette indkomstmodtager indirekte læses. Det er rette indkomstmodtager/den skattepligtige der skal beskattes af dennes indkomst, i sin skattepligtige indkomst.

Det er i praksis en svær afgørelse, da der i nogle tilfælde kan være forhold der taler for at man både er lønmodtager og selvstændig erhvervsdrivende, det vil i disse tilfælde være afgørende at man foretager en samlet vurdering af de forhold er gør sig gældende i de enkelte situationer.

Princippet rette indkomstmodtager i LL §4, blev vedtaget for at tydeliggøre sondringen mellem selvstændig erhvervsdrivende og lønmodtager. Det har især været i situationer, hvor en person driver sin erhvervsmæssige virksomhed i selskabsregi, at der har opstået spørgsmål om rette indkomstmodtager. Rette indkomstmodtager i sager om deltagelse i et skattemæssigt transparent selskab er en svær størrelse og kræver en konkret vurdering i de pågældende sager herom.

En konkret vurdering af virksomhedsejerens økonomiske risiko og indflydelse i virksomheden, herudover bundet afgørelser om rette indkomstmottager ved vurdering af praksis der tidligere har været på området.

3. Virksomhedsformer

Virksomhedsformen skal besluttes ved opstart af ny virksomhed. Når der skal vælges virksomhedsform, skal man foretage sig en række overvejelser om f.eks. hæftelsen, kapitalkrav og de erhvervsmæssige- og skatteretlige forhold, som gør sig gældende ved de forskellige virksomhedsformer.

Der er en række virksomhedsformer indenfor selskaber og enkelte inden for personligejet virksomheder som det fremgår af de næste afsnit, hvor disse er oplistet. Herudover vil dette afsnit indeholde en sammenligning af selskabsform og enkeltmandsvirksomhed.

Der vil dog i resten af opgaven kun blive nævnt følgende virksomhedsformer; kapitalselskaber, enkeltmandsvirksomheder og interessentskaber/partnerselskaber, hvorfor beskatningsmulighederne i afsnit 4 kun vil omhandle henholdsvis selskabsbeskatning efter Selskabsskatteloven og beskatning af enkeltmandsvirksomheder efter Personskatteloven og Virksomhedsskatteloven³².

3.1 Selskabsformer

Der er følgende selskabsformer som man kan vælge imellem:¹

- Anpartsselskab (ApS) og Aktieselskab (A/S) – kapitalselskaber og er omfattet af Selskabsloven
 - Ejernes indskud fordeles på anparter og ejerne hæfter kun med deres indskud i selskabet, med andre ord deres ejerandel.
- Interessentskab (I/S) – reguleret af lov om erhvervsdrivende virksomheder³³
 - I/S ejes mindst af to ejere, som kaldes for interessenter. Når I/S er ejet af selskaber (f.eks. et ApS), skal I/S'et også registreres som et selskab. Hæftelsen for interessenterne i et I/S er personligt, ubegrænset og solidarisk.
- Partnerselskaber (P/S) – kapitalselskab og er omfattet af Selskabsloven

³² <https://virksomhedsguiden.dk/erhvervsfremme/content/artikler/virksomhedsformer/overblik-over-virksomhedsformer/>

³³ <https://erhvervsstyrelsen.dk/interessentskaber>

- Mindst to forskellige fysiske eller juridiske personer som er selskabsdeltager. Derudover er der to forskellige typer selskabsdeltagere, kommanditisten og komplementaren. Først nævnte hæfter begrænset for virksomhedens forpligtelser og sidst nævnte hæfter ubegrænset for virksomhedens forpligtelser³⁴.
- Iværksætterselskab (IVS) – udfases og kan ikke længere vælges. Alle IVS der er registreret inden udfasning skal omregistreres til ApS eller opløses senest i april 2021 ellers sendes de til tvangsopløsning³⁵.

Fokus i opgaven er kun på P/S, I/S, A/S og ApS.

Selskaber kendetegnes ved at ejeren/ejerne kun hæfter for den kapital der er indskudt i selskabet. Men til gengæld skal ejeren/ejerne leve op til en række krav. Erhvervsstyrelsen har oplyst nedenstående overordnede krav til selskaber³⁶:

- *”Et selskab kan have én eller flere ejere, som er den eller de personer eller virksomheder, som har anparterne eller aktierne i selskabet*
- *Selskaberne er selvstændige juridiske enheder, og ejerne hæfter ikke personligt for selskabets forpligtelser, men begrænset til indskudskapitalen.*
- *Et selskab kræver indskud fra ejerne (minimumskapital mellem 40.000 - 400.000 kr. – minimum kr. 40.000 hvis der er tale om et ApS og minimum kr. 400.000 hvis der er tale om et A/S).*
- *Et selskab skal føre regnskab og årligt indberette sin årsrapport digitalt*
- *Selskaberne skal følge selskabsloven, herunder bl.a. føre ejerbog over samtlige ejere og panthavere, der har pant i anparter/aktier, og registrere ejerforhold.*
- *Ledelsen i et A/S og et P/S skal bestå af både en direktion og en bestyrelse eller et tilsynsråd. I et ApS er kun direktionen obligatorisk”³⁶.*

³⁴ <https://erhvervsstyrelsen.dk/vejledning-partnerselskaber-kommanditaktieselskaber>

³⁵ <https://erhvervsstyrelsen.dk/afskaffelse-af-ivaerksaetterselskaber-IVS>

³⁶ <https://erhvervsstyrelsen.dk/stiftelse-og-registrering-af-selskaber>

3.2 Former for personligejet virksomhed

Der er følgende former for Personlig ejet virksomheder:³⁷

- Enkeltmandsvirksomhed
 - Personligejet virksomhed med kun en ejer, og hvor denne ejer hæfter personligt for virksomhedens forpligtelse med alt hvad man ejer.
- Personlig ejet mindre virksomhed
- Interessentskab (I/S)
 - I/S ejes mindst af to ejere, som kaldes for interessenter. Det kan både være fysiske personer og juridiske personer, som f.eks. selskaber som er ejere af i/S'et. Hæftelsen for interessenterne i et I/S er personligt, ubegrænset og solidarisk.

Herudover er der også andre virksomhedsformer som fonde, foreninger, virksomhed med begrænset ansvar mv.⁴ Fokus i opgaven er kun på I/S og enkeltmandsvirksomhed.

3.3 Selskabsform kontra enkeltmandsvirksomhed

Selskabsform (kapitalselskab) eller enkeltmandsvirksomhed, hvilke fordele og ulemper er der ved de to. Hvad skal valget være? Dette vil blive analyseret i dette afsnit.

I modsætning til kapitalselskaber er der ikke kapitalkrav ved opstart af enkeltmandsvirksomhed. Kapitalselskaber skal indskyde en startkapital, for ApS er startkapitalen min. kr. 40.000 og for A/S er startkapitalen min. kr. 400.000. Kapitalselskabets ejere hæfter kun med den indskudte kapital for kapitalselskabets forpligtelser i modsætning til enkeltmandsvirksomheder, hvor ejeren hæfter personligt og ubegrænset med alt hvad ejeren ejer.

Et kendetegn ved en enkeltmandsvirksomhed er at der kun er én ejer i modsætning til kapitalselskaber som godt kan have flere ejere.

Enkeltmandsvirksomheder er heller ikke forpligtet til at indberette årsregnskab til Erhvervsstyrelsen, men man er forpligtet til at bogføre i overensstemmelse med Bogføringsloven. Det

³⁷ <https://virksomhedsguiden.dk/erhvervsfremme/content/artikler/virksomhedsformer/overblik-over-virksomhedsformer/>

er dog et krav at indsende skatteregnskab til Skattestyrelsen ved indberetning på sit oplysningskema³⁸. Kapitalselskaber er forpligtet til at indberette årsregnskab til Erhvervsstyrelsen, samt at foretage indberetning af den skattepligtige indkomst på selvangivelsen mv.³⁹ Kapitalselskaber er dermed også forpligtet til af bogfører og der skal foregå i overensstemmelse i med Bogføringsloven.

Kapitalselskaber skal føre ejerbog over dets ejere og skal foretage registrering af kapitalselskabets legale og reelle ejerforhold ifølge Selskabsloven⁴⁰. Dette er ikke et krav for enkeltmandsvirksomheder.

Herudover er det gratis at oprette en enkeltmandsvirksomhed, men derimod koster det kr. 670 at registrere et kapitalselskab⁴⁰. Ved registrering af kapitalselskaber skal der vedlægges vedtægter som godkendes ved stiftelsen, i modsætning til enkeltmandsvirksomhed. Der er altså en række formelle krav til kapitalselskaber, der ikke er ved enkeltmandsvirksomheder.

Ved oprettes af en enkeltmandsvirksomhed er det et krav at registrere sig som minimum en af disse; Momspligtig, lønsumspligtig, arbejdsgiver eller import og eksport (lande uden for EU). Dette er ikke et krav kapitalselskaber, medmindre man overstiger min. omsætning for ikke at registrer momspligt mv.

Der er krav om direktion ved ApS og direktion og bestyrelse ved A/S i modsætning til enkeltmandsvirksomheder hvor der ikke er krav herom⁴¹.

For at gøre nogle af de mange fordelene og ulemperne ved henholdsvis ApS og A/S (kapitalselskaber) og enkeltmandsvirksomheder tydeligere er de sat ind i nedenstående tabel:

³⁸ <https://virksomhedsguiden.dk/erhvervsfremme/content/artikler/virksomhedsformer/overblik-over-virksomhedsformer/enkeltmandsvirksomhed/>

³⁹ https://virksomhedsguiden.dk/erhvervsfremme/content/artikler/virksomhedsformer/overblik-over-virksomhedsformer/anpartsselskab_aps/

⁴⁰ https://virksomhedsguiden.dk/erhvervsfremme/content/artikler/virksomhedsformer/overblik-over-virksomhedsformer/aktieselskab_a_s/

⁴¹ <https://virksomhedsguiden.dk/erhvervsfremme/drupal/flysystem/s3/2019-10/Overblik%20over%20virksomhedsformer.pdf>

A/S og ApS (kapitalselskaber)		Enkeltmandsvirksomheder	
Fordele	Ulemper	Fordele	Ulemper
Begrænset hæftelse kun med kapitalen man har indskudt	Registreringsudgifter	Gratis at registrere	Ubegrænset personlig hæftelse
Lav beskatning af overskud (22%)	Krav om ejerbog, vedtægter samt registrering af legale og reelle ejere	Ingen krav om ejerbog, vedtægter samt registrering af legale og reelle ejere	Ikke muligt at investere overskud i f.eks. aktier og anparter.
Mulighed for flere ejere.	Underskud kan ikke fradrages i lønindkomst, kun i fremtidige overskud i selskabet	Underskud kan fradrages i lønindkomst	Ikke mulighed for flere ejere med mindre man omdanner til selskab eller I/S.
Muligt at investere overskud i f.eks. aktier og anparter.	Offentliggørelse af årsrapport	Mulighed for lav beskatning som selskaber ved anvendelse af VSO	Der betales skat af hele overskuddet personligt.
Man betaler kun skat personligt af den løn man hæver	Kapitalkrav	Ingen krav om offentliggørelse af årsrapport	Ingen revisionspligt
	Kan være pligt om revision af årsrapport	Ingen kapitalkrav	
	Ikke muligt at hæve penge ud, da det anses som ulovligt lån. Er dog muligt at hæve udbytte	Man kan hæve overskud uden merbeskatning	
	Krav om personkreds (direktion og bestyrelse)	Kun ejeren der er personkredsen	

Tabel 1: Tabel der viser nogle af de fordele og ulemper der er ved at have virksomhed som kapital-selskab og enkeltmandsvirksomhed.

