

Det kan være svært at se skoven for bare træer

En komparativ analyse af virksomhed beskattet efter personskattelovens almindelige regler, virksomhedsordningen, kapitalafkastordningen og som anpartsselskab.



Kandidatafhandling
20. juli 2004

Tem Vester Christiansen [17.03.1975]
Thorben Wikkelsø [19.12.1975]

Ole Aagesen
Vejleder

Handelshøjskolen i København
Cand.merc.aud.-studiet
Juridisk Institut

Forord

Titlen på afhandling »Det kan være svært at se skoven for bare træer« betyder, at det kan være svært at opfatte helheden på grund af de mange enkeltheder den består af. Titlen henviser til de omfattende love og regler, der gælder for erhvervsdrivende i Danmark.

Forfatterne af denne afhandling arbejder til daglig som revisorer hos henholdsvis Revisionsinstituttet og PricewaterhouseCoopers.

Der er ingen af forfatterne, der til daglig arbejder med mindre selvstændige erhvervsvirksomheder, men kendskabet til mindre selvstændige erhvervsvirksomheder har forfatterne gennem deres omgangskreds, hvor alle de i afhandlingen behandlede virksomheds- og beskatningsformer er repræsenteret.

Forfatterne har valgt at afslutte cand.merc.aud.-studiet med en afhandling rettet til mindre selvstændig erhvervsvirksomhed for at overskueliggøre nogle af de ting, der gør det kompliceret at drive selvstændig erhvervsvirksomhed i Danmark.

Med afhandlingen er det forfatternes ønske at gennemgå nogle af de specielle beskatningsformer, som findes for erhvervsdrivende og dette i et sprog, som erhvervsdrivende kan relatere sig til. Samtidig er det forfatternes ønske at give erhvervsdrivende enklere værktøjer til selv at kunne foretage valg af virksomheds- og beskatningsform og derpå at kunne anvende den valgte virksomheds- og beskatningsform..

Forfatterne ønsker at takke de personer, der under udarbejdelsen af afhandlingen, har været behjælpelige og været en støtte i processen.

Forfatterne ønsker alle læsere en rigtig god fornøjelse.

København, den 20. juli 2004

Tem Vester Christiansen og Thorben Wikkelsø

Resume

engelsk og dansk

This thesis is aimed at self-employed traders who run small, self-employed businesses in Denmark. The purpose of the thesis is to exemplify some of the tax regulations affecting self-employed traders.

The thesis begins with a historic view of the main features of the Danish system of taxation, from the introduction of income tax in 1903 up to today. The historic view shows the development of the Danish fiscal legislation, and thus gives an understanding of why the special tax regulations are phrased the way they are.

The thesis then moves on to the general rules for operating self-employed businesses in Denmark, including regulations on the company's bookkeeping and requirements on tax accounts.

Next, the thesis deals with the regulations on self-employed businesses operated under the common regulations of the personal tax legislation, the business tax regulations for The Business Taxation Scheme and The Return on Capital Scheme, including the option of counter-cycling, and self-employment under The Danish Private Companies Act.

The thesis first deals with the theory of these four tax schemes in an easily comprehensible language, aimed at the self-employed trader. Then, in a practical section, calculations examples for self-employed traders are listed, so

Denne afhandling retter sig mod erhvervsdrivende som driver mindre selvstændig erhvervsvirksomhed i Danmark. Formålet med afhandlingen er at overskueliggøre nogle af de skatteregler, der vedrører erhvervsdrivende.

Afhandlingen indledes med en historisk gennemgang af det danske skattesystem i hovedtræk fra indkomstskattens indførelse i 1903 og frem til i dag. Den historiske gennemgang viser udviklingen i skattelovgivningen og giver dermed et indblik i, hvorfor de særlige beskatningsformer er udformet som de er.

Afhandlingen behandler derefter de generelle regler for at drive selvstændig erhvervsvirksomhed i Danmark, herunder reglerne for virksomhedens bogføring og krav til skatteregnskabet.

Herefter behandles reglerne for virksomhed beskattet efter personskattelovens almindelige regler, virksomhedsskattelovens regler for virksomhedsordning og kapitalafkastordning inkl. mulighed for konjunkturudligning, samt anpartsselskab beskattet efter selskabsskatteloven.

Afhandlingen gennemgår først de fire beskatningsformer rent teoretisk i et let forståeligt sprog rettet mod den erhvervsdrivende. Derefter opstilles der i det praktiske afsnit beregningseksempler for en erhvervsdrivende, såle-

that self-employed traders themselves are able to use the models shown in the thesis.

The thesis focuses on the users, in this case the self-employed traders, so that they are able to make an educated decision as to their preferred form of business enterprise and utilize the regulations discussed in the thesis. Therefore, two sets of tools have been developed to provide the self-employed trader with better grounds for choosing the right form of business enterprise, including tax schemes, and subsequently to be able to draw up accounts and tax calculations for the form of business enterprise of his or her choice.

The tool for choosing a form of business enterprise has been constructed in such a way that it enables the self-employed trader to compare opportunities and consequences of one form of business enterprise to another. Thus, the tool provides a guideline in the choice of form of business enterprise, letting the self-employed trader weigh the pros and cons in his or her situation, and make the final decision as to which form of business enterprise to choose.

The tool for preparing bookkeeping and tax statements has been developed using Microsoft Excel.

The tool takes its point of reference in the company's balance and any other information about the company, and on the basis of this, it constructs accounts suited for the specific company. The self-employed trader then has the option of adapting the accounts via an overview of text elements. The overview con-

des at en erhvervsdrivende selv vil kunne udfylde de i afhandlingen viste modeller.

Afhandlingen har fokus på brugeren, som i dette tilfælde er den erhvervsdrivende, således at de selv kan foretage et kvalificeret valg af virksomheds- og beskatningsform og anvende reglerne der er behandlet i afhandlingen. Der er derfor udarbejdet to værktøjer som har til formål at give den erhvervsdrivende en enklere adgang til at vælge virksomheds- og beskatningsform og derpå udarbejde regnskab og skatteberegning for den model, som han eller hun har valgt.

Værktøjet til brug for valg af virksomheds- og beskatningsform er udarbejdet således, at den erhvervsdrivende ved hjælp af værktøjet kan finde muligheder og konsekvenser ved valg af en virksomheds- og beskatningsform over for en anden. Værktøjet giver vejledning i valg af virksomheds- og beskatningsform, og lader den erhvervsdrivende vægte fordele og ulemper i hans eller hendes situation, og derpå foretage det endelige valg af virksomheds- og beskatningsform.

Værktøjet til brug for udarbejdelse af regnskab og skatteopgørelser er udarbejdet ved anvendelse af Microsoft Excel.

Værktøjet tager udgangspunkt i virksomhedens saldobalance samt øvrige oplysninger om virksomheden, og danner på baggrund heraf et regnskab som tilpasses den specifikke virksomhed. Den erhvervsdrivende kan herunder tilpasse regnskabet via en oversigt med tekstelementer. Oversigten indeholder forud indtastede ek-

tains pre-typed examples of text elements in the accounts. The self-employed trader also has the option of de-selecting text elements which are irrelevant to the company.

The tax statement, which estimates the tax result for the form of business enterprise in question, gives the self-employed trader the option of correcting the accounting result as a consequence of differences in the various accounting and tax deductions.

As a final point, the tool prepares a complete annual report with enclosed appendixes for the tax return, including a data sheet which will help the self-employed trader file his or her tax return on the Central Customs and Tax Administration's website, www.tastselv.toldskat.dk.

The thesis concludes with an assessment, in which the authors give their estimation of the development of the Danish fiscal legislation.

sempler på tekstelementer til regnskabet. Den erhvervsdrivende har ligeledes mulighed for at fravælge tekstelementer som ikke er væsentlige i relation til erhvervsvirksomheden.

Skatteopgørelsen, der finder frem til det skattemæssige resultat for den valgte virksomheds- og beskatningsform, giver den erhvervsdrivende mulighed for at foretage korrektioner til det regnskabsmæssige resultat som følge af forskelle i de regnskabs- og skattemæssige fradrag.

Værktøjet udarbejder herefter en færdig årsrapport med tilhørende bilag til selvangivelsen, samt et dataark til brug for den erhvervsdrivendes egen skatteberegning på Told og Skats hjemmeside under www.tastselv.toldskat.dk.

Afhandlingen afrundes med en perspektivering, hvor forfatterne forholder sig til lovgivningens udvikling i Danmark.

Indholdsfortegnelse

1	Indledning	1
2	Problemformulering	3
3	Afgrænsning	5
4	Målgruppe	6
5	Metode	7
6	Indkomstkattens historie	11
6.1	Skattereformen i 1987	13
6.2	Skattereformen i 1993	15
6.3	Skattesystemet i dag	16
6.3.1	Skattepligtig indkomst	17
6.3.2	Aktieindkomst.....	18
6.3.3	Ejendomsværdiskat	19
6.3.4	Ejendomsavanceskat	19
6.3.5	Formueskat.....	20
7	Generelle regler for erhvervsdrivende	21
7.1	Definition af erhvervsdrivende.....	21
7.1.1	Lønmodtager	21
7.1.2	Erhvervsdrivende	22
7.2	Bogføringsloven	24
7.3	Mindstekravsbekendtgørelsen	26
7.3.1	Almindelige krav til skatteregnskabet.....	26
7.3.2	Regnskabsopstilling	27
7.3.3	Ekstraordinære poster	28
7.3.4	Repræsentation og skattefri godtgørelse	28
7.3.5	Renter.....	28
7.3.6	Tilgodehavender	29
7.3.7	Værdipapirer	29
7.3.8	Varelager.....	29
7.3.9	Aktiver	29
7.3.10	Gæld	29
7.3.11	Egenkapital	29
7.3.12	Generelt for alle poster i regnskabet	30
7.3.13	Elektronisk afgivelse af årsregnskab	30
7.3.14	Kapitalforklaring	30
7.4	Registrering hos Told og Skat	31
7.5	Afskrivninger	31
7.5.1	Maskiner, inventar og andre driftsmidler.....	32
7.5.2	Andre aktiver	35
7.6	Udskudt skat.....	36
7.7	Pensionsordning for erhvervsdrivende	37

7.7.1	Arbejdsgiverpensionsordning.....	38
7.7.2	30%-regel for erhvervsdrivende.....	39
7.7.3	Ophørs pension.....	39
8	Virksomhed beskattet efter personskattelovens almindelige regler	40
8.1	Indledning.....	40
8.2	Beskatningsregler - lovgrundlag.....	40
8.2.1	Overskud.....	40
8.2.2	Underskud.....	40
8.3	Fradragsregler.....	49
8.3.1	Personalegoder.....	50
8.4	Blandet benyttede driftsmidler.....	50
8.5	Indtræden.....	51
8.6	Ophør, omvalg og omdannelse.....	52
8.6.1	Ophør med drift af virksomhed.....	52
8.6.2	Omvalg af beskatningsform.....	52
8.6.3	Omdannelse til anpartsselskab.....	53
8.7	Regnskabsregler og revision.....	53
8.8	Overskudsdisponering og løn til indehaver.....	53
8.9	Sammenfatning.....	53
9	Virksomhed beskattet efter virksomhedsordningen	54
9.1	Indledning.....	54
9.2	Beskatningsregler – lovgrundlag.....	55
9.3	Indskud.....	58
9.3.1	Indskudskontoen.....	58
9.3.2	Rentekorrektion.....	61
9.4	Mellemregningskonto.....	63
9.5	Medarbejdende ægtefælle.....	64
9.5.1	Lønansat ægtefælle (ansat som lønmodtager).....	64
9.5.2	Medarbejdende ægtefælle (overførelse af overskud med loft).....	64
9.5.3	Ægtefælleinteressentskab (overførelse af overskud med fri fordeling).....	65
9.6	Fradragsregler.....	65
9.7	Blandet benyttet driftsmidler.....	66
9.7.1	Ejendomme.....	66
9.7.2	Biler.....	66
9.8	Indtræden.....	67
9.9	Ophør, omvalg og omdannelse.....	68
9.9.1	Ophør med drift af virksomhed.....	68
9.9.2	Omvalg af beskatningsform.....	68
9.9.3	Omdannelse til anpartsselskab.....	68
9.10	Hæftelse.....	69
9.11	Regnskabsregler og revision.....	69
9.12	Overskudsdisponering og løn til indehaver.....	70

9.12.2	Virksomhedens overskud.....	73
9.12.3	Opgørelse af den skattepligtige indkomst.....	76
9.13	Sammenfatning	77
10	Virksomhed beskattet efter kapitalafkastordningen	78
10.1	Indledning	78
10.2	Beskatningsregler - lovgrundlag	79
10.2.1	Kapitalafkast og kapitalafkastgrundlag	80
10.2.2	Konjunkturudligningskonto	82
10.3	Fradragsregler	82
10.4	Blandet benyttede driftsmidler	83
10.5	Indtræden	83
10.6	Ophør, omvalg og omdannelse	83
10.6.1	Ophør med drift af virksomhed	83
10.6.2	Omvalg af beskatningsform.....	84
10.6.3	Omdannelse til anpartsselskab.....	84
10.7	Regnskabsregler og revision	84
10.8	Overskudsdisponering og løn til indehaver.....	84
10.9	Sammenfatning	85
11	Anpartsselskab beskattet efter selskabsskatteloven.....	86
11.1	Indledning	86
11.2	Beskatningsregler – lovgrundlag	87
11.3	Indskud	88
11.4	Hæftelse	88
11.5	Fradragsregler	89
11.6	Stiftelse	89
11.7	Omdannelse fra personlig virksomhed til anpartsselskab	91
11.7.1	Skattepligtig omdannelse.....	91
11.7.2	Skattefri virksomhedsomdannelse	91
11.8	Ophør	92
11.8.1	Likvidation	92
11.8.2	Betalingserklæring.....	92
11.9	Regnskabsregler og revision	93
11.10	Overskudsdisponering og løn til indehaver.....	93
11.10.1	Selskabet.....	94
11.10.2	Indehaveren	94
11.11	Sammenfatning	96
12	Praktisk del.....	97
12.1	Indledning	97
12.2	Grundlæggende information om virksomheden og ejeren	97
13	Opgørelse af skattepligtig indkomst	100
13.1	Grundlag for de kommunale skatter.....	102
13.2	Grundlag for bundskat	102

13.3	Grundlag for mellemskat.....	102
13.4	Grundlag for topskat.....	103
13.5	Skatteløftet.....	103
13.6	Personfradrag.....	104
13.7	Kommunalskatteberegning.....	106
13.8	Bundskatteberegning.....	106
13.9	Mellemskatteberegning.....	107
13.10	Topskatteberegning.....	107
13.11	Beregning af slusksatten.....	109
13.12	B-skat.....	111
14	Generelt for selvstændig erhvervsvirksomhed	112
14.1	Skatteregnskab og driftsøkonomisk regnskab.....	112
14.2	Skattemæssige og driftsøkonomiske afskrivninger.....	112
14.3	Salg af aktiver.....	114
15	Virksomhed beskattet efter personskattelovens almindelige regler	116
15.1	Indskud.....	116
15.2	Renter.....	116
15.3	Blandet benyttede driftsmidler.....	116
15.4	Indkomstopgørelse.....	118
15.5	Underskud.....	118
16	Virksomhed beskattet efter virksomhedsordningen	119
16.1	Indskudskontoen.....	119
16.2	Kapitalafkastgrundlag.....	120
16.3	Indkomstopgørelse.....	121
16.4	Hæverækkefølgen.....	123
16.5	Privat gæld - Indskudskonto, kapitalafkastgrundlag og rentekorrektion.....	126
16.6	Underskud.....	128
17	Virksomhed beskattet efter kapitalafkastordningen.....	130
17.1	Opgørelse af kapitalafkastgrundlag og beregning af kapitalafkast.....	130
17.2	Indkomstopgørelse.....	131
17.3	Konjunkturudligningskonto.....	132
17.4	Underskud.....	133
18	Anpartsselskab beskattet efter selskabsskatteloven.....	135
18.1	Indskud.....	135
18.2	Selskabets overskud.....	135
18.3	Indehaverens indkomst.....	136
18.4	Underskud.....	137
19	Valg af virksomheds- og beskatningsform	138
19.1	Indgangs- og udgangsbarrierer.....	138
19.1.1	Indtræden.....	139
19.1.2	Ophør, omvalg og omdannelse.....	139

19.2	Administrative ressourcer	140
19.2.1	Regnskabsudarbejdelse og revision	140
19.2.2	Administrative opgaver som konsekvens af den valgte virksomheds- og beskatningsform	140
19.3	Skattemæssigt resultat.....	141
19.3.1	Grundlæggende beskatningsregler.....	141
19.3.2	Fradragsregler.....	141
19.3.3	Behandling af blandet benyttede biler	142
19.3.4	Maksimal løn til indehaver	143
19.4	Værktøj til valg af virksomheds- og beskatningsform	143
20	Værktøj til udarbejdelse af regnskab.....	146
20.1	Anvendelse af værktøjet	147
20.2	Indtastning	147
20.2.1	Indtastning af stamdata	147
20.2.2	Indtastning af saldobalance.....	149
20.2.3	Indtastning af tekstdel.....	150
20.2.4	Indtastning af skattemæssige korrektioner	150
20.3	Skattemæssige opgørelser	152
20.3.1	Skatteopgørelse for virksomhed beskattet efter personskattelovens almindelige regler	152
20.3.2	Skatteopgørelse for virksomhed beskattet efter virksomhedsordningen.....	152
20.3.3	Skatteopgørelse for virksomhed beskattet efter kapitalafkastordningen.....	157
20.3.4	Skatteopgørelse for anpartsselskab beskattet efter selskabsskatteloven	157
20.3.5	Skattetillæg	158
20.3.6	Udskrift af årsrapport og skattemæssige specifikationer	159
21	Konklusion	160
22	Perspektivering.....	164
23	Litteraturliste.....	165
23.1	Bøger.....	165
23.2	Artikler, orienteringer, publikationer m.v.	166
23.3	Internet.....	166
24	Ordforklaring	167
25	Stikordsregister	171
Bilag	174

Anvendte forkortelser og symboler i afhandlingen

AL	Afskrivningsloven
AMFL	Arbejdsmarkedsfondsloven
APSL	Anpartsselskabsloven
BEK	Bekendtgørelse
BFL	Bogføringsloven
Cirk.	Cirkulære
EVSL	Ejendomsværdiskatteloven
KKSL	Konkursskatteloven
KSL	Kildeskatteloven
LBK	Lovbekendtgørelse
LL	Ligningsloven
LV-A	Ligningsvejledningen - Almindelig del
LV-E	Ligningsvejledningen - Erhvervsdrivende
LV-S	Ligningsvejledningen - Aktionærer og selskaber
MBK	Mindstekravsbekendtgørelsen - Bekendtgørelse 1999-12.17 nr. 1068 om skattemæssige krav til regnskab.
ML	Merværdiafgiftsloven (Momsloven)
PBL	Pensionsbeskatningsloven
PSL	Personskatteloven
SEL	Selskabsskatteloven
SKL	Skattekontrolloven
SL	Statsskatteloven
SSL	Skattestyrelsesloven
VOL	Virksomhedsomdannelsesloven
VSL	Virksomhedsskatteloven
ÅRL	Årsregnskabsloven

På side 167 findes en ordbog med definitioner af anvendte ord og begreber, som kan kræve en forklaring. Ord, hvortil der findes en definition i ordbogen, er markeret med ”☞”.

1 Indledning

Dansk erhvervsliv er præget af mange mindre virksomheder med få eller ingen ansatte. I 2004 er i alt 505.905 virksomheder og foreninger registreret i Danmark, hvoraf lidt over halvdelen er enkeltmandsvirksomheder.

Figur 1 – Virksomheder, registreret i CVR-registret

Registreret i CVR-registret 2004	Antal	Procent
Aktieselskaber	38.057	8%
Anpartsselskaber	100.542	20%
Interessentskaber	27.754	5%
Enkeltmandsvirksomheder	271.401	54%
Andre	68.151	13%
I alt	505.905	100%

Kilde: www.cvr.dk (maj 2004)

Mange erhvervsdrivende finder det kompliceret at styre den administrative del af virksomheden. Det bliver stadigvæk vanskeligere for den erhvervsdrivende at følge og anvende de gældende skatteregler, blandt andet fordi reglerne løbende ændres. Administrative opgaver, som burde udgøre en mindre del af virksomhedens drift, vokser sig store. Dette resulterer ofte i, at opgaverne bliver løst af andre, med dertilhørende forøgede omkostninger og mindre overblik over virksomhedens drift.

Flere erhvervsdrivende finder det danske skattesystem komplekst og vanskelig at sætte sig ind i. Det er kun få, som selv kan beregne deres skat og gennemskue, hvad den påvirkes af. De administrative opgaver, ved at have egen virksomhed, kan ligeledes forekomme uoverskuelige. Når det kommer til, hvilken virksomheds- og beskatningsform, der skattemæssigt bedst kan betale sig, må den erhvervsdrivende ofte henvende sig til en revisor eller anden rådgiver.

Figur 2 - Personers anvendelse af skattereglerne

Personer med virksomhedsindkomst i 2002	Antal	Procent
Personskattelovens almindelige regler	184.000	45%
Virksomhedsordningen	160.000	39%
Kapitalafkastordningen	69.000	17%
I alt	413.000	100%

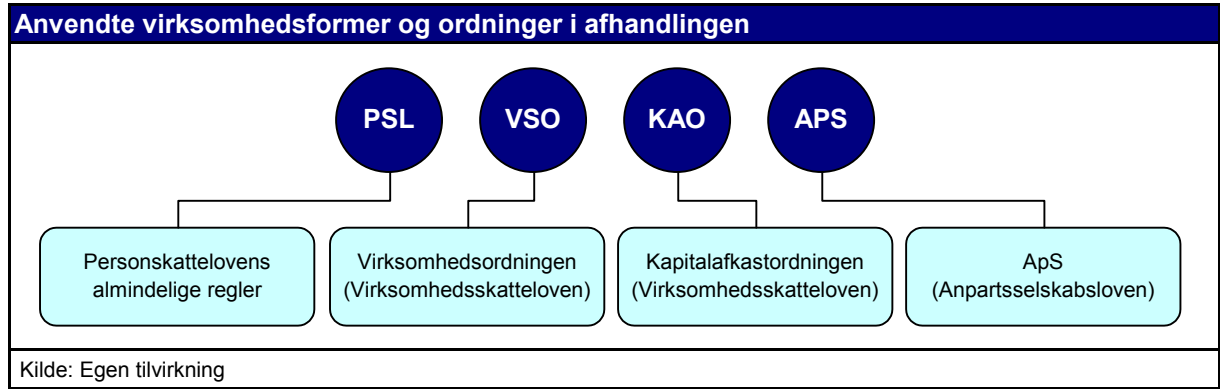
Kilde: www.skatteministeriet.dk - 15. juni 2004.

Ovenstående figur viser antallet af enkeltmandsvirksomheder beskattet efter personskattelovens almindelige regler, virksomhedsordningen og kapitalafkastordningen i 2002. Hovedårsagen til, at det samlede antal brugere af de nævnte beskatningsformer er større end antallet af registrerede enkeltmandsvirksomheder i 2004, jf. figur 1, er, at ikke alle de som anvender ovenstående beskatningsformer, behøver at være registreret i CVR-registret².

Grundet det store antal af mindre selvstændige erhvervsvirksomheder i Danmark og de komplicerede regler for denne gruppe, er der brug for værktøjer, der kan give et overblik over de skattemæssige konsekvenser ved at drive erhvervsvirksomhed i henholdsvis personligt regi og som anpartsselskab.

Afhandlingen gennemgår fire regelsæt for beskatning af selvstændig erhvervsvirksomhed i Danmark.

Figur 3 - Regelsæt anvendt i afhandlingen



Afhandlingens formål er at give erhvervsdrivende et overblik over, hvilke skattemæssige muligheder, der er ved at drive erhvervsvirksomhed samt anskueliggøre de skattemæssige konsekvenser, den valgte virksomheds- og beskatningsform medfører.

2 Problemformulering

Mange erhvervsdrivende finder det både svært og uoverskueligt at vælge den rigtige virksomheds- og beskatningsform. Flere finder det ligeledes vanskeligt at anvende de danske regnskabsreguleringer og skatteregler indenfor beskatningsformerne.

Dette har medført følgende fire formål med kandidatafhandlingen:

- 1) at gøre det overskueligt for den erhvervsdrivende at vælge virksomheds- og beskatningsform
- 2) at analysere og fremhæve fordele og ulemper, der ligger inden for en erhvervsvirksomhed beskattet efter personskattelovens almindelige regler, virksomhedsordningen, kapitalafkastordningen samt anpartsselskab beskattet efter selskabsskatteloven
- 3) at vise praktiske eksempler på de forskellige beskatningsformer
- 4) at give den erhvervsdrivende værktøjer til brug for udarbejdelse og håndtering af de administrative opgaver i relation til den valgte virksomheds- og beskatningsform.

Afhandlingen resulterer i to værktøjer til erhvervsdrivende. Det ene værktøj giver vejledning i vurdering af, hvilken virksomheds- og beskatningsform, der passer bedst til den erhvervsdrivende. Det andet værktøj er et regnskabsværktøj, der er udarbejdet således, at den erhvervsdrivende selv kan udarbejde et driftsøkonomisk regnskab, en skattemæssig indkomstopgørelse og foretage skatteberegning.

Valg af virksomheds- og beskatningsform kan ikke udelukkende baseres på baggrund af økonomiske og skattemæssige konsekvenser, hvorfor afhandlingen vil vise, at andre aspekter skal tages med i overvejelserne.

Dette fører til følgende hovedproblemstilling:

Hvordan kan en erhvervsdrivende, uden særlige forudsætninger vælge virksomheds- og beskatningsform, samt håndtere de administrative opgaver, som valget medfører?

Til besvarelse heraf foretages en komparativ analyse⁽¹⁾ af konsekvenserne⁽²⁾ ved, samt praktisk⁽³⁾ anvendelse af, selvstændig erhvervsvirksomhed beskattet efter personskatteloven⁽⁴⁾ og virksomhedsskatteloven⁽⁵⁾, og erhvervsvirksomhed beskattet efter selskabsskatteloven⁽⁶⁾. Analysen danner grundlag for to værktøjer - ét der vejleder i valg af virksomheds- og beskatningsform, og ét der gør anvendelsen af den valgte virksomheds- og beskatningsform enklere.

- 1) Ved en komparativ analyse sammenlignes de valgte virksomheds- og beskatningsformer. Dette foretages ved at analysere fordele og ulemper ved de forskellige valg.
- 2) Konsekvenser ved anvendelse af den valgte virksomheds- og beskatningsform berører områderne skat, jura, regnskab, revisionspligt samt krav til administration.

- 3) Ved praktisk anvendelse refereres der til, at afhandlingen gennemgår og opstiller de opgørelser og udregninger m.v. den erhvervsdrivende skal udarbejde efter valg af virksomheds- og beskatningsform.
- 4) Med selvstændig erhvervsvirksomhed beskattet efter personskatteoven menes der erhvervsvirksomhed, hvor der for egen regning og risiko udøves en virksomhed af økonomisk karakter med det formål at opnå et overskud, og som alene følger personskatteovens almindelige regler.
- 5) Med virksomhedsskatteoven menes der erhvervsvirksomhed, hvor der for egen regning og risiko udøves en virksomhed af økonomisk karakter med det formål at opnå et overskud, der beskattes efter reglerne for henholdsvis virksomhedsordningen og kapitalafkastordningen.
- 6) Med selskabsskatteoven refereres der til et selskab omfattet af anpartsselskabsloven.

3 Afgrænsning

Den historiske udvikling i det danske indkomstskattesystem beskrives kort og afsluttes med en generel gennemgang af indkomstskattesystemet i dag. De øvrige generelle regler behandles med fokus på begrebet *erhvervsdrivende*, bogføringsloven, mindstekravsbekendtgørelsen og afskrivningsreglerne. Gennemgangen af afskrivningsreglerne foretages med udgangspunkt i afskrivninger på maskiner, inventar og andre driftsmidler, mens bygninger m.v. behandles sporadisk.

Den teoretiske analyse af virksomheds- og beskatningsformerne gennemgås med fokus på virksomheds- og beskatningsformernes karakteristika. Afhandlingen er ikke uddybende indenfor alle områder i virksomheds- og beskatningsformerne, men tager udgangspunkt i de mest almindelige forekommende situationer. Reglerne behandles udelukkende i relation til en dansk erhvervsdrivende, der driver selvstændig erhvervsvirksomhed i Danmark. Omdannelse i forbindelse med anpartsselskaber behandles sporadisk.

Afhandlingen omhandler virksomheder med én ejer, og kommer således kun ind på flerejerskab[☞] i forbindelse med ægtefælleinteressentskab i virksomhedsordningen. Afhandlingen behandler reglerne for anpartsselskaber, og behandler ikke andre selskabsformer.

Den praktiske gennemgang viser beregning af skatten for en enlig dansk person med A-indkomst[☞] eller erhvervsindkomst[☞] fra Danmark. Beregningerne i den praktiske del af afhandlingen tager udgangspunkt i en fiktiv erhvervsvirksomhed og i enkelte eksempler, foretages der en række yderligere nærmere beskrevet antagelser, så det har kunnet lade sig gøre at illustrere beregninger og opgørelser indenfor virksomheds- og beskatningsformerne.

Det medfølgende værktøj er testet i relation til det praktiske eksempel i afhandlingen. Utilsigtet anvendelse af værktøjet kan derfor i specifikke situationer medføre unøjagtige resultater. Værktøjet er udviklet til afhandlingen, men det er dog hensigten, at arbejdet med værktøjet fortsættes efter afhandlingens afslutning. Ved det videre arbejde er det planen at lade værktøjet teste af fagfolk.

4 Målgruppe

Som det er beskrevet i indledningen består det danske erhvervsliv af mange mindre virksomheder. Målgruppen for denne afhandling er derfor primært mindre selvstændige erhvervsvirksomheder, der ønsker vejledning i valg af virksomheds- og beskatningsform på en enkel og overskuelig måde. Det antages, at målgruppen ikke kender til specifikke begreber indenfor lovgivning, erhvervsøkonomien, skattepraksis m.v.

5 Metode

I dette afsnit gennemgås afhandlingens systematik. Nedenfor defineres hvordan metoden i afhandlingen er grebet an:

Afhandlingen er baseret på en problemløsende/normativ undersøgelsesmetode, hvor forfatterne anviser forslag til løsning af diagnosticerede problemer.¹

En problemløsende undersøgelsesmetode har til formål at komme med forslag til de af forfatterne observerede eller diagnosticerede problemer. I dette tilfælde er det forfatternes tese, dels at det er svært at vælge virksomheds- og beskatningsform, og dels at det er svært på kvalificeret vis at agere indenfor den enkelte virksomheds- og beskatningsform. Afhandlingens formål er, at komme med alternative løsningsforslag til valg af virksomheds- og beskatningsform, og på baggrund af den i afhandlingen etablerede viden om området at komme med forslag til, hvilke af de alternative løsningsforslag, der er bedst i den specifikke situation.

Med normativ metode menes en metode baseret på regler (normer). Regler skal i denne sammenhæng forstås bredt, idet reglerne såvel er retskilder som anvisninger udarbejdet af forfatterne. En anvisning udarbejdet af forfatterne kan eksempelvis være en antagelse om, at skattemæssigt resultat vægtes højere end administrativt besvær.

Hvilket alternativ der er bedst, afhænger af den erhvervsdrivendes situation - i afhandlingen defineret som ”den specifikke situation”. Forslag til valg af virksomheds- og beskatningsform er afgrænset til de i afhandlingen valgte alternative løsningsforslag, herunder:

1. Erhvervsvirksomhed beskattet efter personskattelovens almindelige regler
2. Erhvervsvirksomhed beskattet efter virksomhedsordningen
3. Erhvervsvirksomhed beskattet efter kapitalafkastordningen
4. Anpartsselskab beskattet efter selskabsskatteloven

I denne situation er ”den specifikke situation” en ukendt faktor, mens ”de alternative løsningsforslag” er kendte, hvorfor der i realiteten foreligger én ligning med én ubekendt, hvor den ubekendte faktor består af et uendeligt antal faktorer.

Forudsat, at der skal tages højde for alle faktorerne i ”den specifikke situation”, vil et værktøj til valg af virksomheds- og beskatningsform være for omfangsrigt og tidskrævende at anvende, hvilket vil medføre, at værktøjet ikke vil være anvendeligt for målgruppen.

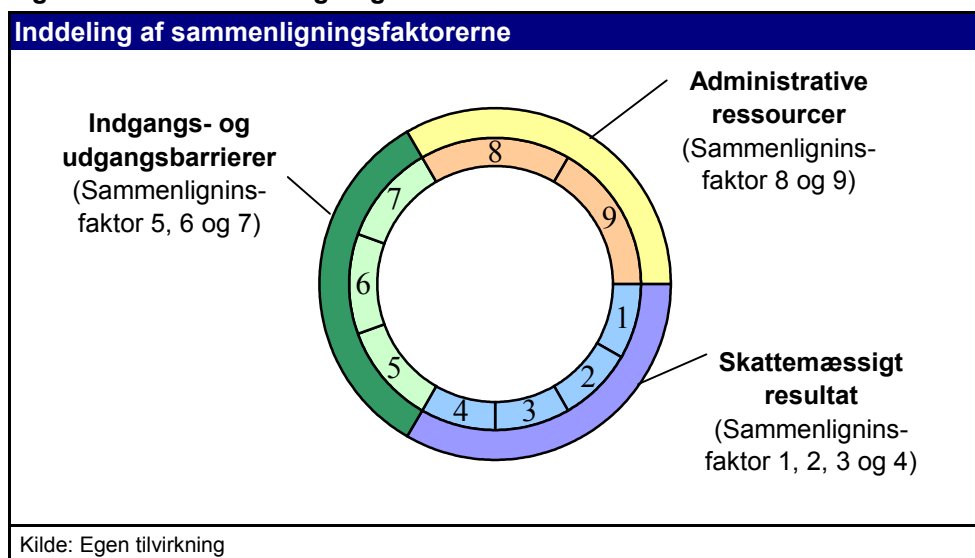
¹ Kilde: Ib Andersen, Den skinbarlige virkelighed, s. 28

Derfor tager afhandlingen udgangspunkt i en række fastsatte faktorer, som i afhandlingen er benævnt sammenligningsfaktorerne. Nedenfor er de 9 sammenligningsfaktorer skitseret:

1. Grundlæggende beskatningsregler
2. Fradragsregler
3. Behandling af blandet benyttede aktiver
4. Overskudsandel og løn til indehaver
5. Indtræden
6. Ophør
7. Omdannelse/omvalg
8. Regler for driftsøkonomiske regnskaber og revisionspligt
9. Administration

Ovenstående faktorer anvendes til at sammenligne de forskellige virksomheds- og beskatningsformer, hvorfor de kapitler som gennemgår virksomheds- og beskatningsformerne er opbygget efter de 9 sammenligningsfaktorer. De ovenstående sammenligningsfaktorer kan yderligere indeles i tre hovedpunkter. Dette er illustreret i figuren nedenfor:

Figur 4 – De 9 sammenligningsfaktorer

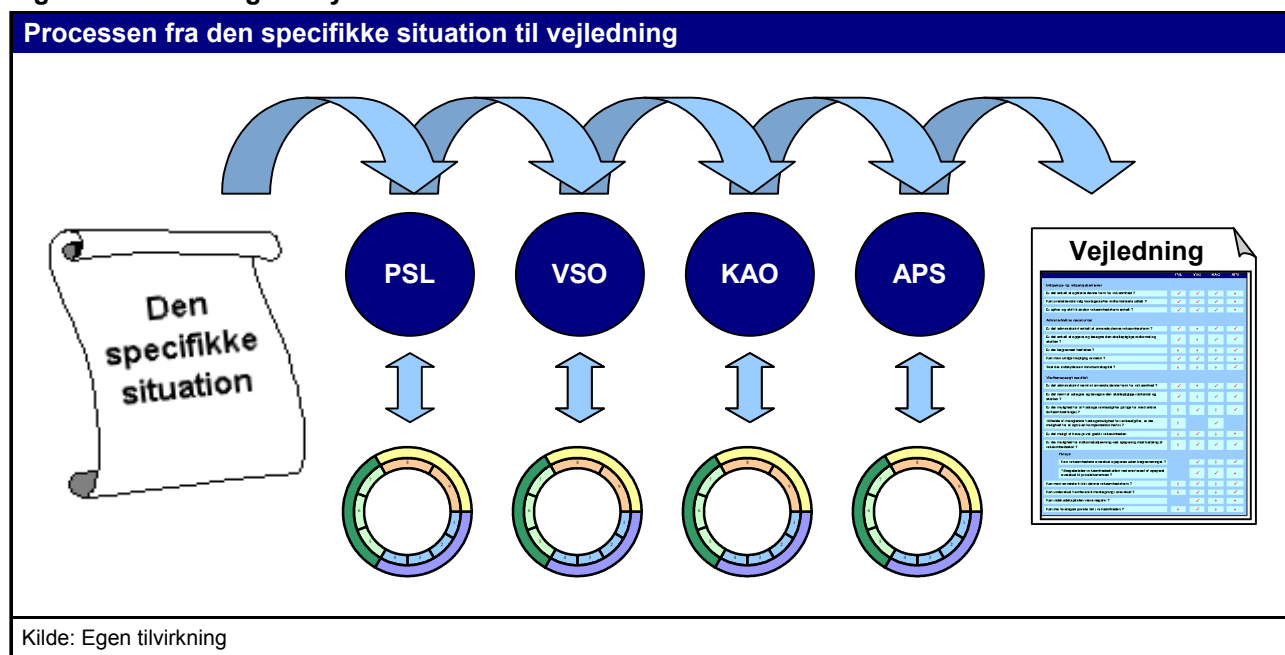


Analysen gennemgår virksomheds- og beskatningsformernes indgangs- og udgangsbarrierer, administrative ressourcer og det skattemæssige resultat med udgangspunkt i de ni sammenligningsfaktorer. Flere af sammenligningsfaktorerne berører i øvrigt forskellige områder, såsom skat, jura, regnskab, revisionspligt og administration.

Input fra brugeren om ”den specifikke situation” bliver fordelt i et værktøj udarbejdet på baggrund af afhandlingen og via sammenligningsfaktorerne foretages vejledning i valg af virksomheds- og beskatnings-

form. Det er ikke værktøjets formål at træffe den endelige beslutning for brugeren men derimod at vejlede, så brugeren på kvalificeret vis kan foretage valg af virksomheds- og beskatningsform. Nedenstående figur illustrerer processen fra den specifikke situation til vejledning. Værktøjet inddrager informationer fra virksomheds- og beskatningsformer, via kriterierne i de 9 sammenligningsfaktorer, og foretager derefter en vægtning af fordele og ulemper ud fra den specifikke situation. Dette resulterer i en vejledning i valg af virksomheds- og beskatningsform.

Figur 5 - Afhandlingens systematik



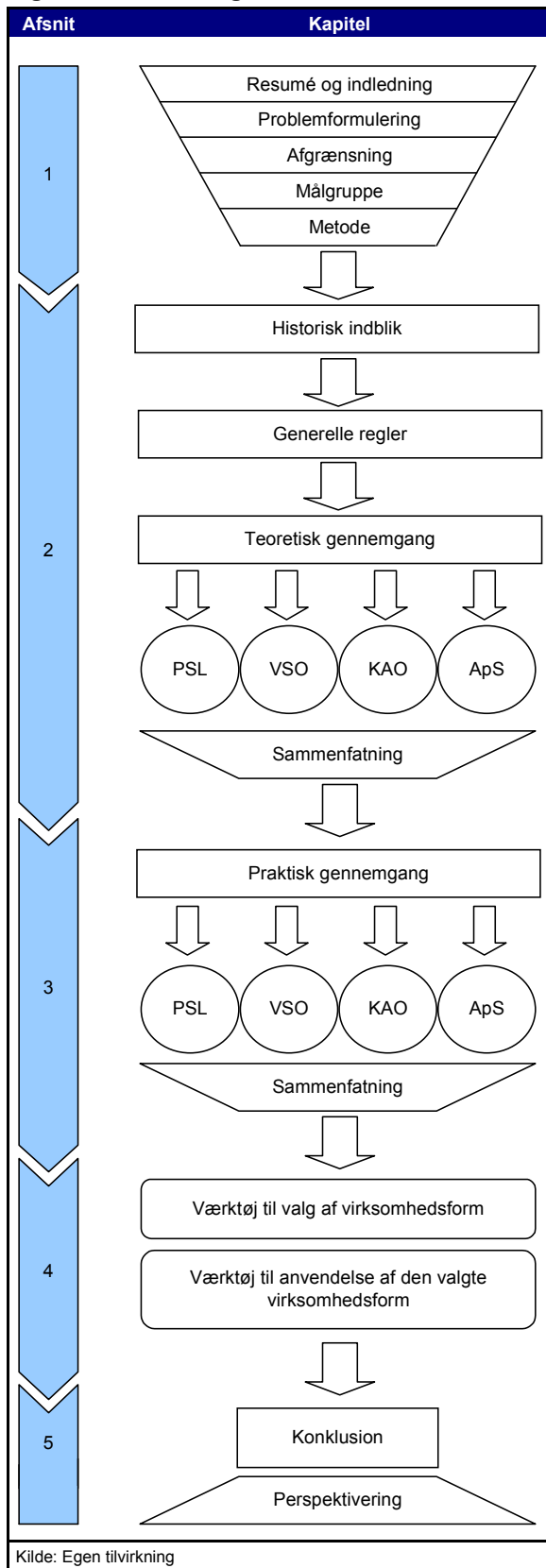
Informationsindsamlingen, der har dannet grundlag for udarbejdelse af kandidatafhandlingen, er hovedsageligt baseret på lovgivning, retspraksis, faglitteratur samt internettet, som er anvendt såvel til faglige som statistiske informationer. Retskilder anses i denne sammenhæng som informationskilder vedrørende retssystemet.² Disse informationskilder er lovgivning og sædvane[☞]. Den anvendte empiri kommer fra statistikker, orienteringer, publikationer, aviser og forfatterens egne erfaringer fra revisionsbranchen samt familiære og øvrige forbindelser til erhvervslivet.