3.4 Delkonklusion

Når man driver selvstændig virksomhed, kan man vælge at drive virksomhed som personligejet virksomhed eller i selskabsregi. Under hver af disse er der en række virksomhedsformer. Valget af virksomhedsform foretages ved opstart af ny virksomhed. Når der skal vælges virksomhedsform, bør man foretage nogle overvejelser om f.eks. hæftelsen, kapitalkrav og de erhvervsmæssige- og skatteretlige forhold, som gør sig gældende ved de forskellige virksomhedsformer. Men der er som udgangspunkt frit valg når man skal vælge virksomhedsform. Der er ikke nogen lov der regulerer valget for en, det står frit for hvad man ønsker, men det er dog relevant at overveje det grundigt, da der er fordele og ulemper ved både kapitalselskaber og enkeltmandsvirksomheder, se foregående afsnit for et udpluk heraf.

Det kan være en fordel at vælge selskabsform hvis man ikke ønsker at hæfte personligt og ubegrænset med alt hvad man ejer, som ved enkeltmandsvirksomheder. Ved man at den aktivitet man vil drive i sin virksomhed, kræver stiftelse af gæld, kan det være en fordel at vælge selskabsform da man derfor ikke hæfter for mere af gælden end den indskudte kapital.

Har man ønsker om at kunne investere sit overskud i f.eks. aktier og anparter er dette kun muligt ved selskabsform og ikke ved enkeltmandsvirksomhed, hvorfor man her med fordel kan vælge selskabsform.

Ved enkeltmandsvirksomhed er der færre formelle krav f.eks. ejerbog, vedtægter mv. ikke noget der er krav om ved enkeltmandsvirksomheder, men der er krav herom ved kapitalselskaber.

Ved virksomhed i selskabsform betaler man kun personlig skat af den løn man hæver og det udbytte der overstiger grænsen på 54.000 (2019 sats) og ikke af hele overskuddet.

Enkeltmandsvirksomheder bliver personligt beskattet af hele overskuddet, dog med mulighed for den lave beskatning til 22 procent som ved selskabsbeskatning ved anvendelse af VSO. Derudover er der mulighed for at opspare overskud med 22 procent beskatning og dermed udnytte grænsen for topskat, dette giver en skattemæssig fordel, fordi den fulde beskatning udskydes. De 22 procent anses derfor som en aconto betalingen af skatten, som skal betales når opsparet overskud hæves.

Forskellene mellem beskatning af selskaber og enkeltmandsvirksomheder er blevet mere ud-
lignet efter VSO kom til, dog kan enkeltmandsvirksomheder også vælge beskatning efter PSL,
som er de samme regler lønmodtagere beskattes efter, i tilfælde heraf vil det klart være en skat-
temæssig fordel at vælge selskabsform pga. den lavere beskatning på 22 procent og ikke be-
skatning på ca. 50 procent som lønmodtager og enkeltmandsvirksomheder efter PSL.

4. Beskatningsmuligheder for lønmodtager og selvstændig erhvervsdrivende

Beskatningsreglerne er som bekendt forskelligt alt efter om der er tale om en lønmodtager eller en selvstændig erhvervsdrivende, herunder om man er et selskab eller enkeltmandsvirksomhed. Dette betyder også at skattebetalingen vil være forskellig alt efter om man er en lønmodtager, et selskab eller en enkeltmandsvirksomhed. Dette vil blive forklaret og vist ved beregning af skatten samt sammenligning heraf for henholdsvis en lønmodtager, et selskab eller en enkeltmandsvirksomhed.

Som lønmodtager, beskattes man efter Personskatteloven, som vil blive gennemgået i et af det efterfølgende afsnit.

Som selvstændig erhvervsdrivende, er der en række forskellige beskatningsmuligheder. Driver man selvstændig virksomhed i selskabsform bliver man beskattet efter Selskabsskatteloven og driver man selvstændig virksomhed som enkeltmandsvirksomhed, så kan man blive beskattet efter Personskatteloven eller Virksomhedsskatteloven.

4.1 Selskabsform

Når man driver selvstændig virksomhed i selskabsregi, bliver man beskattet efter regler i Selskabsskatteloven. De relevante regler for opgaven er forklaret i nedenstående afsnit med efterfølgende beregnings eksempler, for at give en forståelse af hvordan der sker beskatning efter reglerne i SEL.

4.1.1 Beskatning efter Selskabsskatteloven

Skattepligten indtræder for danske selskaber, for et nystiftet selskab fra stiftelsestidspunktet jf. SEL §4 og for bestående selskaber fra det tidspunkt den overgår til skattepligtig virksomhed.

Der skal være en klar adskillelse mellem ejeren af selskabet og selskabet. Selskabets ejere, ledelse eller nærtstående må ikke låne penge af selskabet og selskabet må heller ej stille sikkerhed for selskabs ejere, ledelse eller nærtstående⁴².

4.1.1.1 Den skattepligtige indkomst

Den skattepligtige indkomst opgøres efter skattelovgivningens almindelige regler jf. SEL §8, stk. 1. Den skattepligtige indkomst tager sit udgangspunkt i det regnskabsmæssige resultat før skat i årsrapporten, det betyder altså at man medtager samtlige indtægter og fratrukker samtlige udgifter, og korrigerer for de forskelle der måtte være mellem de regnskabsmæssige og de skattemæssige principper. F.eks. har man ved opgørelse af den skattepligtige indkomst kun fradrag for 25 procent af udgiften til repræsentation, mens man regnskabsmæssigt har fradrag for hele udgiften jf. LL §8, stk. 4.

Derudover korrigeres der for de forskelle der er imellem de skattemæssige og de regnskabsmæssige afskrivninger. Den regnskabsmæssige afskrivning tilbageføres og den skattemæssige afskrivning fratrukket i opgørelse af den skattepligtige indkomst.

Afskrivninger er ens for såvel selskaber og enkeltmands virksomheder. Afskrivninger er et udtryk for den løbende værdiforringelse på aktiver over dets levetid. Regnskabsmæssige afskrivninger foretages på baggrund af aktivets faktiske værdiforringelse i modsætning til de skattemæssige afskrivninger. Den årlige afskrivning skattemæssigt på driftsmidler kan højst udgøre 25 procent af afskrivningsgrundlaget⁴³.

4.1.1.2 Aconto skat og selskabsskat

Selskaber har pligt til at betale indkomstårets forventede indkomstskat som i løbet af indkomståret som aconto skat i 2 årlige rater den 20. marts og den 20. november ifølge SEL §29a, stk. 1. Aconto skat beregnes som 50 procent af den gennemsnitlige indkomstskat de seneste 3 år ifølge SEL §29a, stk. 2.

⁴² <https://erhvervsstyrelsen.dk/kapitalejerlaan>

⁴³ <https://skat.dk/skat.aspx?oid=2061777>

Herudover er der mulighed for at indbetale frivillig aconto skat senest den 20. november i indkomståret jf. SEL §29a, stk. 6.

Selskabsskatten, som et kapitalselskab (ApS, A/S mv.) bliver beskattet med, udgør 22 procent i 2019 af den skattepligtige indkomst ifølge SEL §17, stk. 1. Den skattepligtige indkomst opgjort jf. ovenfor afrundes, inden skatten på de 22 procent beregnes, til nærmeste 100 kr. jf. SEL §22.

4.1.1.3 Eksempel på opgørelse af den skattepligtige med restskat

Nedenfor i figur 2 er vist et eksempel på en opgørelse af den skattepligtige indkomst og skatteberegning for et selskab, der viser restskat uden acontobetaling, på baggrund af regnskabet for Konsulentvirksomheden KV ApS i bilag 2:

Skattepligtig indkomst 2019

	Note	2019 kr.
Resultat før skat ifølge resultatopgørelse		1.089.219
Permanente forskydninger:		
Andel af repræsentationsudgifter uden fradrag, 75% af kr. 10.000		7.500
		1.096.719
Periodiske forskydninger:		
Regnskabsmæssige afskrivninger		10.781
Skattemæssige afskrivninger	1	-6.250
Skattepligtig indkomst		1.101.250
Årets skattebetaling, 22% af 1.101.200		242.264
1 Driftsmidler		
Saldo primo		21.094
Tilgang		3.906
Saldo		25.000
Skattemæssige afskrivninger, 25 %		-6.250
Saldo ultimo		18.750

Figur 2: Beregning af skattepligtig indkomst og selskabsskat for et selskab. Kilde: Egen tilvirkning.

Beregningen i figur 2 viser restskat ekskl. tillæg på kr. 242.264, tillæg udgør 4,7 procent⁴⁴ heraf svarende til kr. 11.386. Restskat i alt til betaling udgør herefter kr. 253.650.

Eventuel restskat og tillæg forfalder til betaling den 1. november i kalenderåret efter indkomståret jf. SEL §30, stk. 1.

4.1.1.4 Underskud og eksempel på skatteberegning med underskudsmodregning

Viser den skattepligtige indkomst i stedet et underskud, kan underskuddet fradrages i den skattepligtige indkomst for de efterfølgende indkomstår ifølge reglerne i SEL §12, stk. 2-3. Nedenfor i figur 3 vises et eksempel på en skatteberegning, med underskud fra tidligere år til modregning, eksemplet tager udgangspunkt i ovenstående skattepligtige indkomst i figur 2;

Skattepligtig indkomst	kr.	1.101.250
Fradrag af eventuelle underskud fra tidligere år	kr.	500.000
Beregnet skat, 22% af 601.200	kr.	132.264
Betalt aconto (ordinære rater og frivillig aconto)	kr.	0
Restskat	kr.	132.264
Tillæg (4,7% i 2019 ⁴⁴)	kr.	6.216
Restskat inkl. tillæg	kr.	<u>138.480</u>

Figur 3: Skatteberegning med underskud til modregning. Kilde: Egen tilvirkning.

I eksemplet i figur 3 bliver den skattepligtige indkomst kr. 500.000 mindre end i skatteberegningen i figur 2, det medfører en restskat der er kr. 110.000 mindre før tillæg. Med tillæg på 4,7 procent udgør forskellen kr. 115.170.

4.1.1.5 Overskydende skat og aconto skat samt eksempler herpå.

Er der i stedet indbetalt for meget aconto udbetales (eller modregnes i ordinær aconto vedrørende det efterfølgende indkomstår, som forfalder til betaling den 1. november) eventuel overskydende skat og godtgørelse den 1. november i kalenderåret efter indkomståret.

⁴⁴ <https://skat.dk/skat.aspx?oid=2049086>

Nedenfor i figurerne 4 og 5 vises to eksempler på skatteberegninger med udgangspunkt i den skattepligtige indkomst i figur 2, med henholdsvis restskat og overskydende skat;

Skattepligtig indkomst	kr.	1.101.250
Fradrag af eventuelle underskud fra tidligere år	kr.	0
Beregnet skat, 22% af 1.101.200	kr.	242.264
Betalt aconto (ordinære rater og frivillig aconto)	kr.	<u>-50.000</u>
Restskat	kr.	192.264
Tillæg (4,7% i 2019)	kr.	<u>9.036</u>
Restskat inkl. tillæg	kr.	<u>201.300</u>

Figur 4: Skatteberegning med restskat og aconto skat til modregning. Kilde: Egen tilvirkning.

I eksemplet i figur 4 bliver den skattepligtige indkomst den samme som i skatteberegningen i figur 2, mens restskatten bliver kr. 50.000 ekskl. tillæg mindre end i figur 2, da der er betalt aconto skatterater i årets løb. Med tillæg på 4,7 procent udgør forskellen i restskatten kr. 40.964.

Skattepligtig indkomst	kr.	1.086.250
Fradrag af eventuelle underskud fra tidligere år	kr.	0
Beregnet skat, 22% af 1.086.200	kr.	242.264
Betalt aconto (ordinære rater og frivillig aconto)	kr.	<u>-300.000</u>
Overskydende skat	kr.	57.736
Godtgørelse (0,1% i 2019 ⁴⁵)	kr.	<u>58</u>
Overskydende skat inkl. godtgørelse	kr.	<u>57.794</u>

Figur 5: Skatteberegning med overskydende skat og aconto skat til modregning. Kilde Egen tilvirkning.

I eksemplet i figur 5 bliver den skattepligtige indkomst den samme som i skatteberegningen i figur 2, mens der er overskydende skat til udbetaling i stedet for en restskat som i figur 2, da der er betalt for meget i aconto skatterater i årets løb, i forhold til den beregnede skat.

⁴⁵ <https://skat.dk/skat.aspx?oid=2049086>

4.2 Enkeltmandsvirksomhed og lønmodtager

Hvis man driver selvstændig virksomhed som enkeltmandsvirksomhed, kan man blive beskattet efter tre metoder.

De tre metoder er Virksomhedsskatteordningen, Personskatteloven eller Kapitalafkastordningen, den sidstnævnte vil der ikke blive beskæftiget yderligere med jf. afsnittet afgrænsning.

Man bliver beskattet efter regler i PSL når man er almindelig lønmodtager og når man driver enkeltmandsvirksomhed. Driver man enkeltmandsvirksomhed kan man dog også blive beskattet efter reglerne for VSO i VSL. De relevante reglerne i beskatningsmulighederne efter PSL og VSL vil blive beskrevet i de efterfølgende afsnit med efterfølgende beregningseksempler for at give en forståelse af hvordan der sker beskatning efter reglerne i PSL og VSL.

4.2.1 Beskatning efter Personskatteloven

Beskatning af lønmodtager sker efter Personskatteloven, men selvstændig erhvervsdrivende kan også vælge at blive beskattet efter Personskatteloven. Nedenfor vil de grundlæggende regler og principper (kun de relevante) for beskatning efter Personskatteloven, som fremgår i Lovbekendtgørelsen 2019-08-07 nr. 799 om indkomstskat for personer m.v., blive gennemgået efterfulgt at skatteberegninger efter Personskattelovens bestemmelser.

4.2.1.1 Opgørelse af skattepligtig indkomst

Den skattepligtige indkomst skal opgøres for personer der er skattepligtige i Danmark, den opgøres efter de almindelige regler i skattelovgivningen med ændringer som følge af PSL.

Den skattepligtige indkomst opgøres jf. PSL §2 som summen af; Personlig indkomst, kapitalindkomst, aktieindkomst (opgøres særskilt jf. nedenfor) og CFC-indkomst, med fradrag af ligningsmæssige fradrag. Nedenfor i figur 6 er vist et eksempel på opgørelse af den skattepligtige indkomst.

Opgørelse af skattepligtig indkomst		
Personlig indkomst	+/-	xxx
Kapitalindkomst	+/-	xxx
Ligningsmæssige fradrag	-	xxx
Skattepligtig indkomst		xxx
Aktieindkomst		xxx

Figur 6: Opgørelse af skattepligtig indkomst. Kilde: Egen tilvirkning.

Den personlige indkomst indeholder alle indkomster der indgår i den skattepligtige indkomst bortset fra de indkomster der er kapitalindkomst ifølge PSL §3, stk.1, aktieindkomst ifølge PSL §4a-b og heller ikke CFC-indkomst ifølge PSL §§6-8a. I den personlige indkomst kan man ved opgørelse heraf fradrage, jf. PSL §3, stk. 2., udgifter som er anvendt til at erhverve, sikre og vedligeholde indkomst ved selvstændig virksomhed i årets løb.

Desuden opgøres en enkeltmandsvirksomheds personlige/skattepligtige indkomst efter reglerne i SSL §§4-6, som oplister hvilke indtægter der er skattepligtige og hvilke udgifter der er fradragsberettigede. Hertil er der i reglerne i Personskatteloven, Ligningsloven, Afskrivningsloven, Ejendomsavancebeskatningsloven, Kursgevinstloven m.fl. en række reguleringer til bestemmelserne i SSL §§4-6.

SSL §4 oplister alle de indkomster der ved opgørelse af den skattepligtige indkomst skal medregnes, mens SLL §5 oplister de indkomster der ikke skal medregnes i opgørelsen af den skattepligtige indkomst. SSL §6 oplister de udgifter der ved opgørelse af den skattepligtige indkomst kan fradrages.

Der er for enkeltmandsvirksomheder også en række skattemæssige reguleringer der skal foretages ved opgørelse af den skattepligtige indkomst, da en virksomheds resultat i nogle tilfælde opgøres efter de regnskabsmæssige principper, hvorfor der skal foretages reguleringer for midlertidige og permanente forskelle der er imellem det skattemæssige- og regnskabsmæssige resultat. Det kan f.eks. være regulering af repræsentation, forskellen mellem de regnskabsmæssige og skattemæssige afskrivninger mv.

Personlig indkomst kan for eksempel indeholde lønindkomst, indtægter fra selvstændig erhvervsvirksomhed, pensioner, sygedagpenge, overskud fra udlejningsvirksomhed og SU m.m. Herudover fradrages i den personlige indkomst arbejdsmarkedsbidrag, bidrag og præmier til pensionsordninger mv.

Kapitalindkomst jf. PSL §4 er det samlede nettobeløb af bl.a. renteindtægter, renteudgifter, aktieudbytte og kapitalafkast, som er dem det hyppigst drejer sig om. Ved kapitalindkomst, kan der være tale om både positiv og negativ kapitalindkomst.

Udover ovenstående skal de ligningsmæssige fradrag også opgøres, når den skattepligtige indkomst opgøres. De ligningsmæssige fradrag fratrækkes i den skattepligtige indkomst. De ligningsmæssige fradrag har en lavere skatteværdi end de fradrag der gives i personlig indkomst og kapitalindkomst. Fradragene fremgår af SSL §6 og suppleres af Ligningslovens bestemmelser. Ligningsmæssige fradrag kan bl.a. være jobfradrag, beskæftigelsesfradrag, Faglige kontingenter, a-kasse, håndværkerfradrag m.m. Beskæftigelsesfradrag og jobfradrag kan kun fås, hvis man har en am-bidragspligtig løn eller overskud af virksomhed.

4.2.1.2 Beregning af indkomstskat

Indkomstskatten til staten opgøres jf. PSL §5, som summen af følgende;

- Arbejdsmarkedsbidrag – AMBL §1
- Bundskat – PSL §6
- Topskat – PSL §7
- Udligningsskat – PSL §7a – vil ikke blive omtalt yderligere.
- Sundhedsbidrag – PSL §8 – afskaffet
- Skat af aktieindkomst og CFC-indkomst – vil ikke blive omtalt yderligere.
- Kommunal indkomstskat – PSL § 8c og kirkeskat

Arbejdsmarkedsbidrag

Der skal betales 8 procent i arbejdsmarkedsbidrag af grundlaget for arbejdsmarkedsbidrag jf. AMBL §1, som i det fleste tilfælde er lønindkomst og overskud fra selvstændig virksomhed.

Bundskat

Beregnes med den procent, der er anført i PSL §6, stk. 2, af den personlige indkomst med tillæg af positiv nettokapitalindkomst, som er grundlaget for bundskatten. Negativ nettokapitalindkomst indgår derfor ikke i grundlaget for bundskatten. I indkomståret 2019 jf. PSL §6, stk. 2. er procenten 12,13⁴⁶. Der skal betales bundskat af den indkomst der ligger under bundfradraget for topskatbeskatningen.

Topskat

Topskatten udgør 15 procent af den personlige indkomst med tillæg af positiv nettokapitalindkomst, hvis denne overstiger kr. 44.800 i indkomståret 2019⁴⁷. Jf. PSL §7, stk. 2. bundfradraget for topskatbeskatning for indkomståret 2019 udgør kr. 513.400 efter AM-bidrag er fratrukket i den personlige indkomst⁴⁷.

Skat svarende til kommunal indkomstskat og kirkeskat

Kommunal indkomstskat bliver beregnet på baggrund af den skattepligtige indkomst. Denne skatteprocent fastsættes for de enkelte kommuner og er derfor ikke ens for alle, da det afhænger af i hvilken kommune man har sin bopæl. I denne opgave vil kommuneskatten for Københavns kommune blive anvendt, som for indkomståret 2019 udgør 23,8 procent⁴⁸. Kirkeskatten beregnes på samme måde som kommuneskatten, det er dog kun medlemmer af folkekirken der skal betale kirkeskat. Kirkeskatten for Københavns kommune vil blive anvendt og udgør for indkomståret 2019 0,8 procent⁴⁸.

4.2.1.3 Personfradrag og skatteværdi

Personfradrag er for fuldskattepligtige personer i Danmark jf. PSL §10, stk. 1. Personfradraget udgør i indkomståret 2019 kr. 46.200⁴⁷. Hvis en gift person der er samlevende med ægtefællen

⁴⁶ <https://www.skm.dk/skattetal/statistik/tidsserieoversigter/centrale-skattesatser-i-skattelovgivningen-2018-2020>

⁴⁷ <https://skat.dk/skat.aspx?oid=2035568>

⁴⁸ <https://www.skm.dk/skattetal/satser/kommuneskatte#/kommune/koebenhavn>

ved indkomstårets udløb og ikke kan udnytte hele personfradraget, kan den uudnyttede del overføres til ægtefællen.

Skatteværdien af personfradrag opgøres som en procentdel af fradragene. Ved opgørelse anvendes samme procent som ved beregning af indkomstskat til kommunen samt kirkeskatten jf. PSL §12, stk. 1. Hvis ikke skatteværdien af personfradraget kan anvendes, anvendes den ikke udnyttede del til nedsættelse af de øvrige skatter.

4.2.1.4 Underskud

Hvis den skattepligtige indkomst viser underskud beregnes skatteværdien af underskuddet med beskatningsprocent for kommunal indkomstskat og kirkeskat. Underskuddet modregnes i de beregnede skatter i den nævnte rækkefølge og resterende underskud der ikke er anvendt fremføres til fradrag i den skattepligtige indkomst for det efterfølgende indkomstår jf. PSL §13, stk. 1.

4.2.1.5 Skatteloft

Skatteloft over hvor høj beskatningsprocenten af personlig indkomst må være jf. PSL §19. Hvis den samlede skatteprocent af skatterne bundskat, topskat, sundhedsbidrag (afskaffet) og kommunal indkomstskat overstiger skatteloftet på 52,05 procent i indkomståret 2019 nedsættes topskatten af personlig indkomst med forskellen mellem summen af de nævnte skatteprocenter og skatteloftet. Nedslagsprocenten for personlig indkomst er den beregnede forskel⁴⁹.