De i afhandlingen udarbejdede driftsøkonomiske regnskabsmodeller og værktøjer tager udgangspunkt i regnskabsaflæggelsen for virksomheder i regnskabsklasse A[☞]. Dette gælder for virksomheder beskattet efter personskattelovens almindelige regler, virksomhedsordningen og kapitalafkastordningen. For anpartsselskaber tages der udgangspunkt i regnskabsaflæggelse efter regnskabsklasse B[☞].

Afhandlingens struktur fremgår af figuren på næste side.

² Kilde: Ruth Nielsen, Retskilderne, s. 18

Figur 6 - Afhandlingens struktur



Afsnit 1 beskriver forfatterens indgang til afhandlingen, og hvad forfatterne ønsker at opnå.

Afsnit 2 indledes med en historisk gennemgang af skattereglerne samt en gennemgang af de generelle regler for erhvervsdrivende i Danmark.

Derefter foretages der en teoretisk gennemgang af de to virksomhedsformer og de af afhandlingen omfattede beskatningsformer.

Afsnittet afrundes med en teoretisk sammenholdelse af virksomheds- og beskatningsformernes fordele og ulemper set i forhold til hinanden.

Afsnit 3 gennemgår den praktiske anvendelse af teorien indenfor virksomheds- og beskatningsformerne. Afsnittet afsluttes med en sammenholdelse af fordele og ulemper set ud fra en praktisk synsvinkel ved anvendelse af virksomheds- og beskatningsformerne.

Afhandlingens afsnit 4 søger at gøre det enklere at foretage valg af virksomheds- og beskatningsform ved hjælp af et af forfatterne udviklet værktøj. Endvidere udarbejdes et værktøj, der har til formål at gøre anvendelsen af den valgte virksomheds- og beskatningsform enklere.

Afsnit 5 afslutter afhandlingen med en konklusion og en perspektivering.

6 Indkomstskattens historie

For at forstå årsagen til de specielle beskatningsformer for erhvervsvirksomheder er det en forudsætning at kende lidt til det danske skattesystem og den historiske udvikling.

Skat er et gammelt begreb som rækker langt tilbage i historien. Inden indkomstskattens indførelse i 1903 opkrævede staten sine skatter ved beskatning af landbrugsjord og via told på varer, der indførtes til Danmark. Staten havde tidligere forsøgt at beskatte pengeindtægter, men tiden var ikke til store administrative systemer, hvilket skal ses i lyset af, at man ikke dengang havde de samme hjælpemidler, som vi har i dag.

Som nævnt blev indkomstskatterne indført i Danmark i 1903 og har nu eksisteret i over 100 år. Loven i 1903 indførte en generel indkomst- og formuebeskatning for alle skattepligtige, og loven ophævede således den skattemodel, der havde udviklet sig siden 1800-tallet, hvor skatten rettede sig mod besiddelse af fast ejendom og formuer. Med loven i 1903 gik beskatningen fra fast ejendom og formue til beskatning med hovedvægten på indkomsten.³

Mange af de tanker som politikerne gjorde sig allerede for 100 år siden, er stadig gældende i det danske skattesystem. Progressionselementet i indkomstbeskatningen og ønsket om, at de bredeste skuldre skal bære de største byrder, er stadig et grundelement i det danske skattesystem.⁴

Allerede i 40'erne var skattetrykket så højt, at nogle personer betalte over 75% i indkomstskat. Der blev derfor for første gang i dansk skattehistorie indsat et loft på skatteopkrævningen, som blev kaldt det vandrette[☞] skatteloft. Det betød, at en person ikke mere kunne komme ud for at skulle betale mere end 75% i indkomst- og formueskat[☞].⁵

Personfradraget, som oprindeligt blev benævnt bundfradraget, var tænkt som en skattefritagelse for indkomster, der var mindre end bundfradraget. Bundfradraget skulle svare til, hvad man vurderede en person skulle have i rådighedsbeløb, for at opretholde et eksistensminimum. Dette ræsonnement må antages ikke længere at holde.

Indtil 1970 blev skatten betalt bagud.⁶ Skatten forfaldt til betaling i året efter indkomståret med en halvårlig betaling henholdsvis den 1. april og den 1. oktober. I 1970 var den administrative ekspertise hos såvel skattemyndighederne som hos virksomhederne udviklet så meget, at det vurderedes forsvarligt at indføre kildeskat i Danmark.⁷

³ Kilde: Niels Winther-Sørensen *et al*, Skatteretten 1, s. 40

⁴ Kilde: Skatteministeriet, Skatteberegningsregler for personer - før og nu, s. 24

⁵ Kilde: Hans Mølgaard Christensen, Skatteberegningsregler gennem 100 år, s. 14

⁶ Kilde: Skatteministeriet, Skatteberegningsregler for personer - før og nu, s. 31

⁷ Kilde: Hans Mølgaard Christensen, Skatteberegningsregler gennem 100 år, s. 22

Indførelse af kildeskatten betød, som navnet antyder, at skatten skulle afregnes ved kilden. Det vil sige, at det var hos arbejdsgiveren og ikke som tidligere hos den skattepligtige, at skatten skulle afholdes. Arbejdsgiveren blev pligtig til at tilbageholde og indbetale medarbejdernes skat til skattemyndighederne.

Med kildeskattesystemets indførelse i 1970 blev der ligeledes, som noget helt nyt, indført en forskuds-skat til brug for det løbende skattetræk hos arbejdsgiveren og en årlig regulering af skatten. Indkomst blev opdelt i henholdsvis A-indkomst, som bliver indeholdt af og indbetalt af arbejdsgiveren og B-indkomst, som indbetales af den skattepligtige selv.

Skatten blev beregnet på baggrund af en 4-trins-skala, som i 1975 blev ændret til en 3-trins-skala. Systemet var, som det kendes i dag, at skattepligtig indkomst mellem nul og det første skalatrin blev beskattet med procenten for skattetrin 1, skattepligtig indkomst mellem første skattetrin og andet skattetrin blev beskattet med procenten for skattetrin 1 + 2, og skattepligtig indkomst over andet skattetrin blev beskattet med procenten for skattetrin 1 + 2 + 3. Personfradraget blev modregnet i skatten med et beløb svarende til skatteværdien af personfradraget. Den skattemæssige værdi vil sige, at en person i eksempelvis 1981, som havde en skattepligtig indkomst på 150.000 kr. havde et skattefradrag på 4.659 kr. ($14,56\% \times 16.000 \text{ kr.} + 14,56\% \times 16.000 \text{ kr.}$).⁸

Figur 7 - Indkomstskatten gennem tiden

Indkomstår	1979	1980	1981	1982	1983	1984	1985	1986
Skatteskala								
Statsskatteskalaen 1. trin	77.400	81.900	87.200	95.500	103.200	108.200	111.300	113.400
Sum af beløbsgrænser på 1. og 2. trin	139.400	147.400	151.400	164.100	172.000	179.000	182.600	186.100
Personfradrag								
Almindeligt personfradrag, stat og kommune	14.500	14.800	16.000	17.400	-	-	-	-
Almindeligt, stat	-	-	-	-	20.000	22.200	22.700	23.200
Almindeligt, kommune	-	-	-	-	18.700	19.900	20.300	20.700
Kommuneskatter i gennemsnitskommune								
Kommune + amt	23,5%	24,4%	24,6%	24,9%	27,1%	27,5%	27,4%	27,4%
Kirkeskat	0,6%	0,6%	0,6%	0,7%	0,7%	0,7%	0,7%	0,7%
Statsskatter								
Statsskat, trin 1	14,4%	14,4%	14,6%	14,4%	14,4%	14,4%	14,4%	14,4%
Statsskat, trin 2	14,4%	14,4%	14,6%	14,4%	14,4%	14,4%	14,4%	14,4%
Statsskat, trin 3	10,8%	10,8%	10,9%	10,8%	10,8%	10,8%	10,8%	10,8%
Kilde: Told og skat - www.skatteministeriet.dk								

Indtil skattereformen i 1987 blev skatten beregnet på baggrund af en samlet skattepligtig indkomst. Den skattepligtige indkomst bestod af al indkomst med tillæg af renteindtægter og fradrag af renteudgifter og ligningsmæssige fradrag.

⁸ Kilde: Told og Skattestyrelsen - www.skatteministeriet.dk

Det vil sige, at før skattereformen i 1987, vægtede indtægter og fradragsberettigede udgifter lige meget i skatteberegningen, men med reformen ændredes fradragsværdien af nettorenteudgifter og ligningsmæssige fradrag.

6.1 Skattereformen i 1987

Skattereformen i 1987 havde til formål at styrke den private opsparing og sikre skattesystemet over for spekulation. Skattereformen var en gennemgribende ændring af det danske skattesystem, som resulterede i vedtagelsen af personskatteloven og dermed grundlaget for den skattereform, vi kender i dag.⁹

Det ny skattesystem blev betegnet SPK-skattesystemet,¹⁰ hvilket betød, at indkomstgrundlaget blev opdelt i tre dele: skattepligtig indkomst, personlig indkomst og kapitalindkomst. Den skattepligtige indkomst var summen af den personlige indkomst samt kapitalindkomsten fratrukket fradragsberettigede udgifter.

Indkomstskatten består af en proportional skat til amt, kommune og kirke (gennemsnitlig 29%), samt en 22% skat til staten, som alle blev beregnet af den skattepligtige indkomst med fradrag af personfradraget for henholdsvis stat og kommune.¹¹

Yderligere skulle der betales 6% til staten af summen af den personlige indkomst og positiv nettokapitalindkomst, der oversteg 130.000 kr. (1987) og 12% af den personlige indkomst, der oversteg 200.000 kr. (1987).¹¹

For ægtefæller var der mulighed for at overføre et eventuelt uudnyttet personfradrag ved beregning af 6%-skatten, således at ægtefæller først skulle betale 6%-skatten, når deres personlige indkomst og positive nettokapitalindkomst tilsammen oversteg 260.000 kr. (1987).¹¹ Med reformen i 1987 blev et nyt fradrag indført. 3 pct.-fradraget blev foretaget i den skattepligtige indkomst og blev beregnet med 3% af den personlige indkomst. Fradraget kunne dog højst udgøre 3.200 kr. i 1987 stigende med 100 kr. om året til 3.900 kr. i 1993.¹² Desuden blev det skrå skatteloft sænket fra 73% til 68%.

⁹ Kilde: Skatteministeriet, Skatteberegningsregler for personer - før og nu, s. 16

¹⁰ SPK-princippet refererer til Separat Person- og Kapitalindkomstbeskatning

¹¹ Kilde: Told og Skattestyrelsen

¹² Kilde: Skatteministeriet, Skat, s. 74

Figur 8 - Skatterne fordelt på indkomstår

Skatter fordelt på indkomstår	1987	1988	1989	1990	1991	1992	1993
Gennemsnitlige kommuneskatter:							
Kommune- og amtsskat	28,3%	28,9%	28,9%	28,8%	29,1%	29,4%	29,5%
Kirkeskat	0,7%	0,7%	0,7%	0,7%	0,7%	0,7%	0,7%
Statsskatter og bidrag:							
22 pct.-skat	22%	22%	22%	22%	22%	22%	22%
12 pct.-skat	12%	12%	12%	12%	12%	12%	12%
6 pct.-skat	6%	6%	6%	6%	6%	6%	6%
3 pct.-fradrag	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%
Kilde: Told og Skat							

Figur 9 - Skattegrænser fordelt på indkomstår

Indkomstår	1987	1988	1989	1990	1991	1992	1993
Skalagrænser:							
Beløbsgrænse ved 12 pct.-skat	200.000	208.000	216.400	222.800	227.200	231.800	240.000
Beløbsgrænse ved 6 pct. -skat	130.000	135.200	140.700	144.900	155.100	162.300	168.000
Personfradrag:							
Personfradrag, stat	27.100	28.200	29.400	30.200	30.800	31.500	32.600
Personfradrag, kommune	21.200	22.100	23.000	23.700	24.100	24.600	25.500
Kilde: Told og Skat							

Før skattereformen i 1987 blev renteudgifter fratrukket i den skattepligtige indkomst, som både stats- og kommuneskat blev beregnet på grundlag af. Det betød, at der var fuld fradragsværdi for renteudgifter, hvilket medførte en skattemæssig fradragsværdi på op til procentsatsen for det skrå skatteloft, der i 1986 var 73%. Omvendt betød det også, at renteindtægter blev beskattet på lige fod med øvrige indtægter. Reduktionen af skatteværdien af renteudgifter medførte, at skellet mellem erhvervsdrivende, som drev selvstændig erhvervsvirksomhed i personligt regi, og erhvervsdrivende, som drev erhvervsvirksomhed i selskabsform, blev endnu større. Selskaber kunne, såvel inden skattereformen i 1987 som efter skattereformen, fradrage renteudgifter på lige vis med øvrige driftsudgifter.

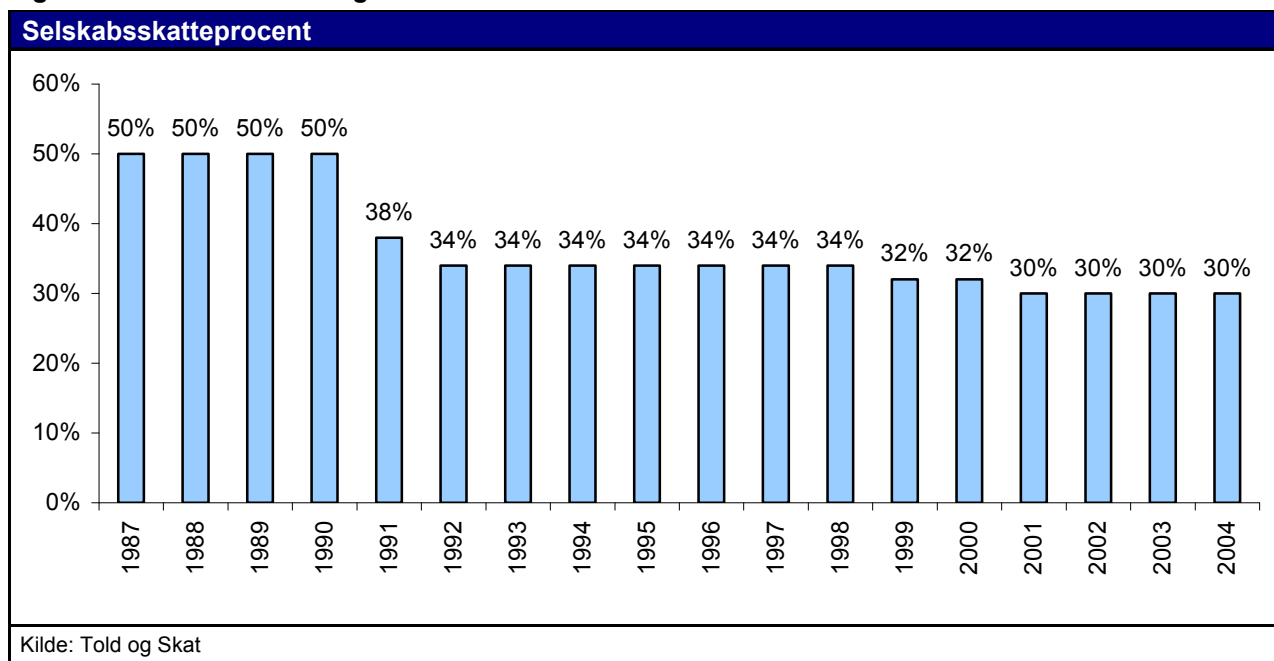
Grundet den ny opdeling af den skattepligtige indkomst, og den dermed reducerede fradragsværdi for eksempelvis renteudgifter, blev der som en del af skattereformen indført en ny beskatningsform for erhvervsdrivende kaldet *virksomhedsordningen*. Denne var og er tænkt som en hjælp til de erhvervsdrivende, som ikke drev erhvervsvirksomhed i selskabsform.

Virksomhedsordningen giver erhvervsdrivende mulighed for at fradrage renteudgifter på lige fod med andre erhvervmæssige udgifter. Ligeledes giver virksomhedsordningen mulighed for at spare op i virksomheden, mod at betale en foreløbig skat svarende til selskabsskatten i anpartsselskaber og aktieselskaber. Opsparingsordningen har til hensigt at styrke personlige virksomheder med svingende indkomst fra år til år. Den har ligeledes til formål at give personlige drevne virksomheder mulighed for at konsolide-

re^{er} virksomheden mod at betale en foreløbig lavere skat, som kan sammenlignes med den skat, som bliver anvendt hos selskaber.¹³

Nedenstående figur viser udviklingen i selskabsskatteprocenten siden skattereformen i 1987 til i dag.

Figur 10 - Selskabsskatten gennem tiden



6.2 Skattereformen i 1993

Fra og med indkomståret 1993 blev der indført en række nye regler for skatteberegning for personligt drevne virksomheder, herunder kapitalafkastordningen. Efter kapitalafkastordningen kan erhvervsdrivende opnå en opdeling af overskuddet i et kapitalafkast, der bliver beskattet som kapitalindkomst, og et resterende overskud, der beskattes som personlig indkomst. Endvidere giver konjunkturudligningsordningen mulighed for at overføre en del af overskuddet til senere indkomstår.¹⁴

Kapitalafkast- og konjunkturudligningsordningen blev tilføjet som virksomhedsskatteovens afsnit 2, kapitel 7a og omfatter §§ 22a og 22b.

Ved skatteomlægningen i 1994 blev der indført nye begreber og en ”ny skat”, som fik navnet *arbejdsmarkedsbidrag*. Arbejdsmarkedsbidraget skulle betales af alle erhvervsaktiver. Arbejdsmarkedsbidraget blev gjort fradragsberettiget før beregning af de øvrige skatter, hvilket vil sige, at det beregnede bidrag blev fratrukket den samlede indkomst inden beregning af de øvrige skatter. Den tidligere 22%-skat blev opdelt i en *bund-* og *mellemskat*, 6%- skatten blev afviklet over en toårig periode, og 12%-skatten blev afløst af en *topskat*.

¹³ Kilde: Skatteministeriet, Skatteberegningsregler for personer - før og nu, s. 64

¹⁴ Kilde: Skatteministeriet, Skatteberegningsregler for personer - før og nu, s. 72

Bundskatten og amts- og kommuneskatten blev beregnet på baggrund af den skattepligtige indkomst fratrukket fradragsberettigede udgifter og personfradraget. De fradragsberettigede udgifter samt personfradraget fik dermed alene en fradragsværdi svarende til summen af bundskatteprocenten og den samlede skatteprocent til amt og kommune.

Grundlaget for beregning af mellemskatten blev fastsat til den personlige indkomst med tillæg af positiv nettokapitalindkomst eller fradrag af negativ nettokapitalindkomst for den del af det samlede grundlag, der oversteg grænsen for mellemskat. Der blev ved samme lejlighed indført mulighed for at overføre uudnyttet bundfradrag mellem ægtefæller, hvilket betød, at ægtefæller først skulle betale mellemskat, når deres samlede beregningsgrundlag for mellemskat oversteg det dobbelte bundfradrag for mellemskat.

Grundlaget for topskatten blev opgjort som den personlige indkomst med tillæg af positiv nettokapitalindkomst over 20.000 kr. (1994), hvis det samlede grundlag oversteg grænsen for topskat 234.900 kr. (1994). For ægtefæller indgik positiv nettokapitalindkomst først, når denne samlet oversteg 40.000 kr. (1994). I topskatten var der ikke mulighed for at anvende den anden ægtefælles eventuelle uudnyttede bundfradrag for positiv nettokapitalindkomst.

Med skattejusteringen i 1999 blev fradragsretten for negativ nettokapitalindkomst i grundlaget for mellemskat ophævet, og ligeledes blev bundgrænsen for medregning af nettokapitalindkomst i topskatten afskaffet.

Skattereformen i 1999 kom også til at påvirke fradragsværdien af negativ nettokapitalindkomst ved beregning af bundskatten. I år 2000 blev fradragsværdien halveret, og i 2001 blev fradraget helt fjernet. Efter 2001 var skatteværdien af rentefradraget alene begrænset til summen af amts- og kommuneskatteprocenterne. I 2002 blev fradrag for ligningsmæssige udgifter i bundskatten ophævet, og ligningsmæssige udgifter har herefter alene en skattemæssig værdi svarende til den samlede amts- og kommuneskat.

6.3 Skattesystemet i dag

I det almindelige skattesystem, som det kendes i dag, opdeles alle skattepligtige personers indkomst i seks forskellige indkomstformer:

- Skattepligtig indkomst
- Personlig indkomst
- Kapitalindkomst
- Aktieindkomst
- CFC indkomst
- Konkursindkomst

Opdelingen i de seks forskellige indkomstformer giver mulighed for at beskatte dem forskelligt. CFC indkomst og konkursindkomst vil, jf. afgrænsningen, ikke blive behandlet yderligere i afhandlingen.

6.3.1 Skattepligtig indkomst

Den personlige indkomst, nettokapitalindkomsten og ligningsmæssige fradrag udgør beregningsgrundlaget *skattepligtig indkomst*.