4.2.1.6 Ikrafttræden mv.

Personskattelovens bestemmelser havde virkning fra og med indkomståret 1987 jf. PSL §25.

⁴⁹ https://tax.dk/lv/personskat/B_6.htm

4.2.1.7 Beregning af indkomstskatten

Indkomstskatten opgøres jf. PSL §5 ifølge det tidligere beskrevne. Nedenfor i figur 7 er vist et eksempel på beregning af indkomstskatten for Konsulentvirksomheden v/ Kim Venstrup efter reglerne i PSL. Grundlaget for skatteberegningen er at finde i bilag 1:

	Før AM-bidrag	AM-bidrag	Efter AM-bidrag
Personlig indkomst			
Virksomhedsoverskud	<u>1.102.500,00</u>		
Resultat af virksomhed	1.102.500,00	88.200,00	<u>1.014.300,00</u>
Personlig indkomst			<u>1.014.300,00</u>
Samlet AM-bidrag		<u>88.200,00</u>	
Kapitalindkomst			
Renteindtægter i virksomhed			5.000,00
Renteudgifter i virksomhed			- 10.000,00
Kapitalindkomst			<u>- 5.000,00</u>
Ligningsmæssige fradrag			
Beskæftigelsesfradrag			37.200,00
Jobfradrag			<u>2.100,00</u>
Ligningsmæssige fradrag			<u>39.300,00</u>
Personlig indkomst			1.014.300,00
Kapitalindkomst			- 5.000,00
Ligningsmæssige fradrag			- 39.300,00
Skattepligtig indkomst			<u>970.000,00</u>
Kommuneskat	23,80% af	970.000,00	- 230.860,00
Kirkeskat	0,80% af	970.000,00	- 7.760,00
Bundskat	12,13% af	1.014.300,00	- 123.034,59
Topskat	15% af	500.900,00	- 75.135,00
Skatteværdi personfradrag, kommunesk	23,80% af	46.200,00	10.995,60
Skatteværdi personfradrag, kirkeskat	0,80% af	46.200,00	369,60
Skatteværdi personfradrag, bundskat	12,13% af	46.200,00	5.604,06
Nedslag negativ kapitalindkomst	8% af -	5.000,00	400,00
Beregnet skat			<u>- 419.420,33</u>
Beregnet skat			- 419.420,33
AM-bidrag			- 88.200,00
Beregnet restskat			<u>- 507.620,33</u>

Figur 7: Skatteberegning for enkeltmandsvirksomhed efter reglerne i PSL. Kilde: Egen tilvirkning.

Havde virksomhedsoverskuddet i beregningseksemplet i figur 7 i stedet været lønindkomst, altså en lønmodtager og ikke en selvstændig erhvervsdrivende, havde skatteberegningen været

den samme. Dog ville kapitalindkomsten ikke være der hvis det var lønindkomst i stedet, da det jf. beregningseksemplet i figur 7 er renter fra virksomhed. Det ville give en forskel på knap kr. 1.630 i den beregnede skat. Den beregnede skat vil således jf. eksemplet i figur 8 være ca. kr. 509.250 hvis der var tale om en lønmodtager, mens den vil være ca. kr. 507.620 hvis der var tale om en selvstændig erhvervsdrivende, jf. beregningseksemplet i figur 7 ovenfor.

	Før AM-bidrag	AM-bidrag	Efter AM-bidrag
Personlig indkomst			
Lønindkomst	1.102.500,00	88.200,00	<u>1.014.300,00</u>
Personlig indkomst			<u>1.014.300,00</u>
Samlet AM-bidrag		<u>88.200,00</u>	
Kapitalindkomst			
Renteindtægter			-
Renteudgifter			-
Kapitalindkomst			<u>-</u>
Ligningsmæssige fradrag			
Beskæftigelsesfradrag			37.200,00
Jobfradrag			<u>2.100,00</u>
Ligningsmæssige fradrag			<u>39.300,00</u>
Personlig indkomst			1.014.300,00
Kapitalindkomst			-
Ligningsmæssige fradrag			<u>- 39.300,00</u>
Skattepligtig indkomst			<u>975.000,00</u>
Kommuneskat	23,80% af	975.000,00	- 232.050,00
Kirkeskat	0,80% af	975.000,00	- 7.800,00
Bundskat	12,13% af	1.014.300,00	- 123.034,59
Topskat	15% af	500.900,00	- 75.135,00
Skatteværdi personfradrag, kommunesk	23,80% af	46.200,00	10.995,60
Skatteværdi personfradrag, kirkeskat	0,80% af	46.200,00	369,60
Skatteværdi personfradrag, bundskat	12,13% af	46.200,00	5.604,06
Nedslag negativ kapitalindkomst	8% af	-	-
Beregnet skat			<u>- 421.050,33</u>
Beregnet skat			- 421.050,33
AM-bidrag			<u>- 88.200,00</u>
Beregnet restskat			<u>- 509.250,33</u>

Figur 8: Skatteberegning for en lønmodtager efter reglerne i PSL. Kilde: Egen tilvirkning.

4.2.2 Beskatning efter Virksomhedsskatteloven

Som led i skattereformen i 1987 blev det besluttet at indføre en særlig ordning til selvstændig erhvervsdrivende personer, som bl.a. ville sikre de selvstændige erhvervsdrivende fuld fradragsret for alle erhvervsmæssige udgifter, det er denne ordning vi i dag kalder Virksomhedsskatteordningen (VSO).

Årsagen til indførelse af Virksomhedsskatteordningen var at ved skattereformen i 1987 blev reglerne for fysiske personers beregning af skat ændret, og dette medførte at ikke alle udgifter fik samme fradragsværdi, hvorfor selvstændige erhvervsdrivende blev påvirket heraf, da de ikke længere kunne få fuld fradragsværdi for en række erhvervsmæssige udgifter, hvorfor Virksomhedsskatteordningen kom til. Virksomhedsskatteordningens bestemmelser fremgår af Virksomhedsskatteloven.⁵⁰

Virksomhedsskatteordningens primære formål var ved dens indførelse af sikre fuld fradragsværdi i den personlige indkomst for finansielle udgifter. Derudover er dens formål også at gøre det så skattemæssigt neutralt som muligt, at drive selvstændig erhvervsvirksomhed som enkeltmandsvirksomhed i forhold til selskabsform.⁵¹ Det er således kun selvstændige erhvervsdrivende der kan anvende Virksomhedsskatteordningen.

Nedenfor vil de grundlæggende regler og principper for beskatning efter Virksomhedsskatteloven, som fremgår i Lovbekendtgørelsen 2019-12-09 nr. 1359 om indkomstbeskatning af selvstændige erhvervsdrivende.

4.2.2.1 Indledende bestemmelser

Jf. VSL §1, stk. 1 er det kun skattepligtige personer der driver selvstændig erhvervsvirksomhed der kan anvende Virksomhedsskatteordningen, men den kan kun anvendes på den del af indkomsten der kommer fra virksomheden. Har man lønindkomst fra et job man har ved siden af sin virksomhed, vil beskatningen heraf derfor kun foregå efter reglerne i PSL.

⁵⁰ Grundlæggende skatteret 2019, Henrik Dam, Kjeld Hemmingsen & Jacob Gaff Nielsen, Forlag: Karnov Group Denmark A/S, 12. udgave, 2019 - side 371

⁵¹ Lærebog om indkomstskat, Jane Bolander, Aage Michelsen, Liselotte Madsen, Anders Nørgaard Laursen & Inge Langhave, Djøf forlag, 18. udgave, 2019 – side 203

Der skal være en tydelig adskillelse mellem privatøkonomien og virksomhedsøkonomien, derudover skal der udarbejdes et regnskab for virksomheden som skal være i overensstemmelse med Bogføringslovens krav jf. VSL §2, stk. 1.

Virksomhedsskatteordningen er frivillig at anvende jf. VSL §2, stk. 2. Man kan således selv som vælge om man vil beskattes af sin virksomhedsindkomst efter bestemmelserne i Personskatteloven eller bestemmelserne om Virksomhedsskatteordningen. Valget skal jf. VSL §2, stk. 2, tages ved angivelse af oplysninger til SKAT for det pågældende indkomstår. Valget skal tages senest den 30. juni i det kalenderår efter udløbet af indkomståret. F.eks. hvis indkomståret udløb 31.12.2019 vil fristen for valget være den 30.06.2020.

Drives der flere virksomheder, behandles alle virksomheder som én virksomhed ved anvendelse Virksomhedsskatteordningen jf. VSL §2, stk. 3, dvs. at man ikke kan vælge forskellig beskatning for hver enkelt virksomhed man ejer. Altså har du valgt Virksomhedsskatteordningen for en af dine virksomheder, vil alle dine virksomheder blive beskattet efter reglerne herom.

Muligheder ved anvendelse af Virksomhedsskatteordningen

Enkeltmandsvirksomheder der indgår i virksomhedsskatteordningen, kan få fuldt fradrag for renter, hvis de har erhvervsmæssig karakter. Renterne medtages dermed i opgørelsen af den personlige indkomst, sammen med overskuddet fra virksomheden.

Anvendelse af Virksomhedsskatteordningen giver også enkeltmandsvirksomheder mulighed for at opspare overskud, som vil blive beskattet med 22 procent og ikke som personlig indkomst ellers bliver beskattet⁵². Dette hjælper virksomheder til få en bedre likviditet, da de dermed har mulighed for at udskyde den endelige skattebetaling.

4.2.2.2 Indkomstopgørelse og skatteberegning

Den skattepligtige indkomst for virksomheden opgøres efter skattelovgivningens almindelige regler ifølge VSL §6, stk.1. Fradrag for renteudgifter ifølge LL §5, samt renteindtægter fordeles

⁵² <https://www.skm.dk/skattetal/statistik/tidsserieoversigter/centrale-skattesatser-i-skattelovgivningen-2018-2020>

ved opgørelsen af virksomhedens indkomst over den periode renteudgifterne og indtægterne vedrører jf. VSL §6, stk. 2.

Den skattepligtige indkomst er som ved beskatning efter Personskatteloven et sammendrag af personlig indkomst, kapitalindkomst og ligningsmæssige fradrag. Dog er opgørelsen af personlig indkomst og kapitalindkomst anderledes ved beskatning efter Virksomhedsskatteordningen end ved beskatning efter Personskatteloven. Da man ved anvendelse af Virksomhedsordningen kan fradrage renter i den personlige indkomst og fremgår således ikke af kapitalindkomsten, som ved beskatning efter Personskatteloven.

Virksomhedens skattepligtige overskud, der overføres til den skattepligtige, skal medregnes i den skattepligtige personlige indkomst i det indkomstår, hvor overskuddet overføres til den skattepligtige jf. VSL §10, stk. 1. Det overførte overskud beskattes dermed som personlig indkomst.

Overskud efter §10 stk. 1, der ikke bliver overført til den skattepligtige med virkning for indkomståret, beskattes foreløbig i indkomståret med en virksomhedsskat, som beregnes med den i Selskabsskattelovens §17, stk.1, nævnte procent for det pågældende indkomstår, som for indkomståret 2019 er 22 procent. Overskud med fradrag af virksomhedsskat indgår på virksomhedens konto for opsparet overskud jf. VSL §10, stk. 2.

Ved beregning af skatten for det indkomstår hvor beløb overføres fra konto for opsparet overskud, fradrages den hertil svarende virksomhedsskat på 22 procent i den skattepligtiges slutskat, som allerede er betalt og dermed egentlig betragtes som en aconto skat, med tillæg af eventuel overført restskat.