Figur 11 - Opgørelse af skattepligtig indkomst

Skattepligtig indkomst
Personlig indkomst
+/- Kapitalindkomst
- Ligningsmæssige fradrag
<hr/>
Skattepligtig indkomst
<hr/>
Kilde: Egen tilvirkning

Årsagen til denne opdeling er, at der kan foretages skatteberegning på flere beregningsgrundlag. Den skattepligtige indkomst omfatter al skattepligtig almindelig indkomst, der ikke er aktieindkomsten.¹⁵

6.3.1.1 Personlig indkomst

Personlig indkomst er al skattepligtig indkomst, der ikke er aktie- eller kapitalindkomst.¹⁶ Personlig indkomst omfatter eksempelvis:

- Lønindkomst, bestyrelseshonorar og honorarer, der er B-indkomst
- Visse personalegoder, f.eks. fri bil, telefon, bolig, m.v.
- Indtægt ved selvstændig erhvervsvirksomhed
- Private og sociale pensionsindtægter
- Løbende udbetalinger og rateudbetalinger fra pensionsordninger
- Visse gaver, arbejdsløshedsdagpenge, sygedagpenge, efterløn m.v.
- Kontanthjælp, underholdsbidrag og andre løbende ydelser
- Visse legater, uddannelsesstøtte og lignende
- Genvundne afskrivninger, der indgår i den skattepligtige almindelige indkomst
- Fortjeneste eller tab ved afståelse af goodwill m.v.

6.3.1.2 Kapitalindkomst

Kapitalindkomsten omfatter en række indtægter og udgifter, omfattet af personskattelovens § 4. Personskattelovens § 4 er udtømmende, hvilket vil sige, at hvis indtægten ikke er nævnt i personskattelovens § 4, er indkomsten ikke kapitalindkomst.

¹⁵ Jf. PSL § 4 a

¹⁶ Jf. PSL § 4

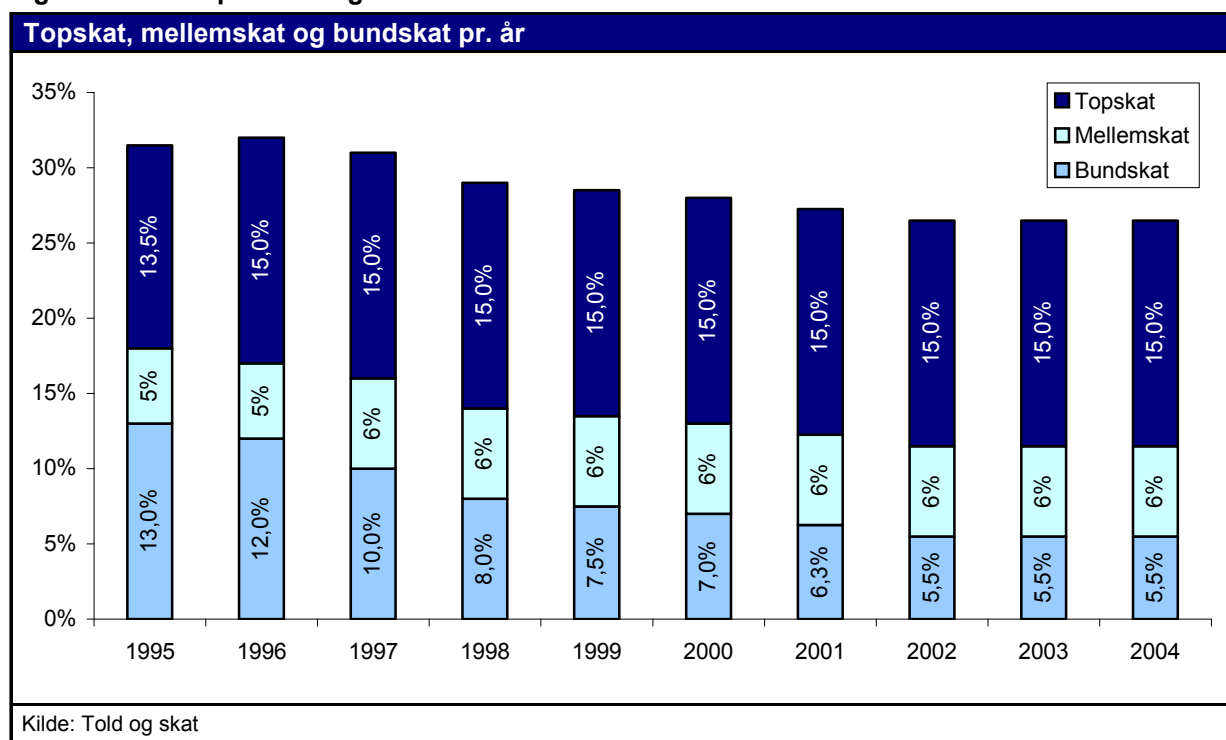
Kapitalindkomsten omfatter blandt andet:

- Renteindtægter og renteudgifter
- Skattepligtige gevinster og fradragberettigede tab efter kursgevinstloven
- Skattepligtigt udbytte, fortjeneste, fradragberettigede tab og skattepligtige afståelsessummer efter aktieavancebeskatningsloven, der ikke er aktieindkomst.
- Skattepligtig fortjeneste og fradragberettigede tab fra investeringsforeninger, der ikke er aktieindkomst.
- Beregnet kapitalafkast i selvstændig erhvervsvirksomhed
- Rentekorrigeringsbeløb efter virksomhedsskatteoven
- Indkomst ved selvstændig erhvervsvirksomhed, når antallet af ejere er større end 10, og den skattepligtige ikke deltager i virksomhedens drift i væsentligt omfang[☞].
- Indkomst ved udlejning af afskrivningsberettiget fast ejendom og inventar heri uanset antal ejere, når formidling eller administration af udlejning varetages af en anden virksomhed for flere end 10 personer, og den skattepligtige ikke deltager i virksomhedens drift i væsentligt omfang. Tilsvarende gælder, når flere end 10 personer som led i fælles udlejning, udlejer afskrivningsberettiget fast ejendom til samme lejer, og den skattepligtige ikke deltager i virksomhedens drift i væsentligt omfang
- Indkomst fra udlejning af afskrivningsberettigede driftsmidler uanset antal ejere, når den skattepligtige ikke deltager i virksomhedens drift i væsentligt omfang
- Ejendomsavance

6.3.2 Aktieindkomst

Aktieindkomst omfatter aktieudbytte fra unoterede aktieselskaber og anpartsselskaber m.v., børsnoterede aktier hvor beholdningen overstiger 133.700 kr. (2004) – for ægtefæller tilsammen 267.300 kr. (2004), hvor aktierne/anparterne har været ejet i over 3 år. Begreberne *personlig indkomst* og *kapitalindkomst* blev indført med loven i 1987. Begrebet *aktieindkomst* blev indført i 1993, men selve skattemodellen blev indført i 1991 under navnet *udbytteindkomst*, som i 1993 blev ændret til *aktieindkomst*. Nedenfor er den samlede beskatning gennem tiden illustreret.

Figur 12 - Skatteprocenter gennem 10 år



6.3.3 Ejendomsværdiskat

Der betales ejendomsværdiskat af alle ejendomme, som benyttes til bolig eller sommerbolig for ejeren. Som følge af skattestoppet i 2002 beregnes ejendomsværdien af den laveste af følgende værdier¹⁷:

- Ejendomsværdi pr. 1. januar 2001 + 5%
- Ejendomsværdi pr. 1. januar 2002
- Ejendomsværdi pr. 1. oktober i indkomståret

I tilfælde af, at der er foretaget om- eller tilbygning m.v., som ikke er omfattet af de tidligere års ejendomsværdier, gælder der særlige regler herfor.¹⁸ Ejendomsværdiskatten beregnes med 1% af den del af ejendomsværdien, der ligger under grænsen på 3.040.000 kr. (2004) og med 3% af den del, der ligger over grænsen. Der gælder særlige regler for nedslag for ejertid, alder, størrelse i stigning m.v.

6.3.4 Ejendomsavancekat

Fortjeneste eller tab ved afståelse af fast ejendom¹⁹, der ikke omsættes som led i næring²⁰ er omfattet af ejendomsavancebeskatningsreglerne.¹⁹ Den opgjorte fortjeneste medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.²⁰ Fortjenesten er lig afståelsessummen fratrukket anskaffelsessummen inkl. handels-

¹⁷ Jf. Lov om en kommunal og amtskommunal ejendomsværdiskat - lovbek. nr. 764 af 11. september 2002 § 4 a

¹⁸ Jf. Ejendomsværdiskatteloven § 4 a, stk. 2

¹⁹ Jf. EBL § 1

²⁰ Jf. EBL § 6

omkostninger.²¹ Anskaffelsessummen forhøjes med 10.000 kr. pr. kalenderår fra og med anskaffelsesåret, og anskaffelsessummen forhøjes endvidere med dokumenterede udgifter til forbedring og vedligeholdelse over 10.000 kr.²²

Ejendomsavancen er fritaget for beskatning, hvis avancen vedrører salg af en- eller tofamiliehuse, ejerlejligheder og sommerhuse m.v., som ejeren eller dennes husstand har benyttet til privat beboelse. For en- og tofamiliehuse gælder fritagelsen for beskatning kun hvis ejendommens samlede grundareal er mindre end 1.400 m².²³ Betingelserne for fritagelse skal være opfyldt, mens ejendommen har tjent til bolig for ejeren eller dennes husstand.

For landbrug, gartnerier m.v. med stuehuse og erhvervslejligheder med en tilknyttet privat ejerlejlighed, foretages der ikke ejendomsavancebeskatning for den del, der vedrører stuehuset eller ejerboligen.²⁴ Betingelsen er, at stuehuset eller ejerboligen har tjent som bolig for ejeren eller dennes husstand i en del af perioden.

6.3.5 Formueskat

Tidligere blev formue beskattet. Formueskatten blev beregnet som en given promille af den skattepligtiges formue. I 1970 var skatten 9 promille af formuen over 300.000 kr. og med virkning fra 1973 blev den skattepligtige beskattet med 9 promille af formuen over 450.000 kr. og 11 promille af formue over 2 mio. kr.²⁵ I 1995 vedtog Folketinget at ophæve formueskatten over to år og fra og med indkomståret 1997, er formueskatten afskaffet.²⁶

²¹ Jf. EBL § 4

²² Jf. EBL § 5 - Endvidere må der ifølge offentlig myndighed ikke kunne udstykkes grund til selvstændig bebyggelse eller udstykning ifølge erklæring fra skatteministeren vil medføre væsentlig værdiforringelse af restarealet eller den bestående bebyggelse.

²³ Jf. EBL § 8

²⁴ Jf. EBL § 9

²⁵ Kilde: Skatteberegningsreglerne gennem 100 år, Skatteministeriet, s. 26

²⁶ Jf. lov nr. 1105 af 20. december 1995

7 Generelle regler for erhvervsdrivende

7.1 Definition af erhvervsdrivende

Begrebet erhvervsdrivende refererer til en person, som driver selvstændig erhvervsvirksomhed. Når selvstændig erhvervsvirksomhed skal defineres, refereres der ofte til ”CIRK 1994-07-04 nr. 129 til personskatteloven”, hvor følgende definition findes:

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

Definitionen er videreført i Ligningsvejledningen:

”Selvstændig erhvervsvirksomhed er normalt kendetegnet ved, at der for egen regning og risiko udøves en virksomhed af økonomisk karakter og med det formål at indvinde økonomisk udbytte. Endvidere må det være en forudsætning, at virksomheden udøves nogenlunde regelmæssigt og gennem en ikke helt kort periode. Endelig må det være en forudsætning, at virksomheden ikke er af ganske underordnet omfang. Det er uden betydning, om den skattepligtige herudover har indkomst som lønmodtager.”

I ligningsvejledningens definition lægges der endvidere op til en afgrænsning mellem erhvervsdrivende, lønmodtager og hobby. Afgrænsning mellem lønmodtager og erhvervsdrivende findes ligeledes i CIRK 1994-07-04 nr. 129 til personskatteloven:

7.1.1 Lønmodtager

Ved vurdering af, om der er tale om en lønmodtager, kan der lægges vægt på, hvorvidt:

- arbejdsgiveren har en almindelig adgang til at fastsætte generelle eller konkrete instrukser for arbejdets udførelse, herunder tilsyn og kontrol.
- indkomstmotageren udelukkende eller i overvejende grad har samme arbejdsgiver.
- der mellem arbejdsgiveren og indkomstmotageren er indgået aftale om løbende arbejdsydelse.
- indkomstmotageren har arbejdstid fastsat af arbejdsgiveren
- indkomstmotageren har ret til opsigelsesvarsel.
- vederlaget er beregnet, som det er almindeligt i tjenesteforhold (timeløn, ugeløn, månedsløn, provision, akkord m.v.)
- vederlaget udbetales periodisk.
- arbejdsgiveren afholder udgifterne i forbindelse med udførelsen af arbejdet.
- vederlaget i overvejende grad er nettoindkomst for indkomstmotageren

- indkomstmodtageren anses for lønmodtager ved praktisering af ferieloven, lov om arbejdsløshedsforsikring, funktionærloven, lov om arbejdsskadeforsikring og lov om arbejdsmiljø.

7.1.2 Erhvervsdrivende

Ved vurderingen af, om der er tale om en erhvervsdrivende, kan der lægges vægt på, hvorvidt:

- indkomstmodtageren tilrettelægger, leder, fordeler og fører tilsyn med arbejdet uden anden instruktion fra arbejdsgiveren end den, der eventuelt følger af den afgivne ordre.
- arbejdsgiverens forpligtelse 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 arbejdsgiveren, for arbejdets udførelse eller i øvrigt påtager sig en selvstændig økonomisk risiko.
- indkomstmodtageren har ansat personale og er frit stillet med hensyn til antagelse af medhjælp.
- vederlaget erlægges efter regning, og betaling først ydes fuldt ud, når arbejdet er udført som aftalt og eventuelle mangler afhjulpet.
- indkomsten oppebæres fra en ubestemt kreds af hvervgivere.
- indkomsten afhænger af et eventuelt overskud.
- indkomstmodtageren ejer de anvendte redskaber, maskiner og værktøj eller lign.
- indkomstmodtageren helt eller delvis leverer de materialer, der medgår til arbejdets udførelse.
- indkomstmodtageren har etableret sig i egne lokaler, f.eks. forretning, værksted, kontor, klinik, tegnestue m.v., og arbejdet helt eller delvis udøves herfra.
- indkomstmodtagerens erhvervsudøvelse kræver særskilt autorisation, bevilling o.l. og indkomstmodtageren er i besiddelse af en sådan tilladelse.
- indkomstmodtageren ved annoncering, skiltning eller lignende tilkendegiver, at han/hun er fagkyndig og påtager sig at udføre arbejde af en nærmere bestemt art.
- indkomstmodtageren i henhold til lov om merværdiafgift er momsregistreret, og ydelsen er faktureret med tillæg af moms.
- ansvaret for en eventuel ulykke under arbejdets udførelse påhviler indkomstmodtageren.

Ovenstående punkter er dog i praksis ikke altid afgørende for, om indkomstmodtageren skal betragtes som lønmodtager, står i et tjenesteforhold til hvervgiveren, eller om indkomstmodtageren skal betragtes som erhvervsdrivende. Punkterne vægter ikke alle lige i alle situationer, og afgørelsen af, om der er tale om en lønmodtager eller en erhvervsdrivende kan ikke alene afgøres på baggrund af de ovenstående punkter. Vurderingen foretages bl.a. ud fra ovenstående momenter som kan være, at den erhvervsdrivende selv leder, tilrettelægger og fordeler arbejdet, hvilket indebærer, at der ikke er nogen anvisninger fra

en hvervgiver, der skal følges. Den erhvervsdrivende er endvidere frit stillet med hensyn til ansættelse af medhjælp, og har råderetten over anvendte redskaber, maskiner m.m. og den erhvervsdrivendes indkomst afhænger af et eventuelt overskud m.v.

Når skattemyndighederne skal afgøre om en virksomhed drives som en erhvervsvirksomhed, eller om der er tale om hobbyvirksomhed, som følger beskatningsreglerne for lønmodtagere, lægges der vægt på formålet med virksomheden.

Hovedformålet med at drive en selvstændig erhvervsvirksomhed er at tjene penge. Ud over at tjene penge skal virksomheden gerne på sigt give overskud. Overskuddet skal også gerne kunne dække forrentningen af de investerede midler og skal kunne dække et rimeligt udbytte (løn) til den erhvervsdrivende.

For at sikre sig mod evt. ubehagelige skatteoverraskelser bør man gøre sig klart inden påbegyndelse af selvstændig erhvervsvirksomhed, hvad formålet med virksomheden er, og om dette opfylder kravet for en selvstændig erhvervsvirksomhed.

I tilfælde af, at en virksomhed over en længere periode giver overskud, vil der som udgangspunkt ikke være tvivl om, hvorvidt der foreligger en hobbyvirksomhed. Hvis en virksomhed giver underskud, f.eks. i indkøringsfasen de første år, kan det være svært at se, hvorvidt der foreligger hobbyvirksomhed. En erhvervsdrivende skal løfte bevisbyrden for, at der foreligger selvstændig erhvervsvirksomhed. Derfor bør erhvervsdrivende altid udarbejde realistiske budgetter, der redegør for virksomhedens fremtidige økonomiske udvikling.

Der må ud fra en samlet bedømmelse afgøres, om der er tale om erhvervsdrivende eller en lønmodtager på grundlag af de ovennævnte forhold og endelig finde ud af, hvem der udfører arbejdet og for hvem arbejdet udføres²⁷

²⁷ Se TfS 1996.449 vedrørende Tupperware forhandler.

7.2 Bogføringsloven

Bogføringsloven omfatter alle erhvervsdrivende virksomheder, der er etableret i Danmark, virksomheder, organisationer og sammenslutninger mv., som er afgiftspligtige eller fuldt eller begrænset skattepligtige til Danmark, herunder fonde samt aktie- og anpartsselskaber.

Loven gælder dog ikke for virksomheder, som er omfattet af lov om statens regnskabsvæsen eller som udelukkende er omfattet af regnskabsregler fastsat ved eller i henhold til lov om kommunernes styrelse.

Definition af en erhvervsdrivende virksomhed findes i bogføringsloven:

”En virksomhed anses som værende erhvervsdrivende eller udøver erhvervsaktiviteter, når den yder varer, rettigheder, pengemidler, tjenester eller lignende, for hvilke den normalt modtager vederlag.”

Bogføringsloven stiller nogle generelle krav til en virksomheds bogføring og registrering, og stiller krav om god bogføringsskik.

Bogføringen skal tilrettelægges og udføres i overensstemmelse med ”god bogføringsskik” under hensyn til virksomhedens art og omfang.

Bogføringslovens overordnede begreb ”god bogføringsskik” omfatter derfor, udover de i loven anførte krav, også praksis på området. Loven uddyber ikke retningslinier for god bogføringsskik, men god bogføringsskik baseres derimod på praksis. Dette kan medføre, at kravet til bogføringen kan være strammere.

Bogføringsloven kræver, at bogføringen tilrettelægges og udføres således, at:

- regnskabsmaterialet ikke ødelægges, forsvinder eller forfalskes, ligesom det skal sikres mod fejl og misbrug.
- alle transaktioner registreres nøjagtigt under hensyn til virksomhedens art og omfang.
- transaktionerne registreres snarest muligt efter, at grundlaget for registreringerne foreligger.

Bogføringsloven kræver endvidere, at alle registreringer i bogføringen:

- så vidt muligt skal foretages i den rækkefølge, som transaktionerne er foretaget i
- skal henvise til de tilhørende bilag og indeholde oplysninger, der gør det muligt at bestemme den enkelte registrerings tidsmæssige placering i bogføringen.
- i det omfang det er nødvendigt efter virksomhedens art og omfang, afstemmes med beholdningerne, herunder kasse- og likvidbeholdninger.

- skal kunne følges til og fra regnskab, opgørelse eller opstilling, således at tallene heri kan opløses i de registreringer, hvoraf de er sammensat.
- skal dokumenteres ved bilag. Hvis der er udstedt eksternt bilag, skal dette så vidt muligt benyttes. Bilaget skal oplyse, hvad der er nødvendigt for at identificere kontrolsporet[☞], herunder tydeligt angive transaktionsdato og beløb.

Afhængig af virksomhedens art og omfang skal der udarbejdes en beskrivelse af registreringen af transaktioner og opbevaringen af regnskabsmateriale. Formålet med beskrivelsen er, at gøre det muligt for en person en rimelig viden om regnskab og den anvendte teknologi til enhver tid at følge, hvorledes registreringerne foretages, og hvorledes regnskabsmateriale fremfindes og udskrives i klarskrift[☞].

- Beskrivelsen af registreringen af transaktioner skal minimum indeholde tilstrækkelige oplysninger om hvorledes:
 - systemerne sikrer fuldstændighed og nøjagtighed af det materiale, der danner grundlag for registreringer, herunder aftaler i forbindelse med elektronisk udveksling af data, der danner grundlag for registreringer
 - systemerne sikrer en fuldstændig og nøjagtig registrering af transaktioner, herunder konteringsinstruks, benyttede edb-systemer, manuelle rutiner mv., og automatisk genererede registreringer foretages, herunder beregningsgrundlag og beregningsformel.
- Beskrivelsen af opbevaringen af regnskabsmateriale skal som mindstekrav indeholde tilstrækkelige oplysninger om:
 - de metoder, der benyttes ved opbevaring af regnskabsmateriale,
 - hvorledes regnskabsmateriale fremfindes og udskrives i klarskrift[☞], herunder oplysning om adgangskoder mv., og hvorledes krypterede data oversættes, og
 - hvorledes registreringer i fremmed valuta omregnes til danske kroner.

Regnskabsmaterialet skal opbevares i 5 år fra udgangen af det regnskabsår, materialet vedrører. Regnskabsmaterialet, der opbevares elektronisk eller på anden lignende vis, skal i øvrigt uden bearbejdning, beregninger eller tilpasninger, kunne udskrives i klarskrift.[☞]

Det er den senest fungerende ledelse, som til enhver tid skal sørge for, at materialet opbevares i overensstemmelse med bogføringsloven.

7.3 Mindstekravsbekendtgørelsen

De særlige skattemæssige krav til regnskabsgrundlag og regnskabsaflæggelse fremgår af mindstekravs-bekendtgørelsen²⁸. Mindstekravsbekendtgørelsen gælder for alle selvangivelsespligtige.

Bekendtgørelsen sætter minimumskravene for skatteregnskabet. Regnskab, der skal indgives til skatte-myndighederne, skal enten være udarbejdet efter skattemæssige principper²⁹, eller også skal der til det driftsøkonomiske årsregnskab vedlægges et bilag med alle de nødvendige skattemæssige korrektioner og specifikationer, som der kræves af mindstekravsbekendtgørelsen.

Udover, at der inden selvangivelsesfristens udløb skal indgives et skatteregnskab, skal der ligeledes ind-sendes et virksomhedsskema. Der er dog nogle undtagelser for formkravet om indgivelse af virksom-hedsskema.²⁹ Eksempelvis skal fysiske eller juridiske personer, der for det pågældende indkomstår eller det forudgående indkomstår, som har en samlet erhvervsmæssig nettoomsætning på under 500.000 kr., ikke indsende virksomhedsskema.³⁰

Nedenfor gennemgås de almindelige krav til skatteregnskabet, de enkelte regnskabsposter og kapitalforklaring i relation til mindstekravsbekendtgørelsen.

7.3.1 Almindelige krav til skatteregnskabet

Skatteregnskabet skal omfatte en resultatopgørelse og en balance.³¹ Desuden er det et krav, at skatteregnskabet aflægges på en klar og overskuelig måde.

Regnskabsposterne skal kunne følges til de skattemæssige opgørelser, og de skattemæssige opgørelser skal kunne opløses i de registreringer, hvorfra de er sammensat. Hvis det driftsøkonomiske årsregnskab ikke er udarbejdet efter de skattemæssige principper, skal dette korrigeres med en skattemæssig opgørel-se. Den skattemæssige opgørelse skal udarbejdes på en sådan måde, at sammenhængen til foregående års skattemæssige opgørelser er til at se.

Virksomheden kan vælge ikke at indarbejde følgende specifikationer i bogføringen, men skal på anden vis opbevare disse i virksomheden:

- En specifikation af alle debitorer ved regnskabsårets udløb, med angivelse af navn og adres-se på hver enkelt debitor.

²⁸ Jf. BEK 1999-12-17 nr. 1068 om skattemæssige krav til regnskab

²⁹ Jf. Skatteministeriets forenklingsoversigt 27. maj 2004 arbejdes der på at afskaffe virksomhedsskemaet ved en modernisering af selvangivelsesreglerne.

³⁰ I nettoomsætningen indgår ikke omsætning fra virksomheder og andele i virksomheder som i indkomståret er på-begyndt eller ophørt med at drive erhvervsmæssig virksomhed eller i virksomheder med flere ejere (Se yderlige-re undtagelser i BEK 1999-12-17 nr. 1068 § 4, stk. 2)

³¹ Kapitalforklaringen er afskaffet ved Lov nr. 963 af 2. december 2003 med virkning for indkomståret 2003 og se-nere indkomstår.

- En specifikation af alle kreditorer ved regnskabsårets udløb, med angivelse af navn og adresse på hver enkelt kreditor.
- En specifikation af indestående i pengeinstitut eller lignende med angivelse af anbringelsessted og kontonummer.
- En specifikation af værdipapirer, hvor kursgevinst eller kurstab er skattepligtige efter kursgevinstloven, med angivelse af anskaffelsessum, nominelværdi og kursværdi. Opbevares værdipapiret i depot, angives tillige depotet. For rentebærende værdipapirer, hvor hovedstolen eller restgælden reguleres i danske kroner, skal den pålydende rente på udstedelsestidspunktet angives.
- En specifikation af andre tilgodehavender med angivelse af debitors navn og adresse.
- En specifikation af anden gæld med angivelse af kreditors navn og adresse samt eventuelt kontonummer.
- Hvis der ved årets udløb er igangværende arbejder for fremmed regning, skal der udarbejdes en specifikation, hvoraf alle ordrer fremgår, og hvorledes værdiansættelsen er foretaget.

Hvis tilgodehavender fra vare- og tjenesteydelser ikke automatisk reguleres ved salg og indbetaling, skal der foretages en manuel regulering af nettoomsætning og tilgodehavende debitorer.³² Ligeledes skal der, hvis det ikke sker automatisk i bogføringen, foretages manuel regulering af nettoomsætning med ændring i igangværende arbejder for fremmed regning.³² For gæld, hvor reguleringen ikke foretages automatisk i bogføringen, skal der ligeledes foretages manuel regulering af omkostningskontoen med den dertilhørende ændring i gæld.

7.3.2 Regnskabsopstilling

Et driftsøkonomisk regnskab kan opstilles efter art eller funktion. At et regnskab er opdelt efter art betyder, at regnskabet er delt op i efter hvilken type omkostning, der er tale om, hvorimod et regnskab, der er inddelt efter funktion, er opdelt efter, hvilken funktion i virksomheden omkostningen vedrører.

I skatteregnskabet er der krav om, at omkostningerne, herunder vareforbrug, lønninger og andre personaleomkostninger, skal oplyses særskilt efter art.³³ Desuden skal omkostningerne gøres op under hensynstagen til værdien af igangværende arbejder for fremmed regning ved regnskabsårets begyndelse og udløb.

³² Jf. BEK 1999-12-17 nr. 1068 § 7

³³ Hvis årsregnskabet ikke er udarbejdet efter art, skal der i skatteregnskabet foretages korrektion.

7.3.3 Ekstraordinære poster

Det er desuden et krav, at indtægter og udgifter, som hidrører fra andet end den ordinære drift, skal vises som henholdsvis ekstraordinære indtægter og ekstraordinære udgifter og specificeres efter art, medmindre de er af uvæsentlig betydning.³⁴

7.3.4 Repræsentation og skattefri godtgørelse

I skatteregnskabet findes der desuden tre poster, som der skal anføres særskilt. Posterne repræsentation og skattefri rejse- og befordringsgodtgørelse skal vises som følger:³⁵

- Repræsentationsudgifter med ret til 25% fradrag³⁶
- Repræsentationsudgifter med ret til 100% fradrag³⁷
- Udbetalinger af skattefri rejse- og befordringsgodtgørelse

For at kunne fradrage repræsentationsudgifter kræves, at bilaget er dateret, indeholder information om udsteder og modtager, bilaget er underskrevet, at det fremgår, hvad der er betalt for samt anledning og deltagere. Fradraget for repræsentation er normalt 25%, men er 100%, hvis der er tale om udgifter til udenlandske forretningsforbindelsers rejse og ophold, når udgifterne afholdes med det formål, at opnå salg af varer eller tjenesteydelser til udlandet.

Udbetaling af skattefri rejse- og befordringsgodtgørelse forudsætter, at en række nærmere fastsatte krav følges. For det første skal ligningsrådets satser for skattefri rejse- og befordringsgodtgørelser følges,³⁸ og dernæst kræves, at al erhvervmæssig kørsel vises i et afregningsbilag indeholdende oplysninger om modtagerens navn, adresse og CPR-nummer, kørselens erhvervmæssige formål, dato for kørsel, kørselens mål med eventuelle delmål, angivelse af antal kørte kilometer, de anvendte satser og beregning af kørselsgodtgørelsen.³⁹

7.3.5 Renter

Hvis der foretages periodisering af renteindtægter og renteudgifter, skal summen af de i regnskabsåret forfaldne renteindtægter og renteudgifter samt periodiseringsposter ved regnskabsårets begyndelse og udløb, oplyses særskilt.⁴⁰

³⁴ Jf. BEK 1999-12-17 nr. 1068 § 9

³⁵ Jf. BEK 1999-12-17 nr. 1068 § 10

³⁶ Jf. LL § 8, stk. 4, 1. pkt.

³⁷ Jf. LL § 8, stk. 4, 2. pkt.

³⁸ Jf. LL §§ 9 A og 9 B

³⁹ Jf. BEK nr. 173 af 13. marts 2000

⁴⁰ Jf. BEK 1999-12-17 nr. 1068 § 11

7.3.6 Tilgodehavender

Har virksomheden tilgodehavender for vare- og tjenesteydelser og for erhvervmæssig udlåns- eller finansieringsaktivitet, skal disse anføres uden nedskrivning. Nedskrivninger for konstaterede eller forventede tab på debitorer skal vises særskilt.⁴¹

7.3.7 Værdipapirer

Beholdning af værdipapirer, herunder finansielle kontrakter, skal specificeres efter art med angivelse af nominal værdi og kursværdi. Har den skattepligtige handel med værdipapirer som sin næringsvej, er det tilstrækkeligt, at specifikationen fremgår af bogføringen.

7.3.8 Varelager

Varelageret skal oplyses i en post for sig.⁴² Ved regnskabsårets udløb skal der foretages en fysisk optælling af varelageret. Den fysiske størrelse af varelageret skal kunne dokumenteres ved en optællingsliste, hvori de enkelte varer er anført og identificeret i nødvendigt omfang. Det er dog ikke nødvendigvis et krav om, at optællingen skal foretages ved regnskabsårets udløb, hvis lagerbeholdningen til enhver tid kan opgøres på grundlag af et betryggende ført lagerregnskab eller lignende.

Hvis der ved opgørelsen af varelagerets værdi er beregnet et nedslag for ukurans, eller ved opgørelsen af værdien af igangværende arbejder for fremmed regning er indregnet en andel af indirekte produktionsomkostninger eller a conto avance, skal de pågældende beløb oplyses særskilt.

7.3.9 Aktiver

Aktiver, hvorpå der kan foretages skattemæssige afskrivninger, skal specificeres således, at der gives de nødvendige oplysninger til brug for kontrol med afskrivningsgrundlaget og de foretagne afskrivningers beregning.

7.3.10 Gæld

Gæld skal specificeres ved, at den som minimum specificeres i grupperne:⁴³

- Leverandører af vare- og tjenesteydelser
- Gæld hvoraf der foretages indberetning til Told og Skat
- Anden gæld

7.3.11 Egenkapital

Ved egenkapitalens opgørelse skal privat vareforbrug og privat andel af omkostninger mv. vises særskilt.⁴⁴

⁴¹ Jf. BEK 1999-12-17 nr. 1068 § 12

⁴² Jf. BEK 1999-12-17 nr. 1068 § 13

⁴³ Jf. BEK 1999-12-17 nr. 1068 § 16

⁴⁴ Jf. BEK 1999-12-17 nr. 1068 § 17

7.3.12 Generelt for alle poster i regnskabet

Alle poster i et driftsøkonomisk regnskabet, såvel indtægter som udgifter, aktiver som passiver, skal vises som bruttotal. At en regnskabspost skal vises brutto betyder, at hvis der er foretaget modregning i en regnskabspost, skal tallet opdeles (evt. i en note), så det positive tal og det negative tal er vist i to poster.⁴⁵

7.3.13 Elektronisk afgivelse af årsregnskab

Årsregnskabet kan afgives elektronisk efter nærmere anvisninger fra Told og Skat.⁴⁶ Hvis årsregnskabet afleveres elektronisk efter Told og Skat anvisninger, slipper virksomheder, der skal aflevere disse, for at afgive oplysninger i et virksomhedsskema.⁴⁷

7.3.14 Kapitalforklaring

Siden indkomståret 1999 har der været krav om, at personligt erhvervsdrivende og hovedaktionærer skulle indsende en kapitalforklaring sammen med selvangivelsen⁴⁸. Kapitalforklaringen har til formål at vise ændringerne i den personlige kapital og hermed beregne privatforbruget. Kravet om, at personligt erhvervsdrivende og hovedaktionærer skal indsende kapitalforklaring sammen med selvangivelsen, er ophævet og har virkning for selvangivelsen for 2003.⁴⁹

Det er god revisionsskik at udarbejde en kapitalforklaring, såvel til eget brug som til eventuel henvendelse fra Told og Skat.

Kapitalforklaringen sammenholder hovedposterne i formuen ved indkomstårets begyndelse med årets bevægelser i hovedposter og formuens størrelse ved indkomstårets udløb. På denne måde findes der frem til forskellen, som betegnes privatforbrug. Privatforbruget er det daglige forbrug, som ikke indgår i hovedposterne, og som afspejler de øvrige leveomkostninger.

Hvis privatforbruget er meget højt, kan man have glemt nogle hovedposter, som burde have været medtaget i opgørelsen, og hvis privatforbruget er meget lavt kan man have glemt nogle indtægter eller lån, som er nye for indkomståret. Kapitalforklaringen er med til at give et overblik og sikre, at alle årets ændringer i hovedposter er med, og det endelige privatforbrug ser sandsynligt ud.

⁴⁵ Jf. BEK 1999-12-17 nr. 1068 § 18

⁴⁶ Jf. BEK 1999-12-17 nr. 1068 § 3, stk. 2

⁴⁷ Jf. BEK 1999-12-17 nr. 1068 § 4, stk. 2, nr. 10

⁴⁸ For nærmere oplysninger om de tidligere krav til kapitalforklaring henvises til BEK nr. 1068 fra 1999

⁴⁹ Jf. Lov nr. 963 af 2. december 2003 (ændring af BEK 1999-12-17 nr. 1068 – ophævelse af § 1, stk. 2, nr. 10)

Figur 13 - Beregning af sandsynligt privatforbrug

Kapitalforklaring	
Formue ved indkomstårets start	XX
Ændringer i hovedposter	X
	XX
Formue ved indkomstårets udløb	- XX
Privatforbrug i indkomståret	X
Kilde: Egen tilvirkning	

Privatforbruget består af alle faste omkostninger såsom husleje, el, vand, varme og transport, samt øvrige omkostninger til mad, tøj, dagligvarer, fritidsaktiviteter og varige forbrugsgoder⁴⁹. Der findes ikke et tal for, hvad der svarer til et højt, normalt eller lavt privatforbrug, men det vurderes ud fra det konkrete tilfælde. En tommelfinger kan være de tidligere års privatforbrug.

7.4 Registrering hos Told og Skat

Som hovedregel skal alle virksomheder, der leverer varer og tjenesteydelser, som ikke er momsfri, momsregistreres hos Told og Skat.⁵⁰ En af undtagelserne til dette er, hvis den erhvervsdrivende har en årlig omsætning på under 50.000 kr. Hvis virksomhedens årlige omsætning ligger under 50.000 kr., og den erhvervsdrivende ikke er momsregistreret hos Told og Skat, må denne ikke udskrive faktura med moms og endvidere ikke fradrage moms ved køb af varer og tjenesteydelser.

Ligeledes skal en erhvervsdrivende, som har ansatte, registreres som indeholdelsespligtig for A-skat, AM- og SP-bidrag⁵¹ m.m. Der findes også brancher, hvor der kræves, at de registreres for lønsumsafgift.

7.5 Afskrivninger

At afskrive i skattemæssigt henseende betyder, at lovgivningen tillader at fradrage en investering over en årrække.

Betingelsen for at kunne afskrive på et aktiv er, at det anvendes erhvervsmæssigt, og det ejes af den, der foretager afskrivningen og at aktivet udsættes for en værdiforringelse.⁵²

Der kan foretage afskrivninger på driftsmidler, edb-software og immaterielle anlægsaktiver som helt eller delvist benyttes erhvervsmæssigt. Aktiver værdiansættes til kostpris, der opgøres som aktivets købspris med tillæg af medgåede udgifter til hjemtagelse, opsætning og installation m.m.⁵³ Anskaffelsessummen fradrages de akkumulerede afskrivninger efter retningslinierne i afskrivningsloven.

⁵⁰ Jf. ML § 47, stk. 1

⁵¹ SP-bidraget er midlertidigt suspenderet i 2004 og 2005 jf. Lov 185 af 29. april 2004.

⁵² Jf. AL §§ 1 og 2, stk. 3

⁵³ Jf. AL § 45 og SPO 1964, s. 38 og SPO 1971, s. 278

Der stilles ikke krav om, at der skal foretages afskrivning på aktiver, og der tabes ikke mulighed for at afskrive på aktivet i senere indkomstår. Afskrivningsprocenterne sætter alene grænserne for størrelsen af afskrivningerne. Der er således tale om en begrænsning i muligheden for at fradrage udgiften for aktivet. Når der tales om afskrivninger, er det vigtigt at sondre mellem afskrivninger på aktiver som maskiner, inventar og andre driftsmidler, afskrivninger på edb-software og afskrivning på bygninger m.v.

7.5.1 Maskiner, inventar og andre driftsmidler

Der gives skattemæssigt mulighed for at afskrive op til 25% af aktivets anskaffelsessum i anskaffelsesåret og i de efterfølgende år 25% af anskaffelsessummen fratrukket de akkumulerede⁵⁴ afskrivninger for aktivet.

Afskrivningerne på driftsmidler foretages på grundlag af en samlet saldo for driftsmidler ved indkomstårets udløb. Afskrivningsgrundlaget ved indkomstårets udløb opgøres på baggrund af saldoen ved indkomstårets begyndelse med tillæg af anskaffelsessum for driftsmidler anskaffet i indkomståret og med fradrag af eventuelle afhændede driftsmidler i indkomståret.⁵⁴

Figur 14 - Afskrivningsgrundlagsregulering

Beregning af afskrivningsgrundlag ved indkomstårets udløb
Afskrivningsgrundlag ved indkomstårets begyndelse
+ anskaffelsessum for driftsmidler i indkomståret
- salgssum for solgte driftsmidler i indkomståret
= Afskrivningsgrundlag ved indkomstårets udløb
Kilde: AL § 5, stk. 2

7.5.1.1 Småaktiver

Driftsmidler med en anskaffelsesværdi på under 10.800 kr.⁵⁵ (2004) kan som hovedregel afskrives fuldt ud i anskaffelsesåret som en straksafskrivning⁵⁶. Forudsætningen er, at driftsmidlet ikke er bestemt til at fungere sammen med andre tidligere eller i indkomståret anskaffede driftsmidler, således at værdien heraf samlet overstiger beløbsgrænsen for straksafskrivning⁵⁶. Ligeledes kan driftsmidler, der har en fysisk levealder på under 3 år, fradrages straks. Det er her vigtigt at lægge mærke til, at der skal være tale om en fysisk levealder. Det er altså ikke nok at driftsmidlet økonomisk eller teknologisk ikke længere kan anvendes i virksomheden.⁵⁷

Når der skal tages stilling til, om flere aktiver er bestemt til at fungere sammen som ét aktiv, kommer det an på en konkret vurdering. Når der fra lovgivers side gøres opmærksom på, at det kommer an på en konkret vurdering, er det begrundet med, at det kan være vanskeligt at sætte helt konkrete retningslinier

⁵⁴ Jf. AL § 5, stk. 2

⁵⁵ Ekskl. moms hvis den erhvervsdrivende har fradrag for indgående moms.

⁵⁶ Jf. AL § 6, stk. 1, nr. 2

⁵⁷ Eksempelvis: TFS 1995.727.LSR

op. Der findes et utal af sager, hvor erhvervsdrivende er blevet nægtet adgang til straksafskrivning ved køb af aktiver, som den erhvervsdrivende selv havde vurderet til ikke at være bestemt til at fungere sammen.

Driftsmidler som en PC'er og en printer, eller netværksprinter, er bestemt til at fungere sammen. Der kan derfor ikke foretages straksafskrivning ved køb af en PC'er og en printer, hvis den samlede anskaffelsessum overstiger grænsen for straksafskrivning på 10.800 kr. (2004). Det samme gælder andre "samlesæt" som eksempelvis en reol eller en maskine, der er sammensat af flere dele. Hvis aktivet ikke kan fungere uden tilslutning eller sammenbygning med et andet aktiv, er der tale om ét aktiv, når der skal foretages afskrivning.⁵⁸

Anskaffer en erhvervsdrivende en PC'er i år 1, hvor anskaffelsessum ligger under grænsen for straksafskrivning, kan denne afskrives i år 1. Hvis den erhvervsdrivende i år 2 yderligere vælger at anskaffe en printer eller scanner, vil disse kunne henføres til at skulle fungere sammen, hvorfor den erhvervsdrivende ikke kan straksafskrive på disse, selvom deres anskaffelsessummer ligger under grænsen for straksafskrivning. Det kræves ikke, at den erhvervsdrivende skal tilbageføre den tidligere foretagne straksafskrivning, men der gives ikke mulighed for yderligere straksafskrivning for det samlede aktiv, hvorfor der i år 2 alene kan foretages afskrivning på anskaffelsessummen af printeren og scanneren med op til 25%.