Underskud i Virksomhedsskatteordningen modregnes i eventuelt opsparet overskud, der med tillæg af den hertil svarende virksomhedsskat medregnes ved opgørelse af virksomhedsindkomsten. Indestående på konto for opsparet overskud reduceres med et beløb svarende til underskuddet med fradrag af virksomhedsskat jf. VSL §13, stk. 1.

4.2.2.3 Beregning af indkomstskatten

Ved beregning af skatten for selvstændig erhvervsdrivende efter Virksomhedsskatteordningen

benyttes de grundlæggende bestemmelser i Personskatteloven med tillæg af bestemmelser i Virksomhedsskatteloven.

I figur 9 nedenfor er vist et eksempel på beregning af indkomstskatten for Konsulentvirksomheden v/ Kim Venstrup efter reglerne i VSL, med optimering til topskattegrænsen og med opsøret overskud. Grundlaget for skatteberegning er at finde i bilag 1:

	Før AM-bidrag	AM-bidrag	Efter AM-bidrag
Personlig indkomst			
Virksomhedsoverskud	1.102.500		
Renteindtægter i virksomhed	5.000		
Renteudgifter i virksomhed	- 10.000		
Årets opsørede overskud tillagt virksomhedsskat	- 539.457		
Resultat af virksomhed	558.043	44.643	513.400
Personlig indkomst			513.400
Samlet AM-bidrag		44.643	
Kapitalindkomst			
Renteindtægter			-
Renteudgifter			-
Kapitalindkomst			-
Ligningsmæssige fradrag			
Beskæftigelsesfradrag			37.200
Jobfradrag			2.100
Ligningsmæssige fradrag			39.300
Personlig indkomst			513.400
Kapitalindkomst			-
Ligningsmæssige fradrag			- 39.300
Skattepligtig indkomst			474.100
Kommuneskat	23,80% af	474.100	- 112.835,70
Kirkeskat	0,80% af	474.100	- 3.792,80
Bundskat	12,13% af	513.400	- 62.275,37
Topskat	15% af	-	-
Virksomhedsskat	22% af	539.457	- 118.680,54
Skatteværdi personfradrag, kommuneskat	23,80% af	46.200	10.995,60
Skatteværdi personfradrag, kirkeskat	0,80% af	46.200	369,60
Skatteværdi personfradrag, bundskat	12,13% af	46.200	5.604,06
Nedslag negativ kapitalindkomst	8% af	-	-
Beregnet skat			- 280.615,14
Beregnet skat			- 280.615,14
AM-bidrag			- 44.643,44
Beregnet restskat			- 325.258,58

Figur 9: Skatteberegning for enkeltmandsvirksomhed efter reglerne i VSL med optimering til topskattegrænsen.

Kilde: Egen tilvirkning.

Beregningen i figur 9 viser en personlig indkomst på kr. 513.400 og en skattepligtig indkomst på kr. 474.100, dette medfører en restskat på ca. kr. 325.259.

I figur 10 nedenfor er vist et eksempel på beregning af indkomstskatten for Konsulentvirksomheden v/ Kim Venstrup efter reglerne i VSL, uden optimering til topskattegrænsen og med opspareret overskud. Grundlaget for skatteberegningen er at finde i bilag 1:

	Før AM-bidrag	AM-bidrag	Efter AM-bidrag
Personlig indkomst			
Virksomhedsoverskud	1.102.500		
Renteindtægter i virksomhed	5.000		
Renteudgifter i virksomhed	- 10.000		
Årets opsparerede overskud tillagt virksomhedsskat	- 297.500		
Resultat af virksomhed	800.000	64.000	736.000
Personlig indkomst			736.000
Samlet AM-bidrag		64.000	
Kapitalindkomst			
Renteindtægter			-
Renteudgifter			-
Kapitalindkomst			-
Ligningsmæssige fradrag			
Beskæftigelsesfradrag			37.200
Jobfradrag			2.100
Ligningsmæssige fradrag			39.300
Personlig indkomst			736.000
Kapitalindkomst			-
Ligningsmæssige fradrag			- 39.300
Skattepligtig indkomst			696.700
Kommuneskat	23,80% af	696.700 -	165.814,60
Kirkeskat	0,80% af	696.700 -	5.573,60
Bundskat	12,13% af	736.000 -	89.276,80
Topskat	15% af	222.600 -	33.390,00
Virksomhedsskat	22% af	297.500 -	65.450,00
Skatteværdi personfradrag, kommuneskat	23,80% af	46.200	10.995,60
Skatteværdi personfradrag, kirkeskat	0,80% af	46.200	369,60
Skatteværdi personfradrag, bundskat	12,13% af	46.200	5.604,06
Nedslag negativ kapitalindkomst	8% af	-	-
Beregnet skat			- 342.535,74
Beregnet skat			- 342.535,74
AM-bidrag			- 64.000,00
Beregnet restskat			- 406.535,74

Figur 10: Skatteberegning for enkeltmandsvirksomhed efter reglerne i VSL uden optimering til topskattegrænsen.

Kilde: Egen tilvirkning.

Beregningen i figur 10 viser en personlig indkomst på kr. 736.000 og en skattepligtig indkomst på kr. 676.700, dette medfører en restskat på ca. kr. 406.536.

I figur 11 nedenfor er vist et eksempel på beregning af indkomstskatten for Konsulentvirksomheden v/ Kim Venstrup efter reglerne i VSL, uden optimering til topskattegrænsen og uden opsparing af overskud. Grundlaget for skatteberegningen er at finde i bilag 1:

	Før AM-bidrag	AM-bidrag	Efter AM-bidrag
Personlig indkomst			
Virksomhedsoverskud	1.102.500		
Renteindtægter i virksomhed	5.000		
Renteudgifter i virksomhed	- 10.000		
Årets opsparede overskud tillagt virksomhedsskat	-		
Resultat af virksomhed	1.097.500	87.800	1.009.700
Personlig indkomst			1.009.700
Samlet AM-bidrag		87.800	
Kapitalindkomst			
Renteindtægter			-
Renteudgifter			-
Kapitalindkomst			-
Ligningsmæssige fradrag			
Beskæftigelsesfradrag			37.200
Jobfradrag			2.100
Ligningsmæssige fradrag			39.300
Personlig indkomst			1.009.700
Kapitalindkomst			-
Ligningsmæssige fradrag			- 39.300
Skattepligtig indkomst			970.400
Kommuneskat	23,80% af	970.400	- 230.955,20
Kirkeskat	0,80% af	970.400	- 7.763,20
Bundskat	12,13% af	1.009.700	- 122.476,61
Topskat	15% af	496.300	- 74.445,00
Virksomhedsskat	22% af	-	-
Skatteværdi personfradrag, kommuneskat	23,80% af	46.200	10.995,60
Skatteværdi personfradrag, kirkeskat	0,80% af	46.200	369,60
Skatteværdi personfradrag, bundskat	12,13% af	46.200	5.604,06
Nedslag negativ kapitalindkomst	8% af	-	-
Beregnet skat			- 418.670,75
Beregnet skat			- 418.670,75
AM-bidrag			- 87.800,00
Beregnet restskat			- 506.470,75

Figur 11: Skatteberegning for enkeltmandsvirksomhed efter reglerne i VSL uden optimering til topskattegrænsen og uden opsparing af overskud. Kilde: Egen tilvirkning

Beregningen i figur 11 viser en personlig indkomst på kr. 1.009.700 og en skattepligtig indkomst på kr. 970.400, dette medfører en restskat på ca. kr. 506.471.

Ved en sammenligning af skatteberegningerne i figur 9-11, er det tydeligt at der er skattemæssige fordele ved udnyttelse af topskattegrænsen og dermed opspare overskud til senere hævning. Dette medfører at skattebetalingen udskydes til den dag du hæver det opsparede overskud og dette giver på tidspunktet for hensættelse til senere hævning en bedre likviditet i virksomheden, da man kun betaler en foreløbig (aconto) skat af det opsparede overskud til senere hævning på kun 22 procent. Dette medfører i figur 9 en skattebesparelse i indkomståret 2019 på op til kr. 181.212 sammenlignet med beregningerne i figur 10-11.

4.3 Delkonklusion

Beskatning af lønmodtager og selvstændige erhvervsdrivende er forskellig. Selvstændig erhvervsdrivende beskattes også forskelligt alt efter om der er tale om et kapitalselskab eller om der er tale om en enkeltmandsvirksomhed.

Lønmodtagere beskattes efter reglerne i Personskatteloven ved opgørelse af den skattepligtige indkomst. Som består af summen af personlig indkomst, kapitalindkomst og ligningsmæssige fradrag. Af den skattepligtige indkomst beregnes skatten på baggrund af de gældende skattesatser.

Selvstændige erhvervsdrivende som driver virksomhed i selskabsregi bliver beskattet efter reglerne i Selskabsskatteloven. Den skattepligtige indkomst opgøres efter skattelovgivningens almindelige regler. Den skattepligtige indkomst tager sit udgangspunkt i det regnskabsmæssige resultat før skat i årsrapporten, det betyder altså at man medtager samtlige indtægter fratrukket samtlige udgifter, hvorefter der korrigeres for de forskelle der måtte være mellem de regnskabsmæssige og de skattemæssige principper.

Selvstændige erhvervsdrivende som driver virksomhed som enkeltmandsvirksomhed bliver beskattet efter enten Personskatteloven eller Virksomhedsskatteloven.

Beskattes enkeltmandsvirksomheder efter Personskatteloven er det de samme regler for opgørelse af den skattepligtige indkomst og beregning af skatten som hvis man blot er lønmodtager.

Beskattes selvstændig erhvervsdrivende derimod efter Virksomhedsskatteloven opgøres den skattepligtige indkomst for virksomheden opgøres efter skattelovgivningens almindelige regler ifølge VSL §6, stk.1. Den skattepligtige indkomst er som ved beskatning efter Personskatteloven et sammendrag af personlig indkomst, kapitalindkomst og ligningsmæssige fradrag. Dog er opgørelsen af personlig indkomst og kapitalindkomst anderledes ved beskatning efter Virksomhedsskatteordningen end ved beskatning efter Personskatteloven. Ved beregning af indkomstskatten for selvstændig erhvervsdrivende efter Virksomhedsskatteordningen benyttes de grundlæggende bestemmelser som fremgår af Personskatteloven med tillæg af Virksomhedsskattelovens bestemmelser.

Ved anvendelse af beskatningsreglerne i Virksomhedsskatteoven, dermed Virksomhedsordningen, kan man opsparere overskud. Overskud der ikke bliver overført til den skattepligtige med virkning for indkomståret, beskattes i indkomståret med en virksomhedsskat på 22 procent. Overskud med fradrag af virksomhedsskat indgår på virksomhedens konto for opspareret overskud. Ved beregning af skatten for det indkomstår hvor beløb overføres fra konto for opspareret overskud, fradrages den hertil svarende virksomhedsskat på 22 procent i den skattepligtiges slutskat, som allerede er betalt og anses som en aconto skat.