7.5.1.2 Afskrivninger efter saldometoden

De skattemæssige afskrivninger omfatter såvel lineære som saldoafskrivninger. Aktiver, hvor der skattemæssigt foretages lineære afskrivninger, omfatter bl.a. bygninger, ombygning af lejede lokaler, samt immaterielle aktiver som bl.a. goodwill. Saldoafskrivninger foretages på maskiner og inventar som illustreret i figuren nedenfor.

Figur 15 - Opgørelse af afskrivningsgrundlag ved saldometoden

Afskrivninger efter saldometoden
Saldoværdi primo
+ Anskaffelser i året
+ Forbedringer
- Salgssummen i året
- Erstatnings- og forsikringssummer
Årets afskrivningsgrundlag
- Årets afskrivninger (max 25%)
Saldoværdi ultimo
Kilde: AL § 5

⁵⁸ Jf. AL § 6, stk. 1, nr. 2

En negativ saldo værdi skal indtægtsføres senest ved udløbet af indkomståret efter det indkomstår hvor den negative saldo værdi er opstået.⁵⁹

7.5.1.3 Salg eller skrotning af aktiver

Hvis et driftsmiddel sælges, skrottes og lignende og er det muligt at foretage en opgørelse af forskellen mellem afhændelsessummen og anskaffelsessummen med fradrag af akkumulerede afskrivninger kan et eventuelt tab fradrages i salgsåret. Hvis den erhvervsdrivende vælger at fradrage et eventuelt tab ved salg eller skrotning, kan der ikke foretages afskrivning på aktivet i salgsåret. Den uafskrevne del af anskaffelsessummen skal fradrages i afskrivningssaldoen for driftsmidler og udgiftsføres over resultatopgørelsen.⁶⁰

Figur 16 – Opgørelse af tab

Beregning af tab ved afhændelse		
Salgspris		- XXX
Anskaffelsessum	XX	
Akkumulerede afskrivninger	- XX	XXX
Tab		X
Kilde: AL § 5 a		

Muligheden for at fradrage tab ved salg eller skrotning af aktiver er en af hovedårsagerne til at mange virksomheder fører et skattemæssigt anlægskartotek for driftsmidler som ellers skattemæssigt saldoafskrives. Ved at føre et skattemæssigt anlægskartotek for driftsmidler vil ovenstående opgørelse af tab være mulig.

7.5.1.4 Tyveri af aktiver

Hvis et driftsmiddel er blevet stjålet, betragtes det som en afhændelse af driftsmidlet. Forsikringsbeløbet sidestilles med afhændelsessummen, og eventuel avance eller tab opgøres i indkomståret. For skadede driftsmidler, hvor hele eller en del af udbedringen afholdes af et forsikringselskab, skal der foretages en opgørelse. I de tilfælde, hvor der er udbetalt en erstatning eller forsikring, kan kun den del af udbedringsudgiften, der overstiger forsikringsbeløbet, fradrages i driften.⁶¹ Hvis forsikringsbeløbet overstiger de faktiske udbedringsudgifter, fratrækkes det overskydende beløb i saldo værdien for driftsmidler.⁶²

⁵⁹ Fristen kan efter skatteministerens tilladelse forlænges jf. AL § 8, stk. 2

⁶⁰ Jf. AL § 5 A

⁶¹ Jf. AL § 7, stk. 3 - Som reparationsudgifter betragtes udgifter, der medgår til at sætte aktivet i den stand, aktivet var i ved skadens indtræden.

⁶² Jf. AL § 7, stk. 2

Figur 17 - Fradrag i driftsmidler eller udbedringsudgifter

Beregning af avance eller tab ved afhændelse
Udbedringsudgift
- Udbetalt erstatnings- eller forsikringssum
= Fradrag i saldo for driftsmidler(-) / Fradrag for udbedringsudgift(+)
Kilde: AL § 7, stk. 2

7.5.2 Andre aktiver

Endvidere er der en række andre aktiver, der opgøres forskelligt i forhold til maskiner, inventar og andre driftsmidler.

Figur 18 - Afskrivninger af andre aktiver

Opgørelse af andre aktiver	
EDB-Software	<ul style="list-style-type: none">● Anskaffelse af edb-software kan straksafskrives uanset anskaffessummens størrelse.
Immaterielle anlægsaktiver	<ul style="list-style-type: none">● Immaterielle aktiver som knowhow, patenter, varemærker m.m. kan afskrives med 1/7 årligt. For erhvervelse af rettigheder som patenter m.m. gælder det, at hvis beskyttelsesperioden er kortere end syv år, kan anskaffessummen for rettigheden afskrives over beskyttelsesperioden i lige store årlige andele.
Bygninger	<ul style="list-style-type: none">● Alle bygninger der benyttes erhvervmæssigt, kan afskrives, med undtagelse af kontor, beboelse, klinikker m.v., der ikke er i direkte forbindelse med erhvervmæssigt benyttede bygninger, hvor der foregår produktion m.v. med dertilhørende slidtage.● Der kan afskrives fuldt ud fra anskaffelsesåret, men i salgsåret kan der ikke foretages afskrivninger.● Afskrivningsberettigede bygninger og installationer kan afskrives med 5% af anskaffelsværdien.● Hvis bygningen eller installationen er udsat for en sådan fysisk forringelse at den trods vedligeholdelse vil have mistet sin værdi senest 25 år efter opførelsen, kan afskrivningssatsen forhøjes. Den forhøjede afskrivnings-sats beregnes som 100% delt over den forventede levetid plus 3%.
Delvist erhvervmæssigt benyttede bygninger	<ul style="list-style-type: none">● Det er kun den andel, der anvendes til afskrivningsberettigede formål, der kan afskrives. Hvis kun en andel af en bygning anvendes til afskrivningsberettigede formål, kan der kun afskrives på den afskrivningsberettigede andel.
Ombygning og forbedring af bygninger	<ul style="list-style-type: none">● Udgifter til ombygning og forbedring afskrives efter de samme principper som de bygninger, de vedrører. Udgifter til ombygning og forbedring kan straksfradrages, for den del af ombygning og forbedring inkl. vedligeholdelsesudgifter der ikke overstiger 5% af afskrivningsgrundlaget for bygningen året før.
Ombygning af forbedring af blandet benyttet bygninger	<ul style="list-style-type: none">● Der kan afskrives fuldt ud for ombygning og forbedring af den afskrivningsberettigede del af bygningen. Hvis ombygningen eller forbedringen vedrører såvel en afskrivningsberettigede som en ikke afskrivningsberettigede del, opgøres afskrivningerne forholdsmæssigt.

Kilde: Afskrivningsloven

7.6 Udskudt skat

Udskudt skat er den eventualskat som vedrører forskellen mellem de driftsmæssige og de skattemæssige værdier. For at beregne den udskudte skat fratrækkes de skattemæssige værdier fra de driftsmæssige værdier, af samme regnskabspost.

Forskellen mellem de driftsmæssige og skattemæssige værdier ganges med samme skatteprocent som årets skattepligtige resultat beskattes med.

I henhold til årsregnskabsloven skal der i en personlig virksomheds årsrapport oplyses, om størrelsen af en eventuel udskudt skat. Dette foretages som en noteoplysning under eventualposter m.v. Anpartsselskaber skal i henhold til årsregnskabsloven hensætte eventuel udskudt skat i balancen og indregne reguleringen i den udskudte skat i resultatopgørelsen sammen med årets skat.

Figur 19 - Beregning af udskudt skat

Udskudt skat			
	Regnskabsmæssig værdi	Skattemæssig værdi	Beregningsgrundlag
Bygninger	XX	XX	XX
Driftsmidler	XX	XX	XX
Indretning lejede lokaler	XX	XX	XX
Varebeholdninger	XX	XX	XX
Igangværende arbejder for fremmed regning	XX	XX	XX
Tilgodehavender	XX	XX	XX
Beregningsgrundlag i alt			XX
Udskudt skat heraf			XX
Udskudt skat primo			XX
Årets forskydning i udskudt skat			XX
Kilde: Egen tilvirkning samt FSR (Foreningen af Statsautoriserede Revisorer)			

Hensættelse til udskudt skat opstår ved at de regnskabsmæssige værdier er større end de skattemæssige værdier. Hvis det omvendte er tilfældet, indregnes den beløbet som et skatteaktiv under tilgodehavender i balancen.

7.7 Pensionsordning for erhvervsdrivende

Der findes overordnet tre typer af pensionsordninger, hvor der gives fradrag ved indkomstopgørelsen.

- Ratepension
- Pensionsordning med løbende udbetaling
- Kapitalpension

Indskud på ratepension, pensionsordning med løbende udbetaling og kapitalpension skal ske efter reglerne i pensionsbeskatningsloven.⁶³

Indbetaling på ratepension eller anden pensionsordning med løbende udbetaling, skal som udgangspunkt fordeles over 10 år. Fordelingen kan enten foretages ved aftale med pensionselskabet om et fast årligt indskud over minimum en 10 års periode, eller som en engangsindbetaling, hvor den erhvervsdrivende

⁶³ Jf. lovbekendtgørelse nr. 816 af 30. september 2003, som ændret ved lov nr. 190 af 24. marts 2004, lov nr. 317 af 5. maj 2004 og lov nr. 60 af 27. maj 2004.

kan fratrækkes i 1/10 i den personlige indkomst efter fradrag af AM-bidrag i indbetalingsåret og 1/10 i den personlige indkomst efter fradrag af AM-bidrag i de 9 efterfølgende indkomstår.⁶⁴

Ved ratepension og andre pensionsordninger med løbende udbetaling gives der mulighed for et opfyldningsfradrag svarende til det maksimale indskud på kapitalpension på 40.100 kr.⁶⁵ (2004). Ved indbetaling af beløb op til opfyldningsfradraget stilles der ikke krav om at denne indbetaling skal fordeles over 10 år. Hele opfyldningsfradraget kan fratrækkes i den personlige indkomst efter fradrag af AM-bidrag i indkomståret.⁶⁶

Som nævnt ovenfor kan der indskydes op til 40.100 kr. (2004) på en kapitalpensionsordning. Ved indbetaling til kapitalpensionsordning er der ikke krav om yderligere eller faste årlige indbetalinger.

Udover at der gælder forskellige regler for indbetaling til ratepensions- og andre pensionsordninger med løbende udbetaling, og indbetalinger til kapitalpensionsordninger, er der også forskel på beskattningen og udbetalingen af pensionsordningerne.

En ratepension eller anden pension med løbende udbetaling udbetales over minimum en 10 års periode, hvorimod en kapitalpension udbetales som en engangsudbetaling.

Ratepension eller anden pension med løbende udbetaling beskattes som personlig indkomst i indkomståret hvor udbetalingen finder sted. Da der ved indbetaling til pensionsordningen er afregnet AM-bidrag, skal der ikke betales AM-bidrag ved udbetalingen.⁶⁷

Kapitalpension beskattes med 40% (2004) ved udbetalingen af hele pensionsbeløbet.⁶⁸

7.7.1 Arbejdsgiverpensionsordning

Ved arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger, hvor indbetalingen foretages af arbejdsgiver, er der ikke krav om at det indbetalte beløb skal fradrages over en 10 års periode eller, at der skal være indgået aftale om en fast indbetaling over en periode på minimum 10 år. Arbejdsgiveren fratrækker pensionsindbetalingen i bruttolønnen, og overfører beløbet til pensionsselskabet. Ved arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger afregnes AM-bidraget af pensionsselskabet.

⁶⁴ Jf. PBL § 18, stk. 3

⁶⁵ Jf. PSL § 20

⁶⁶ Jf. PBL § 18, stk. 5

⁶⁷ Jf. PBL § 20

⁶⁸ Jf. PBL § 29

7.7.2 30%-regel for erhvervsdrivende

For erhvervsdrivende gælder der særlige gunstige regler for indbetaling til pensionsordninger. I stedet for *opfyldningsfradraget* jf. ovenstående, kan erhvervsdrivende vælge at anvende et *særligt opfyldningsfradrag*. Det særlige opfyldningsfradrag giver erhvervsdrivende mulighed for at indbetale op til 30% af overskuddet⁶⁹ fra selvstændig erhvervsvirksomhed på en ratepension eller anden pensionsordning med løbende udbetaling.⁷⁰

Hvis en erhvervsdrivende i indkomstår 1 får et overskud på 300.000, kan den erhvervsdrivende således indbetale 90.000 kr. inden årets udgang og få fuld fradragsret i indkomstår 1. Hvis det viser sig, at indkomstårets indbetalinger overstiger 30% af årets overskud, kan det overskydende beløb først fratrækkes i et senere indkomstår. Havde den erhvervsdrivende eksempelvis indbetalt 110.000 kr. i indkomstår 1, ville der kun kunne opnås fradrag for 90.000 kr. i indkomståret, mens de resterende 20.000 kr. først ville kunne fradrages i efterfølgende indkomstår.

7.7.3 Ophørspension

Der findes også særlige gunstige regler for erhvervsdrivende, som er fyldt 55 år og som har drevet selvstændig erhvervsvirksomhed i mindst 10 år. En erhvervsdrivende som opfylder ovenstående krav kan ved salg af hele eller dele af erhvervsvirksomheden, indskyde den skattepligtige fortjeneste dog højst 2.133.100 (2003) og opnå fuldt fradrag for indbetalingen i indkomståret, hvor hele eller dele af erhvervsvirksomheden er solgt. Indbetalingen skal foretages inden den 1. juli i indkomståret efter salget er gennemført.⁷¹ Et indskud som følge af ovenstående har ikke indflydelse på den erhvervsdrivendes øvrige pensionsindbetalinger i indkomståret.⁷²

⁶⁹ De 30% beregnes af overskuddet før eventuel opsparing på konjunkturudligningskonto, jf. PBL § 18, stk. 5

⁷⁰ Jf. PBL § 18, stk. 5

⁷¹ Jf. PBL § 15 A

⁷² Jf. LV A.C.1.1.6

8 Virksomhed beskattet efter personskattelovens almindelige regler

8.1 Indledning

Den erhvervsdrivende kan vælge at blive beskattet efter personskattelovens almindelige regler, uden at anvende særlige beskatningsformer, og lade overskuddet af den selvstændige erhvervsvirksomhed beskattes som personlig indkomst.

Alle, som opfylder kravene til at være erhvervsdrivende, kan anvende nettoprincippet i statsskattelovens §§ 4-6. Hvis personen ikke anses for at være erhvervsdrivende efter den tidligere gennemgåede definition, jf. kapitlet om definition af erhvervsdrivende side 21, men derimod at være lønmodtager eller at drive hobbyvirksomhed, kan de særlige regler for fradrag af driftsudgifter ikke anvendes.

8.2 Beskatningsregler - lovgrundlag

8.2.1 Overskud

Som erhvervsdrivende, der alene anvender personskattelovens almindelige regler, beskattes overskuddet af den selvstændige erhvervsvirksomhed som personlig indkomst på lige vis med lønindkomst.⁷³ Dette betyder, at der skal betales AM- og SP-bidrag⁷⁴ af overskuddet.⁷⁵

Der er ikke mulighed for at overføre overskud til senere indkomstår, hvorfor der dermed ikke er mulighed for skatteoptimering[☞] eller konsolidering[☞] af virksomheden.

8.2.2 Underskud

Den skattepligtige og personlige indkomst opgøres for hvert indkomstår. Hvis reglerne om underskuds-fremførsel ikke eksisterede, ville en erhvervsdrivende, der opnåede et overskud i år 1, og et tilsvarende underskud i år 2, blive beskattet hårdere, end hvis den erhvervsdrivendes indkomst var nul i de to indkomstår. Dette kompenseres der for ved reglerne om underskudsfremførsel.⁷⁶

Underskud i den skattepligtige indkomst behandles efter reglerne i personskattelovens § 13, stk. 1 og 2, mens underskud i den personlige indkomst behandles efter reglerne i § 13, stk. 3 og 4.

Den erhvervsdrivende kan have en positiv personlig indkomst og samtidig have en negativ skattepligtig indkomst. Et indkomstår med positiv personlig indkomst og negativ skattepligtig indkomst kan skyldes stor negativ nettokapitalindkomst. Det omvendte kan være tilfældet ved stor positiv nettokapitalindkomst. Da underskud i de forskellige indkomsttyper behandles forskelligt, medfører det, at reglerne omkring underskudsfremførsel er relativt kompliceret.

⁷³ Jf. PSL § 3, stk. 1

⁷⁴ SP-bidraget er midlertidigt suspenderet i 2004 og 2005 jf. Lov 185 af 29. april 2004.

⁷⁵ Jf. AMFL § 7, stk. 2

⁷⁶ Underskud opstået før 2002 kan kun fremføres 5 år.

Indkomst fra selvstændig erhvervsvirksomhed beskattes som personlig indkomst, hvorfor der i nærværende kapitel er fokuseret på underskud i personlig indkomst.

8.2.2.1 Underskud i skattepligtig indkomst

Hvis den skattepligtige indkomst er negativ, og der i samme indkomstår er beregnet bund-, mellem-, top- og/eller aktieindkomstskat,⁷⁷ omregnes underskuddet til en skatteværdi på grundlag af bund-, amts-, kommune- og kirkeskatten.⁷⁸

Skatteværdien af underskuddet er lig med summen af bund-, amts-, kommune-, og kirkeskatten ganget med underskuddet i den skattepligtige indkomst.

Skatteværdien af underskuddet fratrækkes i den betalte bund-, mellem-, top- og aktieindkomstskat i nævnte rækkefølge. Hvis skatteværdien af underskuddet er større end de betalte skatter, skal den resterende skatteværdi af underskuddet omregnes til negativ skattepligtig indkomst ved anvendelse af skattesatserne for bund-, amts-, kommune- og kirkeskat. Dette beløb fremføres til modregning i efterfølgende indkomstår. I efterfølgende indkomstår fradrages beløbet i eventuel positiv skattepligtig indkomst. Dette er illustreret i nedenstående figur.

Figur 20 - Underskud i skattepligtig indkomst

Underskudsregulering	Note	Beløb
ÅR 1		
Skattepligtig indkomst	①	-100.000
Bund-, amts-, kommune- og kirkeskat	②	41,20%
Skatteværdi af underskud (Beregnes som ② ganget med ①)	③	-41.200
Skat før modregning af underskud (Betalt bund-, mellem-, top- og aktieindkomstskat)	④	30.000
Resterende skatteværdi af underskud (Beregnes som ④ modregnet i ③)	⑤	-11.200
Resterende underskud til fremførsel til næste år (Beregnes som ⑤ ganget med 100 delt med ②)	⑥	-27.184
ÅR 2		
Skattepligtig indkomst		70.000
Fremført underskud fra år 1 (⑥)		-27.184
Skattepligtig indkomst efter modregning af underskud		42.816
Kilde: Egen tilvirkning samt Ole Aagesen, Eksempler og oversigter		

⁷⁷ Udelukkende aktieindkomst over bundgrænsen på 42.400 (2004)

⁷⁸ PSL § 13, stk. 1

For ægtefæller gælder der særlige regler.⁷⁹ Hvis den erhvervsdrivende er gift og samlevende ved indkomstårets udløb og et eventuelt opstået underskud ikke kan rummes hos den erhvervsdrivende selv i året, skal der modregnes hos ægtefællen. Først modregnes der i ægtefællens skattepligtige indkomst, og derefter modregnes beløbet i ægtefællens beregnede bund-, mellem- og topskat samt skat af aktieindkomst over grænsen på 42.400 kr.⁸⁰ Et eventuelt overskydende beløb, efter denne modregning, fremføres til efterfølgende indkomstår. Dette beløb modregnes først i den erhvervsdrivendes egen skattepligtige indkomst og derefter i ægtefællens.

⁷⁹ PSL § 13, stk. 2.

⁸⁰ Denne modregning foretages inden ægtefællens egne eventuelle uudnyttede underskud fra tidligere indkomstår modregnes.

Figur 21 - Modregning af underskud i skattepligtig indkomst

	PSL § 13, stk. 1 – Enlige	PSL § 13, stk. 2 - Gifte
I indkomståret, hvor underskuddet i skattepligtig indkomst er opstået, skal der foretages modregning i:	<ul style="list-style-type: none"> ❶ Bundskat (PSL § 6) (a) ❷ Mellemskat (PSL § 6a) (a) ❸ Topskat (PSL §7) (a) ❹ Aktieindkomst over bundgrænsen (40.200 i 2004) (PSL § 8a, stk. 2) (a) 	<ul style="list-style-type: none"> ❶ Bundskat (PSL § 6) (a) ❷ Mellemskat (PSL § 6a) (a) ❷ Topskat (PSL §7) (a) ❹ Aktieindkomst over bundgrænsen (40.200 i 2004) (PSL § 8a, stk. 2) (a) ❺ Ægtefællens skattepligtige indkomst ❻ Ægtefællens bundskat (PSL § 6) (a) ❼ Ægtefællens mellemskat (PSL § 6a) (a) ❸ Ægtefællens topskat (PSL §7) (a) ❿ Ægtefællens aktieindkomst over bundgrænsen (40.200 i 2004) (PSL § 8a, stk. 2) (a)
Efterfølgende indkomstår skal modregningen foretages i:	<ul style="list-style-type: none"> ❶ Skattepligtig indkomst ❷ Bundskat (PSL § 6) (a) ❸ Mellemskat (PSL § 6a) (a) ❹ Topskat (PSL §7) (a) ❺ Aktieindkomst over bundgrænsen (40.200 i 2004) (PSL § 8a, stk. 2) (a) 	<ul style="list-style-type: none"> ❶ Skattepligtig indkomst ❷ Bundskat (PSL § 6) (a) ❸ Mellemskat (PSL § 6a) (a) ❹ Topskat (PSL §7) (a) ❺ Aktieindkomst over bundgrænsen (40.200 i 2004) (PSL § 8a, stk. 2) (a) ❻ Ægtefællens skattepligtige indkomst ❼ Ægtefællens bundskat (PSL § 6) (a) ❸ Ægtefællens mellemskat (PSL § 6a) (a) ❿ Ægtefællens topskat (PSL §7) (a) ⓫ Ægtefællens aktieindkomst over bundgrænsen (40.200 i 2004) (PSL § 8a, stk. 2) (a)
(a) Der modregnes med skatteværdi af underskud		
Kilde: Egen tilvirkning samt PSL § 13, stk. 1 og 2.		

8.2.2.2 Underskud i personlig indkomst

Nedenfor behandles reglerne om underskud fra selvstændig erhvervsvirksomhed. Underskud er i denne sammenhæng kategoriseret som underskud i personlig indkomst. Indkomstårets underskud fra erhvervsvirksomheden modregnes i anden personlig indkomst, og hvis den personlige indkomst ikke kan rumme underskuddet, skal der modregnes i positiv nettokapitalindkomst. Hvis indkomstårets underskud ikke kan

rummes i anden personlig indkomst og positiv nettokapitalindkomst, skal det resterende underskud fremføres til modregning i efterfølgende indkomstår.⁸¹ Når der skal foretages modregning af underskud, er der forskel på om den erhvervsdrivende er gift eller ej.

For ægtefællen gælder der særlige regler, hvis denne selv har negativ personlig indkomst for indkomståret eller selv har fremførte underskud fra tidligere indkomstår, jf. nedenstående figur.

Figur 22 - Særlige regler for ægtefæller

Indkomstår	PSL § 13, stk. 4
Vedrørende indkomstårets underskud	<ul style="list-style-type: none"> • Hvis ægtefællens personlige indkomst for indkomståret er negativ, modregnes denne hos ægtefællen inden den erhvervsdrivendes underskud modregnes. • Hvis den ene ægtefælles underskud af selvstændig erhvervsvirksomhed ikke kan modregnes hos denne selv, skal underskuddet modregnes hos den anden ægtefælle. Modregningen skal foretages inden ægtefællens egne eventuelle uudnyttede underskud fra tidligere indkomstår modregnes.
Vedrørende tidligere indkomstårs fremførte underskud	<ul style="list-style-type: none"> • Hvis ægtefællen ligeledes har et uudnyttet underskud fra tidligere indkomstår, skal modregning heraf ske før, at den erhvervsdrivendes underskud for indkomståret modregnes hos ægtefællen.
Kilde: Egen tilvirkning samt PSL § 13, stk. 4	

8.2.2.3 Enlige

Er den erhvervsdrivende ikke gift, modregnes negativ personlige indkomst, dvs. underskud fra selvstændig erhvervsvirksomhed, i første omgang i den øvrige personlige indkomst for indkomståret. Kan underskuddet ikke rummes i den øvrige personlige indkomst for indkomståret, skal der ske modregning i indkomstårets positive nettokapitalindkomst.

Det er først, hvis underskuddet ikke kan rummes i indkomstårets personlige indkomst og kapitalindkomst, at det resterende underskud kan fremføres til efterfølgende indkomstår.⁸² Det resterende negative beløb fremføres til modregning i senere indkomstår.

Indkomstårets underskud skal altid modregnes, inden der sker modregning af tidligere indkomstårs fremførte underskud. Indkomstårets underskud skal først forsøges modregnet i anden personlig indkomst og derpå i positiv nettokapitalindkomst. Tidligere års fremførte underskud skal derimod først fratrækkes i positiv nettokapitalindkomst og derpå i personlig indkomst, tillagt eventuelle fradragne indbetalinger til pension.⁸⁴

⁸¹ Ved lov nr. 313 af 21. maj 2002 ophævedes 5 års begrænsningen for fremførelse af underskud og tab således, at underskud og tab opstået i eller efter indkomståret 2002 er tidsbegrænset for fremførelse. 5 års begrænsningen gælder dermed stadig for underskud og tab, der er opstået før indkomståret 2002.

⁸² Jf. LL § 15, stk. 1 og PSL § 13, stk. 3

8.2.2.4 Gifte

Er den erhvervsdrivende gift⁸³, modregnes underskud fra selvstændig erhvervsvirksomhed, i første omgang i den øvrige personlige indkomst tillagt eventuelle fradragne indbetalinger til pension. Kan underskuddet ikke rummes i den øvrige personlige indkomst for indkomståret, skal der ske modregning i ægtefællens personlige indkomst, tillagt eventuelle fradragne indbetalinger til pension.⁸⁴ Kan underskuddet ikke rummes i ægtefællens personlige indkomst, tillagt fradragne pensioner, skal det resterende underskud modregnes i ægtefællernes samlede positive nettokapitalindkomst. Hvis begge ægtefæller har positiv nettokapitalindkomst, skal der først ske modregning i den erhvervsdrivendes positive nettokapitalindkomst og herefter i ægtefællens positive nettokapitalindkomst. Kan underskuddet ikke rummes i ægtefællernes personlige indkomst og positive nettokapitalindkomst, skal det resterende underskud fremføres til efterfølgende indkomstår.⁸⁵

Indkomstårets underskud skal altid modregnes inden tidligere indkomstårs fremførte underskud modregnes. Tidligere indkomstårs fremførte underskud forsøges først modregnet i ægtefællernes samlede positive nettokapitalindkomst. Hvis begge ægtefæller har positiv nettokapitalindkomst, skal der først ske modregning i den erhvervsdrivendes positive nettokapitalindkomst og herefter i ægtefællens positive nettokapitalindkomst. Er ægtefællernes samlede positive nettokapitalindkomst ikke nok til at rumme det fremførte underskud, skal der først ske modregning i den erhvervsdrivendes personlige indkomst med tillæg af eventuelle fradragne indbetalinger til pension,⁸⁴ og herefter i ægtefællens personlige indkomst med tillæg af eventuelle fradragne indbetalinger til pension.⁸⁴ Nedenstående figurer illustrerer reglerne for modregning af underskud for såvel enlige som gifte.

⁸³ Anvendelse af reglerne for gifte personer forudsætter, at ægtefællerne er gift og samlevende ved indkomstårets udløb.

⁸⁴ Jf. PBL § 16, stk. 1

⁸⁵ Jf. LL § 15, stk. 1 og PSL § 13, stk. 4

Figur 23 - Første indkomstår med underskud fra selvstændig erhvervsvirksomhed

	PSL § 13, stk. 3 – Enlige	PSL § 13, stk. 4 - Gifte
I indkomståret, hvor underskuddet er opstået, skal der foretages modregning i:	<ol style="list-style-type: none"> ❶ Anden personlig indkomst. (a) ❷ Positiv nettokapitalindkomst. 	<ol style="list-style-type: none"> ❶ Anden personlig indkomst. (a) ❷ Ægtefællens positive personlige indkomst med tillæg af evt. tidligere fradraget indbetaling til pensionsordning (maks. 40.100 kr. i 2004). (a) ❸ Ægtefællernes samlede positive nettokapitalindkomst. (b)
Efterfølgende indkomstår skal modregningen foretages i:	<ol style="list-style-type: none"> ❶ Positiv nettokapitalindkomst. ❷ Positiv personlig indkomst med tillæg af evt. tidligere fradraget indbetaling til pensionsordning (maks. 40.100 kr. i 2004). (a) 	<ol style="list-style-type: none"> ❶ Ægtefællernes samlede positive nettokapitalindkomst. (b) ❷ Positiv personlig indkomst med tillæg af evt. tidligere fradraget indbetaling til pensionsordning (maks. 40.100 kr. i 2004). (a) ❸ Ægtefællens positive personlige indkomst med tillæg af evt. tidligere fradraget indbetaling til pensionsordning (maks. 40.100 kr. i 2004). (a)
<p>(a) Modregning i personlig indkomst, som ikke er overskud af selvstændig erhvervsvirksomhed, påvirker ikke grundlaget for AM- og SP-bidrag.</p> <p>(b) Hvis begge ægtefællers nettokapitalindkomst er positiv modregnes, der først hos den erhvervsdrivende selv og derpå hos ægtefællen.</p>		
Kilde: Egen tilvirkning samt PSL § 13		

Modregning i personlig indkomst, som ikke vedrører den selvstændig erhvervsvirksomhed, dvs. anden lønindkomst, påvirker ikke grundlaget for AM- og SP-bidrag.⁸⁶ Det medfører, at grundlaget til beregning af AM- og SP-bidrag⁸⁶ ikke nedsættes med det modregnede underskud.⁸⁷

Hvis den erhvervsdrivende også i det efterfølgende indkomstår har underskud, behandles indkomstårets og de eventuelt fremførte underskud efter nedenstående regler.

⁸⁶ SP-bidraget er midlertidigt suspenderet i 2004 og 2005 jf. Lov 185 af 29. april 2004.

⁸⁷ Jf. AMFL § 10, stk. 1 og TfS 2000, 171 LSR

Figur 24 - Andet indkomstår med underskud fra selvstændig erhvervsvirksomhed

	PSL § 13, stk. 3 – Enlige	PSL § 13, stk. 4 - Gifte
Indkomstårets underskud skal modregnes i	<ul style="list-style-type: none"> ❶ Anden personlig indkomst. (a) ❷ Positiv nettokapitalindkomst. 	<ul style="list-style-type: none"> ❶ Anden personlig indkomst. (a) ❷ Ægtefællens positive personlige indkomst med tillæg af evt. tidligere fradraget indbetaling til pensionsordning (maks. 40.100 kr. i 2004). (a) ❸ Ægtefællernes samlede positive nettokapitalindkomst. (b)
Tidligere indkomstårs fremførte underskud skal modregnes i:	<ul style="list-style-type: none"> ❶ Positiv nettokapitalindkomst. ❷ Positiv personlig indkomst med tillæg af evt. tidligere fradraget indbetaling til pensionsordning (maks. 40.100 kr. i 2004). (a) 	<ul style="list-style-type: none"> ❶ Ægtefællernes samlede positive nettokapitalindkomst. (b) ❷ Positiv personlig indkomst med tillæg af evt. tidligere fradraget indbetaling til pensionsordning (maks. 40.100 kr. i 2004). (a) ❸ Ægtefællens positive personlige indkomst med tillæg af evt. tidligere fradraget indbetaling til pensionsordning (maks. 40.100 kr. i 2004). (a)
For efterfølgende indkomstår skal modregningen foretages i:	<ul style="list-style-type: none"> ❶ Positiv nettokapitalindkomst. ❷ Positiv personlig indkomst med tillæg af evt. tidligere fradraget indbetaling til pensionsordning (maks. 40.100 kr. i 2004). (a) 	<ul style="list-style-type: none"> ❶ Ægtefællernes samlede positive nettokapitalindkomst. (b) ❷ Positiv personlig indkomst med tillæg af evt. tidligere fradraget indbetaling til pensionsordning (maks. 40.100 kr. i 2004). (a) ❸ Ægtefællens positive personlige indkomst med tillæg af evt. tidligere fradraget indbetaling til pensionsordning (maks. 40.100 kr. i 2004). (a)
<p>(a) Modregning i personlig indkomst, som ikke er overskud af selvstændig erhvervsvirksomhed, påvirker ikke grundlaget for AM- og SP-bidrag.</p> <p>(b) Hvis begge ægtefællers nettokapitalindkomst er positiv modregnes, der først hos den erhvervsdrivende selv og derpå hos ægtefællen.</p>		
<p>Kilde: Egen tilvirkning samt PSL § 13</p>		

Har den erhvervsdrivende fremførte underskud, og opnår denne et indkomstår med overskud, skal dette behandles efter nedenstående regler.

Figur 25 - Virksomhedens overskud med fradrag af tidligere indkomstårs underskud

	PSL § 13, stk. 3 – Enlige	PSL § 13, stk. 4 - Gifte
Tidligere indkomstårs fremførte underskud skal modregnes i:	<ol style="list-style-type: none"> 1 Årets overskud af selvstændig erhvervsvirksomhed. 2 Positiv nettokapitalindkomst. 3 Positiv personlig indkomst med tillæg af evt. tidligere fradraget indbetaling til pensionsordning (maks. 40.100 kr. i 2004). (a) 	<ol style="list-style-type: none"> 1 Ægtefællernes samlede positive nettokapitalindkomst. (b) 2 Positiv personlig indkomst med tillæg af evt. tidligere fradraget indbetaling til pensionsordning (maks. 40.100 kr. i 2004). (a) 3 Ægtefællens positive personlige indkomst med tillæg af evt. tidligere fradraget indbetaling til pensionsordning (maks. 40.100 kr. i 2004). (a)
(a) Modregning i personlig indkomst, som ikke er overskud af selvstændig erhvervsvirksomhed, påvirker ikke grundlaget for AM- og SP-bidrag. (b) Hvis begge ægtefællers nettokapitalindkomst er positiv modregnes, der først hos den erhvervsdrivende selv og derpå hos ægtefællen.		
Kilde: Egen tilvirkning samt PSL § 13		

Underskuddet kan ikke modregnes i den erhvervsdrivendes øvrige skattepligtige indkomst, hvis denne indkomst stammer fra en selvstændig erhvervsvirksomhed efter figuren nedenfor.

Figur 26 - Modregning af underskud i øvrig skattepligtig indkomst

Begrænsninger i underskudsmodregning
<p>Erhvervsindkomst der stammer fra selvstændig erhvervsvirksomhed hvor:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 antallet af ejere er større end 10 og den erhvervsdrivende ikke deltager i virksomhedens drift i væsentligt omfang. 2 aktiviteten vedrører plantering af træer, der er bestemt til erhvervmæssig anvendelse som juletræer eller pyntegrønt, samt frugttræer og frugtbuske, når antallet af personlige ejere er større end 2, og den erhvervsdrivende ikke deltager i virksomhedens drift i væsentligt omfang. 3 aktiviteten vedrører udlejning af afskrivningsberettiget fast ejendom og inventar heri, når formidling eller administration af udlejning varetages af en anden virksomhed for flere end 10 personer, og den erhvervsdrivende ikke deltager i virksomhedens drift i væsentligt omfang. 4 flere end 10 personer som led i fælles udlejning udlejer afskrivningsberettiget fast ejendom til samme lejer, og den erhvervsdrivende ikke deltager i virksomhedens drift i væsentligt omfang. 5 indkomsten vedrører udlejning af afskrivningsberettigede driftsmidler, når den erhvervsdrivende ikke deltager i virksomhedens drift i væsentligt omfang.
Kilde: Egen tilvirkning samt PSL § 4, stk. 1, nr. 10, 12, 13

Underskuddet fra en sådan virksomhed kan fremføres uden tidsbegrænsning fra og med 2002 til senere indkomstår og modregnes i senere positiv skattepligtig indkomst fra samme virksomhed.

8.3 Fradragsregler

Som erhvervsdrivende er der mulighed for at fradrage driftsudgifter. Der gælder særlige regler for hvilke udgifter, der kan fradrages, og eventuelt at kun en andel af udgifterne er fradragsberettiget.

Anvender en erhvervsdrivende alene personskattelovens almindelige regler, kan denne fradrage udgifter, der medgår til at *erhverve, sikre og vedligeholde indkomsten*.⁸⁸

Umiddelbart kan det lyde enkelt, at alle udgifter, der medgår til at erhverve, sikre og vedligeholde indkomsten, kan fradrages i virksomhedens drift, men dette er ikke tilfældet. Definitionen som fremgår af statsskattelovens § 6 litra a, har gennem årene givet rig mulighed for fortolkning. Som hovedregel har skattemyndighederne ikke grundlag til at kritisere rimeligheden eller størrelsen af en driftsudgift.⁸⁹ Det er dog vigtigt at holde sig for øje, at udgifter, der har eller kan have karakter af almindelig privatforbrug – eksempelvis beklædning, fortæring, befordring m.m. – som hovedregel ikke godkendes af skattemyndighederne som fradragsberettigede driftsudgifter. Derfor bør den erhvervsdrivende sikre sig, at der er den rette driftsmæssige begrundelse for de afholdte driftsudgifter.

Ligningsloven begrænser fradragsretten for udvalgte driftsudgifter eksempelvis vedrørende repræsentationsudgifter m.v.

Endvidere har den erhvervsdrivende mulighed for at få fradrag for forsikringer.⁹⁰ Forsikringen skal være en tingforsikring som f.eks. en brandforsikring, og de forsikrede ting skal være erhvervsmæssige aktiver.⁹¹ Forsikringer som ansvars- eller driftsstabsforsikringer kan eventuelt fratrækkes, hvis forsikringen kan defineres som en driftsomkostning, altså en udgift der er med til at erhverve, sikre og vedligeholde indkomsten.

Som erhvervsdrivende efter personskattelovens almindelige regler, er der nogle undtagelser til ovenstående definition af driftsudgifter. Eksempelvis er renteudgifter, kurstab ved pengefordringer[☞], provision eller præmie for lån eller forsikring af tilgodehavende ikke fradragsberettigede.

Ligeledes er udgifter til kontingenter til arbejdsgiverforeninger, fagforeninger og andre faglige sammenlutninger ikke fradragsberettiget som driftsudgift i virksomheden, men som ligningsmæssige fradrag hos den erhvervsdrivende. Når udgiften anses for at være et ligningsmæssigt fradrag, holdes udgiften helt ude af virksomhedsøkonomien og fradrages i den erhvervsdrivendes skattepligtige indkomst. Det er på baggrund af den skattepligtige indkomst, at amts-, kommune- og kirkeskat beregnes. Skatteværdien af det

⁸⁸ Jf. PSL § 3, stk. 2 og SL § 6, litra a

⁸⁹ Kilde: Hans-Egon Kolding, SKATTEN/Erhverv 2004, s. 84

⁹⁰ Jf. SL § 6, litra e

⁹¹ Kilde: Niels Winther-Sørensen, Skatteretten 1, s. 231

ligningsmæssige fradrag kan opgøres til cirka 33%⁹² af udgiften, mens der for andre driftsudgifter, som hovedregel er fuldt modregning i den personlige indkomst.

Med hensyn til renteudgifter, kurstab og provision m.v. holdes disse også ude af virksomhedsøkonomien og fradrages i den erhvervsdrivendes kapitalindkomst. Indtægter af samme art tillægges den erhvervsdrivendes kapitalindkomst.

Følgende er eksempler på driftsudgifter, hvor der påkræves særlig opmærksom, da disse ofte giver anledning til skattesager:

- Arbejdstøj
- Repræsentation og reklame
- Kørselsgodtgørelse og diæter
- Telefonudgifter
- Litteratur og kurser

8.3.1 Personalegoder

En erhvervsvirksomhed har fradrag for udgifter til personale herunder personalegoder. Hvis en arbejdsgiver yder personalegoder, der har direkte sammenhæng med arbejdet til en medarbejder, og disse samlet overstiger bagatelgrænsen⁹³ 4.900 kr. (2004) for den pågældende medarbejder, skal arbejdsgiver indeholde skatterne heraf. Sådanne personalegoder kan være:

- Fortæring ved overarbejde
- Avis
- Almindelig beklædning med logo
- Fri befordring til og fra arbejde
- Vareprøver og afprøvning af virksomhedens produkter
- Afholdelse af ferie under eller i forlængelse af forretningsrejser
- Vaccination

8.4 Blandet benyttede driftsmidler

Aktiver værdiansættes til anskaffelsessummen, der opgøres som aktivets købspris med tillæg af medgåede udgifter til hjemtagelse, opsætning og installation m.m.⁹³

⁹² Amts-, kommune- og kirkeskat for gennemsnitskommune 2004

⁹³ Jf. AL § 45

Et driftsmiddel kan anvendes udelukkende erhvervmæssigt eller som et blandet benyttet driftsmiddel. Blandende benyttede driftsmidler indgår i virksomhedens balance med den fulde værdi, mens drift, vedligeholdelse og afskrivninger alene kan fradrages for den erhvervmæssige del.

Driftsudgifter til en blandet benyttet bil skal fordeles mellem den erhvervmæssige andel og den private andel. I resultatet fra den selvstændige erhvervsvirksomhed tillægges den private andel ved opgørelsen af den personlige indkomst fra virksomheden.