Der kan ved valg om man skal være selvstændig erhvervsdrivende kontra lønmodtager være skattemæssige fordele ved at vælge at være selvstændig erhvervsdrivende frem for at lønmodtager af indkomsten. Herunder er en af fordele klart den lavere beskatning på 22 procent som opnås ved selskabsbeskatning, men som også er en mulighed for enkeltmandsvirksomheder, hvis de lader sig beskattes efter Virksomhedsskatteordningen. Det er dog relevant at overveje valget af virksomhedsform jf. tidligere afsnit herom at overveje de mange andre fordele og ulemper ved de forskellige virksomhedsformer, samtidig er det relevant at overveje hvorvidt man faktisk reelt set er selvstændig erhvervsdrivende rent skattemæssigt. Hvorfor valget herom skal foretages med grundige overvejelser og ikke blot et valg om lavest mulige beskatning.

Ved sammenligning af skatteberegningerne efter Personskatteloven og Virksomhedsskatteoven er det skattemæssigt klart en fordel, at vælge beskatning efter Virksomhedsskatteoven og dermed anvende VSO'en, hvis man er selvstændig erhvervsdrivende. Dette skyldes at skattebetalingen jf. beregningseksemplerne i de foregående afsnit om beskatning efter Personskatteloven og Virksomhedsskatteoven er en lavere skattebetaling ved valg af VSO frem for PSL. Anses man derimod som lønmodtager er det kun muligt at vælge beskatning efter reglerne i PSL.

Ved sammenligning mellem skatteberegningerne i afsnittet om beskatning efter Selskabsskatteoven og Virksomhedsskatteoven, er det skattemæssigt fordelagtigt at vælge at drive virksomhedsform i selskabsform. Dette skyldes at man ikke bliver beskattet personligt af hele virksomhedens overskud, men derimod kun evt. løn eller udbytte, i modsætning til enkeltmandsvirksomheder.

5. Konsekvenserne set i lyset af Ligningsloven §4 og princippet om rette indkomstmodtager

Konsekvenserne set i lyset af bestemmelsen i LL §4, omhandler forkert placering af indkomst ved deltagelse i skattemæssige transparente selskaber. Trippelbeskatning forekommer i disse situationer, her beskattes den samme indkomst tre gange.

Trippelbeskatning forekommer ved spørgsmålet om hvem der er rette indkomstmodtager. Det kan bl.a. være i situationer omkring vederlag for tandlægeydelser, bestyrelseshonorar, konsulentassistance mv., som faktureres og indtægtsføres i et selskab, som er ejet af personen der udfører det pågældende arbejde og personen er samtidig ansat i selskabet. Helt konkret kan man risikere trippelbeskatning hvis man fejlagtig har placeret sin indkomst, altså har foretaget et forkert valg af rette indkomstmodtager.

I disse situationer kommer Skattestyrelsen ofte, set i lyset af tidligere afgørelser, frem til at indkomsten skulle have været tilgået personen selv, altså hovedaktionæren. Hvilket kan have store skattemæssige konsekvenser, kaldet trippelbeskatning.

De typiske problemstillinger drejer sig om ejerskab gennem et selskab i et skattemæssigt transparent selskab. Det har i mange tilfælde været især tandlæger og konsulenter der har været tale om i disse problemstillinger.

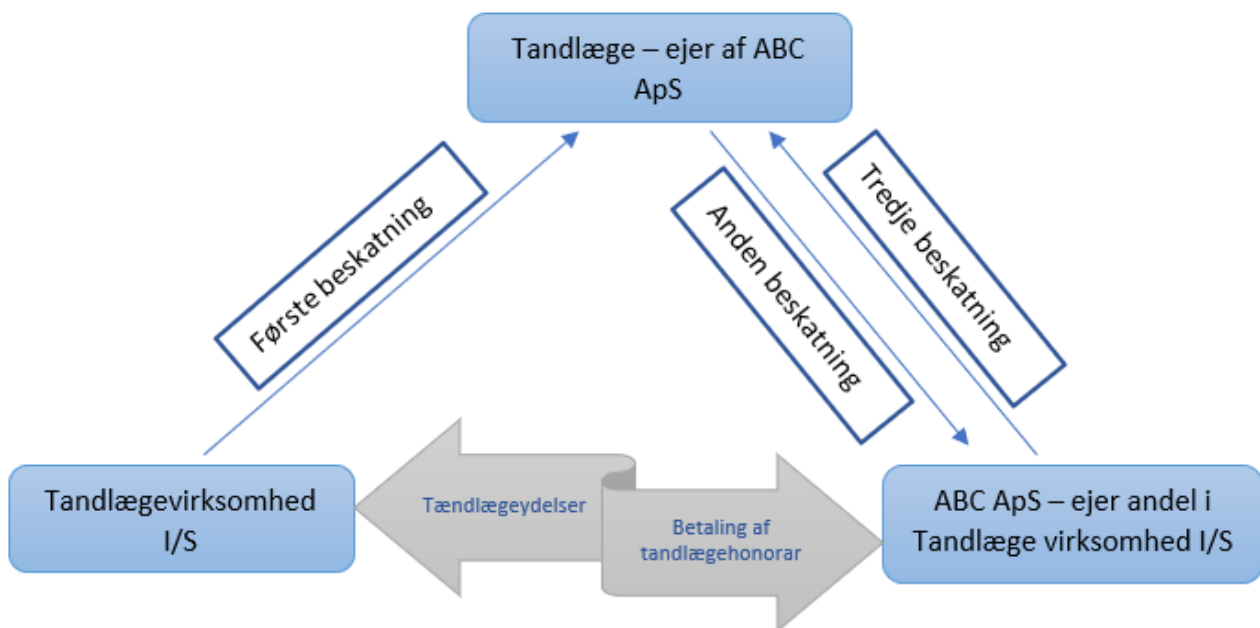
5.1 Trippelbeskatningens tre niveauer

Har man som selvstændig erhvervsdrivende gennem et selskab investeret i et skattemæssigt transparent selskab, er der en vis sandsynlighed for, set i lyset af de mange afgørelser herom, at man kommer ud i at Skattestyrelsen anser ejeren for lønmodtager og ikke selvstændig erhvervsdrivende. Konsekvenserne heraf leder ud i trippelbeskatning, som betyder følgende⁵³:

⁵³ <https://www.revisorgruppen.dk/rette-indkomstmodtager>

- Selskabet bliver beskattet af indkomsten som er faktureret og indtægtsført i selskabet med 22 procent (**anden beskatning** – tilskudsbeskatningen jf. nedenfor).
- Derudover beskattes hovedaktionæren (selskabets ejer) personligt af den indkomst som vedrører ham/hende og ikke selskabet, idet selskabets ejer ifølge skattestyrelsen anses for lønmodtager og ikke selvstændig erhvervsdrivende. Der kan for selskabet der anses som arbejdsgiver forekomme konsekvenser for manglende indeholdelse A-skat og AM-bidrag, i form af bøder (**første beskatning**).
- Herefter anses selskabet for at have modtaget et tilskud som selskabet skal beskattes af med 22 procent, hvorfor selskabsbeskatningen ovenfor bibeholdes (**anden beskatning**).
- Til sidst skal hovedaktionæren beskattes igen når indkomsten tages ud af selskabet som udbytte, som kan ske med op til 42 % (**tredje beskatning**).

I figuren nedenfor er trippelbeskatningen for en læge der gennem et ApS ejer en andel i et I/S (skattemæssigt transparent selskab) illustreret;



Figur 12: Illustration af Trippelbeskatning. Kilde: Egen tilvirkning

I værste tilfælde beskattes den samme indkomst med op til ca. 112,5 procent⁵⁴, afhængig af hvilken kommune skatteyder bor i og om udbyttet bliver beskattet med 27 procent (udbytte på 54.000 eller derunder (108.000 hvis man er gift)) eller 42 procent (udbytte på over 54.000 (108.000 hvis man er gift))⁵⁵.

Beskatning af indkomst har hjemmel i Statsskatteloven §4, som siger at den skattepligtige skal medregne årets samlede indtægter i sin indkomst. Man kan ifølge noterne til bestemmelsen i SSL §4 ikke bare placere indkomsten i et selskab som er ejet af den skattepligtige, da indkomst skal henføres til den skatteyder der har oparbejdet indkomsten og har opnået krav på indkomsten, altså rette indkomstmodtager.

Derfor afhænger placeringen af indkomsten, hvad enten det er i et selskab eller hos den skattepligtige privat, af hvorvidt den skattepligtige anses for lønmodtager eller som selvstændig erhvervsdrivende, hvilket som nævnt i de tidligere afsnit kan være vanskeligt at afgøre.

5.2 Trippelbeskatningens tre niveauer som et taleksempel

Nedenfor er et taleksempel om hvorledes der sker beskatning når man kommer ud i en situation, som giver store skattemæssige konsekvenser, som beskrevet tidligere.

Den årlige indkomst i et givet selskab er kr. 1.000.000. Kr. 1.000.000 vil blive beskattet i selskabet med 22 procent (*anden beskatning*).

Problemet opstår hvis Skattestyrelsen kommer frem til at indkomsten ikke tilkommer selskabet, men derimod selskabsejeren, med andre ord er selskabsejeren lønmodtager af indkomsten. Dvs. at selskabsejeren skal beskattes af hele den årlige indkomst på kr. 1.000.000. Hvilket medfører at selskabsejeren skal beskattes af kr. 1.000.000 i sin personlige indkomst (*første beskatning*).

Efter Skattestyrelsens opfattelse vil kr. 1.000.000, blive anset som et tilskud til selskabet, hvorfor selskabsbeskatningen på de 22 procent fortsat skal være der (*anden beskatning*).

⁵⁴ <https://skat.dk/skat.aspx?oid=2168314> – SKM2014.846.ØLR – Skatteydere advokat opgjorde den samlede skat til 112,5%

⁵⁵ <https://www.revisorgruppen.dk/rette-indkomstmodtager>

Senere kan der opstå yderligere beskatning hvis selskabsejeren senere hæver udbytte fra selskabet. Hvoraf de første 54.000 (2019⁵⁶) (hvis man er gift 108.000) vil blive beskattet med 27 procent, mens alt derover bliver beskattet med 42 procent (*tredje beskatning*).

Samlet set jf. ovenstående eksempel kan der forekomme store skattemæssige konsekvenser i form af beskatning med op til ca. 112,5 procent, altså trippelbeskatning.

5.3 Beregning af den effektive skatteprocent ved trippelbeskatning

I eksemplet i figur 13 nedenfor er det vist hvordan der sker beskatning og hvordan man havner på en beskatning på ca. 112,5 procent, som vil afhænge af hvilket kommune skatteyderen bor i og hvilket udbytte beskatningsprocent man beskattes efter jf. det tidligere beskrevne.

		Beløb til beskatning	Skat	Skatteprocent
Selskabsindkomst		1.000.000,00		
2 Til beskatning (tilskudsbeskatningen)		1.000.000,00	220.000,00	22,00%
1 Lønbeskatning *		1.000.000,00		
AM-bidrag	8% af 1.000.000		80.000,00	8,00%
Kommuneskat	23,8% af 920.000		218.960,00	23,80%
Kirkeskat	0,8% af 920.000		7.360,00	0,80%
Bundskat	12,13% af 920.000		111.596,00	12,13%
Topskat	15% af 406.600		60.990,00	15,00%
Samlet skatteprocent lønindkomst			597.300,00	59,73%
3 Udbyttebeskatning		780.000,00		
Udbytteskat 27%		780.000,00	210.600,00	27,00%
Udbytteskat 15%		726.000,00	108.900,00	15,00%
Effektiv skatteprocent	$(220.000+597.300+210.600+108.900)/1.000.000 =$			113,68%

* Personlig indkomst og skattepligtig indkomst er i eksemplet begge 1.000.000

Figur 13: Eksempel på hvordan den effektive beskatning havner på over 100%, når man skal trippelbeskattes. Kilde: Egen tilvirkning.

I eksemplet i figur 13 er skatteyder bosiddende i Københavns kommune og er ikke gift, hvorfor grænsen for lav udbyttebeskatning er kr. 54.000 i eksemplet. Herudover udloddes der udbytte

⁵⁶ <https://www.skat.dk/SKAT.aspx?oId=2035568>

svarende til selskabsindkomsten efter selskabsbeskatning altså kr. 780.000. Eksemplet viser en effektiv skatteprocent på 113,68 procent.

5.4 Generelt om trippelbeskatning samt afgørelser herom

Mange advokater, rådgivere og revisorer mv. anbefaler, at står man i en situation, hvor man er i tvivl om man skal vælge at drive sin virksomhed i selskabsform eller som personligejet virksomhed, fordi man er i tvivl om hvem der er rette indkomstmodtager, så bør man ikke vælge selskabsform.

Anbefalingen fra mange advokater, rådgivere og revisorer mv. bunder i at har man valgt selskabsform og skaden sker for den pågældende, bliver man beskattet med op til ca. 112,5 procent⁵⁷.

Derudover har det vist sig at være meget svært jf. afgørelser herom, at få tilladelse til omgørelse efter Skatteforvaltningsloven §29, stk. 1, nr. 1 og betalingskorrektion efter Ligningsloven §2, stk. 5, sidst nævnte har højesteret fastslået ikke gælder i sager om rette indkomstmodtager ifølge SKM2014.846.ØLR⁵⁸. Hvorfor man som udgangspunkt i sager om rette indkomstmodtager og Skattestyrelsens ændring heraf ikke kan undgå trippelbeskatning.

Omgørelse efter Skatteforvaltningsloven §29, stk. 1, nr. 1, siger at man kan foretage omgørelse hvis en række betingelser er opfyldt. I SKM2014.846.ØLR, var der tal om betingelse i nr. 1 (ikke opfyldt), som omhandler disposition med henblik på af spare og udskyde skatter, hvilket Østre landsret fastslog at der ikke kunne vises at det ikke var for at spare og udskyde skatter. Dette blev også fastslået ved senere instans ved højesteretsdommen SKM2015.717.HR⁵⁹.

Betalingskorrektion efter Ligningsloven §2, stk. 5, siger at man kan foretages ændring i den skattepligtige indkomst og den skattepligtige kan dermed undgå flere følgeændringer, ved korrektion af priser og vilkår⁶⁰. Dette skal ske i overensstemmelse med det anførte i Ligningsloven §2, stk. 1. I SKM2014.846.ØLR var det som nævnt tidligere ikke muligt at foretage

⁵⁷ <https://martinsen.dk/faglig-viden/skat/loenmodtager-selvstaendig-erhvervsdrivende-eller-maaske-trippelbeskatning/>

⁵⁸ <https://skat.dk/skat.aspx?oid=2168314>

⁵⁹ <https://skat.dk/skat.aspx?oid=2184899>

⁶⁰ <https://skat.dk/skat.aspx?oid=2232625>

betalingskorrektion. Dette skyldes at Østre Landsret fastslog at sager om rette indkomstmodtager ikke var korrektion af priser og vilkår som Ligningsloven §2 handler om. Dette blev også fastslået ved senere instans ved højesteretsdommen SKM2015.717.HR⁶¹.

⁶¹ <https://skat.dk/skat.aspx?oid=2184899>

5.5 Delkonklusion

Som følge af LL §4, kan man risikere en såkaldt "trippelbeskatning" af den samme indkomst. Denne fremkommer når man foretager et fejlagtigt valg af rette indkomstmodtager, som medfører at indkomsten som skulle have været anset som lønindkomst jf. skattestyrelsen/skatterådet, har været indtægtsført som indkomst ved selvstændig erhvervsvirksomhed. Konsekvenserne heraf er trippelbeskatning som giver en beskatning på op til ca. 112,5 procent afhængig af i hvilken kommune man har bopæl.

Beskatningen sker i tre niveauer, først beskattes den selvstændige erhvervsdrivende personligt af den indkomst som anses som lønindkomst, men som er indtægtsført i erhvervsvirksomheden. Dernæst opretholdes selskabsbeskatningen, da det indtægtsførte beløb i erhvervsvirksomheden, anses som et tilskud, erhvervsvirksomheden skal derfor tilskudsbeskattes. Til sidst vil der når tilskuddet hæves ud igen ske udbyttebeskatning.

Beskatning af indkomst har hjemmel i SSL §4, man kan ifølge noterne til bestemmelsen i SSL §4 ikke bare placere indkomsten i et selskab som er ejet af den skattepligtige, da indkomst skal henføres til den skatteyder der har oparbejdet indkomsten og har opnået krav på indkomsten, altså rette indkomstmodtager. Derfor afhænger placeringen af indkomsten af hvorvidt den skattepligtige anses for lønmodtager eller som selvstændig erhvervsdrivende, hvilket som nævnt i de tidligere afsnit kan være vanskeligt at afgøre.

6. Konklusion

Set i lyset af princippet om rette indkomstmodtager i LL §4 og SSL §4 er der ikke længere valgfrihed ved valg af virksomhedsform, hvis man vil undgå den unødvendige trippelbeskatning af sin indkomst ved deltagelse i et skattemæssigt transparent selskab. Derfor er det kun muligt ved deltagelse i et skattemæssigt transparent selskab at deltage som fysisk person og dermed blive beskattet som lønmodtager eller enkeltmandsvirksomhed efter de samme regler som ved beskatning af lønindkomst efter reglerne i PSL, da man ikke anses som selvstændig erhvervsdrivende og dermed heller ikke kan anvende VSO'en ved deltagelse i et skattemæssigt transparent selskab jf. LL §4 og Skattestyrelsens afgørelser/bindende svar herom.

Som følge af indførelsen af LL §4 er der opstået en problemstilling om rette indkomstmodtagere når vi taler om skattemæssige transparente selskaber. Hvis en fysisk person vælger at lade sin indkomst fra et skattemæssigt transparent selskab indtægtsføre og dermed beskatte den indkomst i selskabet, men at Skattestyrelsen efterfølgende anser kapitalejeren som værende rette indkomstmodtager af indkomsten, fra det skattemæssige transparente selskab, skal kapitalejeren beskattes personligt af denne indkomst. Indkomstbeskatning foretages med hjemmel i SSL §4. Ifølge noterne til bestemmelsen i SSL §4 kan man ikke bare placere indkomsten i et selskab som er ejet af den skattepligtige, da indkomst skal henføres til den skatteyder der har oparbejdet indkomsten og har opnået krav på indkomsten. Altså princippet om rette indkomstmodtager, som i situationer som beskrevet ovenfor vil være kapitalejeren og ikke kapitalselskabet.

Valget af virksomhedsform er et frit valg for den der ønsker at stifte virksomhed, men det er relevant at foretage grundige overvejelser, da der er fordele og ulemper ved alle virksomhedsformer. Det er derfor relevant at overveje ved valget heraf jf. tidligere afsnit herom, de mange fordele og ulemper ved de forskellige virksomhedsformer, samtidig er det relevant at overveje hvorvidt man reelt set er selvstændig erhvervsdrivende rent skattemæssigt. Hvorfor valget herom skal foretages med grundige overvejelser og ikke blot et valg om lavest mulige beskatning.

Beskatningen er forskellig alt efter hvilken virksomhedsform man driver virksomhed i og om man blot er almindelig lønmodtager. Beskatning af lønmodtager og selvstændige erhvervsdrivende er forskellig fra hinanden. Selvstændig erhvervsdrivende beskattes også forskelligt alt efter om der er tale om et kapitalselskab eller om der er tale om en enkeltmandsvirksomhed.

Når man er lønmodtager, kan man kun blive beskattet efter Personskattelovens regler, men er man ejer af en enkeltmandsvirksomhed kan man vælge imellem Personskattelovens- eller Virksomhedsskattelovens regler. Driver man virksomhed som selvstændig erhvervsdrivende i et kapital-selskab beskattes man efter Selskabsskattelovens regler.

Konsekvenserne ved LL§4 forekommer når man foretager et fejlagtigt valg af rette indkomstmodtager, hvor man har valgt at selskabet er rette indkomstmodtager. Hvilket medfører at indkomsten som skulle have været anset som lønindkomst jf. Skattestyrelsen har været indtægtsført som indkomst ved selvstændig erhvervsvirksomhed. Men vælger man "forkert" ved deltagelse i et skattemæssigt transparent selskab, kan man risikere at blive trippelbeskattet af den samme indkomst, som giver en beskatning på op til ca. 112,5 procent afhængig af i hvilken kommune man har bopæl. Risikoen for at blive ramt af trippelbeskatning forekommer, da selskabsejere ved deltagelse i skattemæssige transparente selskaber falder under bestemmelsen i LL §4 og herunder princippet om rette indkomstmodtager og beskatning af indkomst jf. SSL §4.

7. Litteraturliste

7.1 Bøger

Grundlæggende skatteret 2019, Henrik Dam, Kjeld Hemmingsen & Jacob Gaff Nielsen, Forlag: Karnov Group Denmark A/S, 12. udgave, 2019

Lærebog om indkomstskat, Jane Bolander, Aage Michelsen, Liselotte Madsen, Anders Nørgaard Laursen & Inge Langhave, Djøf forlag, 18. udgave, 2019

Den skinbarlige virkelighed, Ib Andersen, Samfundslitteratur, 5. udgave, 2014

7.2 Lovtekster med tilhørende noter samt lovforslag

Ligningsloven (via KarnovGroup.dk) = LL
(<https://pro.karnovgroup.dk/document/7000848014/1>)

Persoonskatteloven (via KarnovGroup.dk) = PSL
(<https://pro.karnovgroup.dk/document/7000848013/1>)

Virksomhedsskatteloven (via KarnovGroup.dk) = VSL
(<https://pro.karnovgroup.dk/document/7000847072/1>)

Statsskatteloven (via KarnovGroup.dk) = SSL
(<https://pro.karnovgroup.dk/document/7000735568/1>)

Selskabsskatteloven (via KarnovGroup.dk) = SEL
(<https://pro.karnovgroup.dk/document/7000847016/1>)

Lovforslag LL §4
(https://www.ft.dk/ripdf/samling/20161/lovforslag/l194/20161_l194_som_fremsat.pdf)

SKAT.dk: "Den juridiske vejledning 2020-1" (2020), besøgt den 3. maj 2020
(<https://skat.dk/skat.aspx?oid=124&vid=216701>)

Cirkulære om persoonskatteloven nr. 129 af 4. juli 1994, besøgt den 1. maj 2020
(<https://onlaw.dk/cirkul%C3%A6re/cir-nr-129-af-04-07-1994>)

7.3 Hjemmesider

Oyvind Hansen: "*Rette indkomstmodtager*", Revisorgruppen.dk, udgivet 5. marts 2019, besøgt den 14. marts 2020
<https://www.revisorgruppen.dk/rette-indkomstmodtager>

Erhvervsstyrelsen: "*Virksomhedsformer*", Erhvervsstyrelsen, besøgt den 12. april 2020
<https://erhvervsstyrelsen.dk/virksomhedsformer>

Virksomhedsguiden: "*Overblik over virksomhedsformer*", Virksomhedsguiden, besøgt den 3. maj 2020
<https://virksomhedsguiden.dk/erhvervsfremme/content/artikler/virksomhedsformer/overblik-over-virksomhedsformer/>

Erhvervsstyrelsen: "*Kapitalejerlån*", Erhvervsstyrelsen, besøgt den 12. april 2020
<https://erhvervsstyrelsen.dk/kapitalejerlaan>

Skatteministeriet: "*Centrale skattesatser i skattelovgivningen 2018-2020*", Skatteministeriet, besøgt den 20. marts 2020
<https://www.skm.dk/skattetal/statistik/tidsserieoversigter/centrale-skattesatser-i-skattelovgivningen-2018-2020>

SKAT.dk: "*Satser og beløbsgrænser*", Skattestyrelsen, besøgt den 21. marts 2020
<https://skat.dk/skat.aspx?oid=2035568>

Skatteministeriet: "*Kommuneskatter for København Kommune*", Skatteministeriet, besøgt den 20. marts 2020
<https://www.skm.dk/skattetal/satser/kommuneskatter#/kommune/koebenhavn>

Martinsen – Rådgivning og revision: "*Lønmodtager, selvstændig erhvervsdrivende eller måske trippelbeskatning*", Martinsen.dk, udgivet 11. februar 2019, besøgt den 21. april 2020
<https://martinsen.dk/faglig-viden/skat/loenmodtager-selvstaendig-erhvervsdrivende-eller-maaske-trippelbeskatning/>

7.4 Domme og bindende svar

SKM2015.729.SR, "*Partnerselskab - nye kapitalejere*", SKAT.dk, udgivet 23. november 2015, besøgt den 16. marts 2020 (<https://skat.dk/skat.aspx?oid=2184769>)

SKM2018.579.SR, "*Ligningslovens § 4 - deltagelse i skattemæssigt transparent selskab - lønmodtager – partnerselskab*", SKAT.dk, udgivet 16. november 2018, besøgt den 16. marts 2020 (<https://skat.dk/skat.aspx?oid=2279622>)

SKM2019.462.SR, "*Ligningslovens § 4 - deltagelse i interessentskab – lønmodtager*", SKAT.dk, udgivet 25. september 2019, besøgt den 16. marts 2020 (<https://skat.dk/skat.aspx?oid=2291393>)

SKM2014.846.ØLR, "*Rette indkomstmodtager - omgørelse og betalingskorrektio*n", SKAT.dk, udgivet 15. december 2014, besøgt 16. marts 2020 (<https://skat.dk/skat.aspx?oid=2184656>)

SKM2005.466.HR, "*Rette indkomstmodtager - konsulenthonorar – hovedanpartshaver*", SKAT.dk, udgivet 28. november 2005, besøgt den 16. marts 2020 (<https://skat.dk/skat.aspx?oid=359899>)

SKM2018.580.SR, "*Ligningslovens § 4 - deltagelse i skattemæssigt transparent selskab - selvstændig erhvervsdrivende – partnerselskab*", SKAT.dk, udgivet 16. november 2018, besøgt den 22. februar 2020 (<https://skat.dk/skat.aspx?oid=2279621>)

SKM2015.717.HR, "*Omgørelse og betalingskorrektio*n - rette indkomstmodtager", SKAT.dk, udgivet 18. november 2015, besøgt den 21. april 2020 (<https://skat.dk/skat.aspx?oid=2184899>)

8. Bilag

8.1 Bilag 1: Regnskabstal for Konsulentvirksomheden v/ Kim Venstrup

Konsulentvirksomheden v/ Kim Venstrup

Resultatopgørelse

	Note	2019 kr.	2018 kr.
Nettoomsætning	1	2.700.000	2.400.000
Vareforbrug		-1.100.000	-900.000
Dækningsbidrag		1.600.000	1.500.000
Driftsudgifter	2	-445.000	-415.000
Personaleomkostninger	3	-50.000	-130.000
Resultat før afskrivninger		1.105.000	955.000
Afskrivninger		0	0
Resultat før finansielle poster		1.105.000	955.000
Finansielle indtægter		5.000	5.000
Finansielle omkostninger		-10.000	-10.000
Årets resultat		1.100.000	950.000

Balance

Aktiver	Note	2019 kr.	2018 kr.
Deposita		15.000	15.000
Finansielle anlægsaktiver		15.000	15.000
Anlægsaktiver i alt		15.000	15.000
Tilgodehavende fra salg og tjenesteydelser		380.000	255.000
Andre tilgodehavende		25.000	10.000
Tilgodehavende		405.000	265.000
Likvide beholdninger		600.000	500.000
Omsætningsaktiver		1.005.000	765.000
Aktiver i alt		1.020.000	780.000
Passiver			
Indestående i virksomhed	4	635.000	510.000
Leverandører af varer og tjenesteydelser		95.000	80.000
Anden gæld		290.000	190.000
Kortfristede gældsforpligtelser		385.000	270.000
Gældsforpligtelser i alt		385.000	310.000
Passiver i alt		1.020.000	780.000

Noter

	2019	2018
	kr.	kr.
1 Nettoomsætning		
Omsætning	2.700.000	2.400.000
	2.700.000	2.400.000
2 Driftsomkostninger		
Husleje	75.000	75.000
Annoncer og reklamer	55.000	30.000
Rejseomkostninger	5.000	20.000
Restaurantionsbesøg	5.000	5.000
Blomster og gaver	5.000	5.000
Andel af bilomkostninger	85.000	75.000
Kontorartikler	30.000	10.000
Telefon og internet	20.000	20.000
Edb-omkostninger	50.000	55.000
Porto og gebyrer	5.000	5.000
Fagbøger/Aviser	15.000	15.000
Forsikringer	15.000	15.000
Revisor	25.000	25.000
Bogføringsassistance	35.000	35.000
Advokat	5.000	15.000
Mindre anskaffelser	15.000	10.000
	445.000	415.000
3 Personaleomkostninger		
Lønninger	50.000	130.000
	50.000	130.000
4 Indestående i virksomhed		
Saldo primo	510.000	370.000
Årets resultat	1.100.000	950.000
Årets hævninger	-675.000	-585.000
Pension	-300.000	-225.000
	635.000	510.000

Skattepligtig indkomst 2019

	<u>2019</u> kr.
Resultat før skat ifølge resultatopgørelse	1.100.000
Permanente forskydninger: Andel af repræsentationsudgifter uden fradrag, 75% af kr. 10.000	<u>7.500</u>
Skattepligtig indkomst	<u>1.107.500</u>
Den skattepligtige indkomst selvangives således	
Overskud af selvstændig virksomhed før renter	1.102.500
Renteindtægter	-5.000
Renteudgifter	<u>10.000</u>
Skattepligtig indkomst	<u><u>1.107.500</u></u>

8.2 Bilag 2: Regnskabstal for Konsulentvirksomheden KV ApS

Konsulentvirksomheden KV ApS

Resultatopgørelse

	Note	2019 kr.	2018 kr.
Nettoomsætning	1	2.700.000	2.400.000
Vareforbrug		-1.100.000	-900.000
Bruttofortjeneste		1.600.000	1.500.000
Driftsudgifter	2	-445.000	-415.000
Personaleomkostninger	3	-50.000	-130.000
Resultat før afskrivninger		1.105.000	955.000
Afskrivninger		-10.781	-10.000
Resultat før finansielle poster		1.094.219	945.000
Finansielle indtægter		5.000	5.000
Finansielle omkostninger		-10.000	-10.000
Resultat før skat		1.089.219	940.000
Årets skat		-242.264	-209.088
Årets resultat		846.955	730.912
Resultatdisponering:			
Overført resultat		846.955	730.912
Foreslået udbytte		0	0
		846.955	730.912

Balance

Aktiver	Note	2019 kr.	2018 kr.
Driftsmidler		23.125	30.000
Materielle anlægsaktiver	4	23.125	30.000
Deposita		15.000	15.000
Finansielle anlægsaktiver	5	15.000	15.000
Anlægsaktiver i alt		38.125	45.000
Tilgodehavende fra salg og tjenesteydelser		380.000	255.000
Andre tilgodehavende		25.000	18.000
Tilgodehavende		405.000	273.000
Likvide beholdninger		1.569.742	732.912
Omsætningsaktiver		1.974.742	1.005.912
Aktiver i alt		2.012.867	1.050.912
Passiver			
Selskabskapital		50.000	50.000
Overført resultat		1.577.867	730.912
Egenkapital	6	1.627.867	780.912
Leverandører af varer og tjenesteydelser		95.000	80.000
Anden gæld		290.000	190.000
Kortfristede gældsforpligtelser		385.000	270.000
Gældsforpligtelser i alt		385.000	270.000
Passiver i alt		2.012.867	1.050.912

Noter

	2019	2018
	kr.	kr.
1 Nettoomsætning		
Omsætning	2.700.000	2.400.000
	2.700.000	2.400.000
2 Driftsomkostninger		
Husleje	75.000	75.000
Annoncer og reklamer	55.000	30.000
Rejseomkostninger	5.000	20.000
Restaurantionsbesøg	5.000	5.000
Blomster og gaver	5.000	5.000
Andel af bilomkostninger	85.000	75.000
Kontorartikler	30.000	10.000
Telefon og internet	20.000	20.000
Edb-omkostninger	50.000	55.000
Porto og gebyrer	5.000	5.000
Fagbøger/Aviser	15.000	15.000
Forsikringer	15.000	15.000
Revisor	25.000	25.000
Bogføringsassistance	35.000	35.000
Advokat	5.000	15.000
Mindre anskaffelser	15.000	10.000
	445.000	415.000
3 Personaleomkostninger		
Lønninger	50.000	130.000
	50.000	130.000
4 Materielle anlægsaktiver		
Driftsmidler, kostpris 1/1	50.000	50.000
Tilgang	3.906	0
Afgang	0	0
Driftsmidler, kostpris 31/12	53.906	50.000
Afskrivninger 1/1	-20.000	-10.000
Årets afskrivninger	-10.781	-10.000
Afskrivninger 31/12	-30.781	-20.000
Regnskabsmæssig værdi 31/12	23.125	30.000

Noter

	2019	2018
	kr.	kr.
5 Finansielle anlægsaktiver		
Deposita, kostpris 1/1	15.000	15.000
Tilgang	0	0
Afgang	0	0
Deposita, kostpris 31/12	15.000	15.000
Regnskabsmæssig værdi 31/12	15.000	15.000

6 Egenkapital

	Selskabs-ka- pital	Overført re- sultat	I alt
Saldo primo	50.000	730.912	780.912
Årets resultat	0	846.955	846.955
I alt	50.000	1.577.867	1.627.867

Skattepligtig indkomst 2019

	Note	<u>2019</u> kr.
Resultat før skat ifølge resultatopgørelse		1.089.219
Permanente forskydninger:		
Andel af repræsentationsudgifter uden fradrag, 75% af kr. 10.000		<u>7.500</u>
		1.096.719
Periodiske forskydninger:		
Regnskabsmæssige afskrivninger		10.781
Skattemæssige afskrivninger	1	-6.250
Skattepligtig indkomst		<u>1.101.250</u>
Årets skattebetaling, 22% af 1.101.200		<u>242.264</u>
1 Driftsmidler		
Saldo primo		21.094
Tilgang		3.906
Saldo		25.000
Skattemæssige afskrivninger, 25 %		<u>-6.250</u>
Saldo ultimo		<u>18.750</u>