En erhvervsdrivende, der alene anvender personskatteovens almindelige regler, kan som andre anvende reglerne i afskrivningsloven på anskaffelser og forbedringer af aktiver, som benyttes erhvervmæssigt.⁹⁴

Hvis den erhvervsdrivende har investeret i en bil, og denne vurderes at anvendes 60% erhvervmæssigt, opgøres årets fradragsberettigede afskrivninger som 60% af de samlede afskrivninger på bilen.

Fradragsberettigede afskrivninger = Anskaffelsessum x afskrivningsprocent x den erhvervmæssige andel

Næste år er de fradragsberettigede afskrivninger lig med anskaffelsessummen fratrukket de akkumulerede afskrivninger, og dette beløb ganges så med afskrivningsprocenten ganget med den erhvervmæssige andel.⁹⁵

Eksemplet gælder ligeledes for skattemæssige lineære afskrivninger, hvoraf der foretages fordeling.

8.5 Indtræden

Hvis en person ønsker at starte selvstændig erhvervsvirksomhed kræves der, at den erhvervsdrivende fører et skattemæssigt regnskab, der opfylder bogføringsloven og mindstekravsbekendtgørelsen.

Det stilles ikke specielle krav til, hvilke personer der kan starte selvstændig erhvervsvirksomhed.

Det er oftest først ved selve driften af den selvstændige erhvervsvirksomhed, at der kan opstå tvivl om, der er tale om en selvstændig erhvervsvirksomhed, eller om der er tale om en hobbyvirksomhed, hvor der ikke er mulighed for at fradrage driftsomkostninger på samme vis som ved selvstændig erhvervsvirksomhed.

Hovedreglen for at kunne karakterisere en virksomhed som selvstændig erhvervsvirksomhed er, at der for den erhvervsdrivendes egen regning og risiko udøves en virksomhed med det formål at opnå et overskud. Yderligere kan det være en forudsætning, at virksomheden drives i et ikke helt underordnet om-

⁹⁴ Jf. AL § 1

⁹⁵ Jf. AL § 11

fang. Det er uden betydning, om den erhvervsdrivende har A-indkomst⁹⁶ ved siden af erhvervsindkomsten⁹⁶.

Om der er tale om selvstændig erhvervsvirksomhed kommer, som beskrevet under kapitlet om afgrænsningen mellem lønmodtager og erhvervsdrivende, jf. kapitlet om definition af erhvervsdrivende side 21, an på en konkret vurdering af de faktiske forhold omkring den selvstændige erhvervsvirksomhed. En del af virksomheden kan godt anses som erhvervsmæssig samtidig med, at en anden del af virksomheden anses for værende hobby.

8.6 Ophør, omvalg og omdannelse

8.6.1 Ophør med drift af virksomhed

Det er enkelt at ophøre med driften af en selvstændig erhvervsvirksomhed efter personskattelovens almindelige regler. Hvis den erhvervsdrivende er registreret hos Told og Skat, skal den erhvervsdrivende indsende en afmeldelse til Told og Skat, og den erhvervsdrivende vil i indkomståret herefter modtage en almindelig selvangivelse og ikke en udvidet.⁹⁶

Ønsker den erhvervsdrivende at overføre driften til en anden selvstændig momsregistreret erhvervsvirksomhed, kan den erhvervsdrivende overføre varelageret og driftsmidlerne, uden at dette påvirker den tidligere afløftede moms, og igen kan der ske overdragelse uden moms.

Hvis en erhvervsdrivende ønsker at overdrage varelageret og driftsmidlerne til sig selv, skal der foretages regulering af den tidligere afløftede moms. For varelageret gælder, at den tidligere afløftede moms skal tilbagebetales til Told og Skat. Driftsmidler, der har bidraget til virksomhedens momspligtige aktivitet i over fem år, kan udtages uden regulering af moms. Det samme gælder for reparation og vedligeholdelse af ejendomme, mens ejendomme skal have bidraget til driften i ti år. Hvis driftsmidlerne ikke opfylder kravene for at undgå regulering af den tidligere afløftede moms, gives der nedslag i reguleringen. Nedslaget udgør for driftsmidler og reparation og vedligeholdelse af ejendomme 1/5 pr. regnskabsår og for ejendomme 1/10 pr. regnskabsår, hvor disse har bidraget til virksomhedens drift.

På afmeldingen til Told og Skat skal den erhvervsdrivende oplyse om, der forefindes varelager og driftsmidler i virksomheden, og i så fald, om disse skal overdrages med eller uden moms.

8.6.2 Omvalg af beskatningsform

Den erhvervsdrivende kan vælge at overgå til at anvende en anden beskatningsform som eksempelvis virksomhedsordningen eller kapitalafkastordningen. Omvalget foretages efter indkomstårets udløb og inden fristen for indsendelse af selvangivelsen.

⁹⁶ Dette gælder, hvis personen ikke har andre forhold der gør, at der kræves en udvidet selvangivelse.

8.6.3 Omdannelse til anpartsselskab

Der er mulighed for at foretage såvel en skattepligtig som en skattefri omdannelse af selvstændig erhvervsvirksomhed til anpartsselskab. Reglerne om skattepligtig og skattefri omdannelse er nærmere beskrevet under kapitlet om *omdannelse fra personlig virksomhed til anpartsselskab* side 91.

8.7 Regnskabsregler og revision

For erhvervsdrivende gælder reglerne i bogføringsloven og mindstekravsbekendtgørelsen så længe, årsregnskabet ikke anvendes overfor tredjemand⁹⁷. Hvis årsregnskabet skal anvendes overfor tredjemand, f.eks. bank eller anden långiver, skal årsregnskabet som minimum udarbejdes i overensstemmelse med årsregnskabslovens krav til regnskabsklasse A⁹⁸ virksomheder.⁹⁷

8.8 Overskudsdisponering og løn til indehaver

Der er ikke ved udelukkende anvendelse af personskattelovens almindelige regler mulighed for at overføre overskud til beskatning i senere indkomstår. Hele indkomstårets overskud af selvstændig virksomhed før renter tillagt ej fradragsberettigede udgifter og private andele af driftsudgifter, beskattes som personlig indkomst efter, der er betalt AM- og SP-bidrag⁹⁸ af indkomsten.

8.9 Sammenfatning

En fordel ved selvstændig erhvervsvirksomhed beskattet alene efter personskattelovens almindelige regler er, at det rent administrativt er enkelt at opstarte virksomhed beskattet efter personskattelovens almindelige regler. Der er ikke de store administrative opgaver ved driften eller ved udarbejdelse af selvangivelsen, hvor det skattemæssige resultat skal påføres en enkelt rubrik. Ved opstart er der ikke krav om indskud af minimumskapital, og det er desuden enkelt at foretage omvalg af beskatningsform fra beskatning efter personskattelovens almindelige regler, hvilket gør overgang til anden beskatningsform meget enkel.

Der kan ikke fradrages erhvervsmæssige renter på lige fod med andre driftsudgifter, og der er ikke mulighed for indkomstudjævning ved opsparring af overskud til en lavere beskatning. Dette forringer evnen til at konsolidere virksomheden. Der er heller ikke mulighed for, at få forrentet den investerede kapital, og der er ingen begrænsninger i hæftelsen for virksomhedens forpligtigelser.

⁹⁷ Gælder for virksomheder, som i to på hinanden følgende regnskabsår på balancetidspunktet ikke overskrider to af følgende størrelser: a) En balancesum på 29 mio. kr., b) en nettoomsætning på 58 mio. kr. og c) et gennemsnitligt antal heltidsbeskæftigede i løbet af regnskabsåret på 50 ansatte, jf. ÅRL § 7

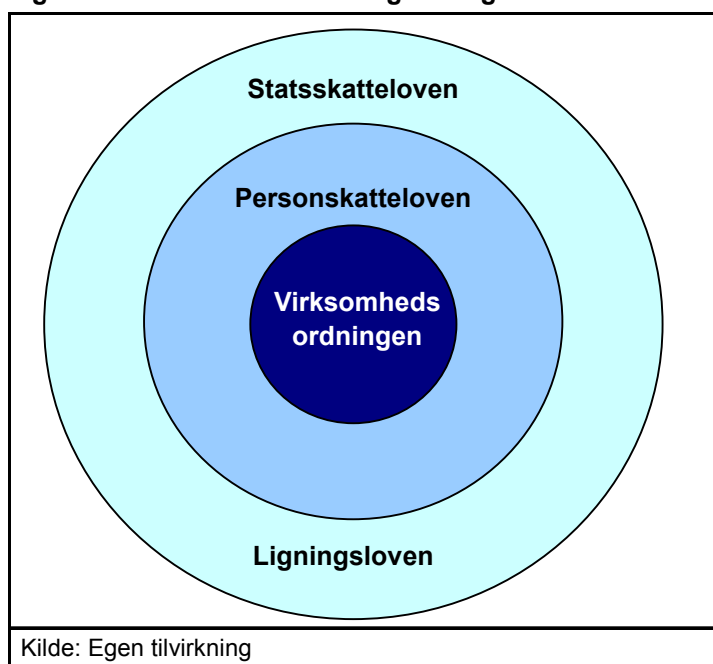
⁹⁸ SP-bidraget er midlertidigt suspenderet i 2004 og 2005 jf. Lov 185 af 29. april 2004.

9 Virksomhed beskattet efter virksomhedsordningen

9.1 Indledning

Et alternativ til de andre beskatningsformer er virksomhedsordningen. Ud af ca. 409.000 personer, der i 2001 drev selvstændig erhvervsvirksomhed, anvendte ca. 161.000 virksomhedsordningen.⁹⁹ Virksomhedsordningen er en beskatningsform, som erhvervsdrivende kan anvende, når betingelserne herfor er opfyldt. Anvendelse af virksomhedsskatteordningen medfører ikke, at den erhvervsdrivende overgår til beskatning efter et helt sæt nye regler men, at den erhvervsdrivende får et tillæg af skatteregler, som anvendes sammen med de øvrige skatteregler. Dette er illustreret i nedenstående figur:

Figur 27 - Virksomhedsordningens regler



Ovenstående figur viser skattesystemets opbygning ved valg af beskatning efter virksomhedsordningen. Figuren viser, at virksomhedsordningen er en særregel til personskatteloven og at personskatteloven er underlagt statsskatteloven og ligningsloven.

Valget indebærer derfor ikke et fravalg men derimod et tilvalg af regler. Driver den erhvervsdrivende flere virksomheder, og anvender den erhvervsdrivende virksomhedsordningen, skal samtlige virksomheder behandles, som var de én virksomhed.¹⁰⁰ Dette kapitel gennemgår de betingelser, som den erhvervsdrivende skal opfylde for at anvende virksomhedsordningen. Derefter fokuseres der på de enkelte sammenligningsfaktorer for at kunne sammenligne virksomhedsordningen med de andre beskatningsformer.

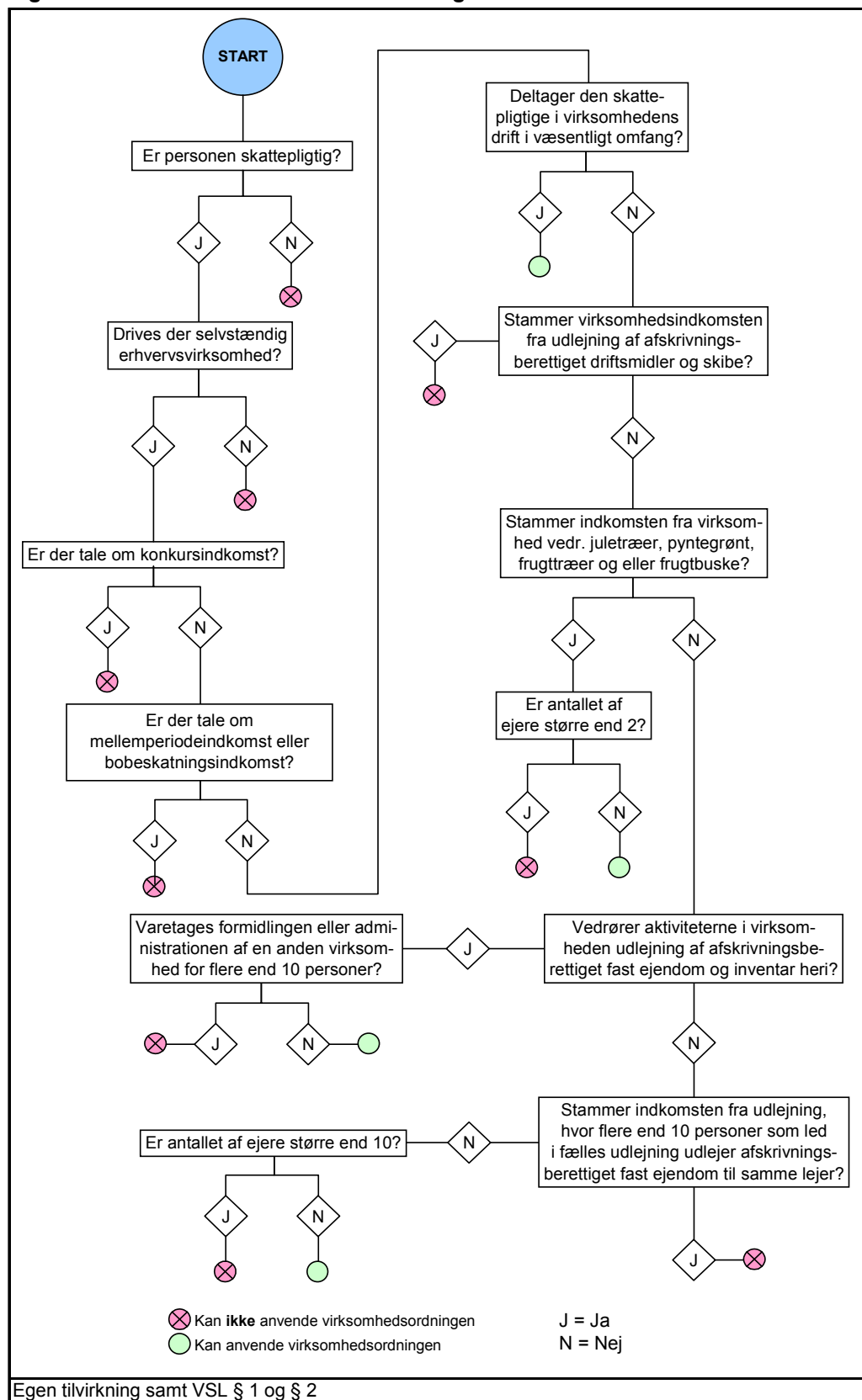
⁹⁹ Kilde: www.skatteministeriet.dk - Seneste opgørelse fra skatteministeriet 15. juni 2004

¹⁰⁰ Jf. VSL § 2, stk. 3

9.2 Beskatningsregler – lovgrundlag

Dette afsnit gennemgår, hvem der kan anvende virksomhedsordningen, og hvad der kan indgå i ordningen. Indtræden i virksomhedsordningen kan vurderes ud fra nedenstående diagram.

Figur 28 - Indtræden i virksomhedsordningen



Anvendelse af virksomhedsordningen forudsætter, at følgende betingelser skal være opfyldt.

- **Skattepligtig i Danmark**¹⁰¹

Den erhvervsdrivende skal være skattepligtig til Danmark. Dette kan være på baggrund af et personligt tilhørsforhold eller virksomhedens tilhørsforhold til Danmark. Virksomhedsordningen gælder i øvrigt ikke for Færøerne og Grønland.¹⁰²

- **Virksomheden skal drives som personlig virksomhed**¹⁰¹

Dette indebærer, at virksomheden skal drives af en fysisk person[☐]. At være fysisk person udelukker virksomhed drevet i selskabsform – et selskab er en juridisk person[☐].

- **Virksomheden skal drives som selvstændig erhvervsvirksomhed**¹⁰¹

*”Selvstændig erhvervsvirksomhed er normalt kendetegnet ved, at der for egen regning og risiko udøves en virksomhed af økonomisk karakter og med det formål at indvinde økonomisk udbytte. Endvidere må det være en forudsætning, at virksomheden udøves nogenlunde regelmæssigt og gennem en ikke helt kort periode. Endelig må det være en forudsætning, at virksomheden ikke er af ganske underordnet omfang. Det er uden betydning, om den erhvervsdrivende herudover har indkomst som lønmodtager”*¹⁰³

- **Regnskab for virksomheden**¹⁰⁴

Som ved al anden selvstændig erhvervsvirksomhed skal der føres og udarbejdes et selvstændigt skattemæssigt regnskab for virksomheden, der opfylder bogføringsloven og mindstekravsbekendtgørelsen. Yderligere stilles der i virksomhedsordningen særlige krav til føring og udarbejdelse af bogholderi og regnskab. Ved anvendelse af virksomhedsordningen kræves endvidere, at bogføringen skal føres således, at der er en klar adskillelse af virksomhedsøkonomien og privatøkonomien.

- **Tilkendegivelse af beskatning efter virksomhedsordningen**¹⁰⁵

Inden fristen for aflevering af selvangivelse for indkomståret, skal den erhvervsdrivende foretage valg af beskatningsform for indkomståret. Ønsker den erhvervsdrivende beskatning efter reglerne for virksomhedsordningen, skal dette tilkendegives ved indsendelse af den udvidede selvangivelse for indkomståret, hvorpå virksomhedsordningens særlige beløb ligeledes angives.

- **Ordningen gælder hele virksomheden i hele året**¹⁰⁶

Vælger den erhvervsdrivende at anvende virksomhedsordningen, skal denne anvendes på hele den erhvervsdrivendes virksomhed og for hele indkomståret.

¹⁰¹ Jf. VSL § 1

¹⁰² Jf. VSL § 25

¹⁰³ Jf. LV E.A.4.1

¹⁰⁴ Jf. VSL § 2, stk. 1

¹⁰⁵ Jf. VSL § 2, stk. 2

¹⁰⁶ Jf. VSL § 2, stk. 2

Der er en række indkomster og aktiver, der på trods af opfyldelse af ovenstående krav, ikke kan høre ind under virksomhedsordningen. Følgende indkomst og aktiver kan ikke inddrages i virksomhedsordningen uanset om førnævnte punkter er opfyldt.¹⁰⁷

- **Hvis virksomhedens indkomst er kapitalindkomst og:**
 - antallet af ejere er større end 10, og den erhvervsdrivende ikke deltager i virksomhedens drift i væsentligt omfang.
 - aktiviteten vedrører plantning af træer, der er bestemt til erhvervsmæssig anvendelse såsom juletræer eller pyntegrønt, samt frugttræer og frugtbuske, når antallet af personlige ejere er større end 2, og den erhvervsdrivende ikke deltager i virksomhedens drift i væsentligt omfang.
 - aktiviteten vedrører udlejning af afskrivningsberettiget fast ejendom og inventar, når formidling eller administration af udlejning varetages af en anden virksomhed for flere end 10 personer, og den erhvervsdrivende ikke deltager i virksomhedens drift i væsentligt omfang.
 - flere end 10 personer som led i fælles udlejning udlejer afskrivningsberettiget fast ejendom til samme lejer, og den erhvervsdrivende ikke deltager i virksomhedens drift i væsentligt omfang.
 - indkomsten vedrører udlejning af afskrivningsberettigede driftsmidler og skibe, når den erhvervsdrivende ikke deltager i virksomhedens drift i væsentligt omfang.
- **Konkursindkomst**

Indkomst fra fysiske personer, hvis bo tages under konkursbehandling, kan ikke inddrages.
- **Aktier m.v.**

Aktier, fordringer og obligationer, med undtagelse af konvertible obligationer, kan ikke indgå i virksomhedsordningen. Endvidere kan garantbeviser indgå i ordningen.¹⁰⁸
- **Blandet benyttede aktiver**

Anvendelse af aktiver, der benyttes privat, medfører, at aktivet som hovedregel ikke kan indgå i virksomhedsordningen. Dette gælder også, selvom den erhvervsdrivende anvender aktivet i virksomheden.¹⁰⁹ Der gælder dog enkelte undtagelser til dette. Blandede benyttede ejendomme skal medregnes til virksomhedens aktiver, og biler kan medregnes til virksomhedens aktiver.

Dermed skal der først overholdes en række kriterier for at kunne anvende virksomhedsordningen, og dernæst er der en række aktiver og indkomster, der ikke kan inddrages i virksomhedsordningen. I de følgende kapitler gennemgås virksomhedsordningen nærmere.

¹⁰⁷ Jf. VSL § 1, stk. 2

¹⁰⁸ Jf. SKM 2004.146.LR

¹⁰⁹ Jf. VSL § 1, stk. 3

9.3 Indskud

Der skal som tidligere nævnt være en klar adskillelse mellem privatøkonomien og virksomhedsøkonomi.

Til brug for denne adskillelse indeholder virksomhedsordningen en indskudskonto og en mellemregningskonto. Indskudskontoen indeholder alle aktiver og gældsposter, som den erhvervsdrivende har indskudt i virksomheden af allerede beskattede midler, og mellemregningskontoen indeholder kontante overførelser fra privatøkonomien til virksomhedsøkonomien og omvendt. Nedenfor er indskuds- og mellemregningskontoen nærmere gennemgået.

I virksomhedsordningen er indskud dét, som den erhvervsdrivende indskyder i virksomheden af værdier. Indskudskontoen opgøres første gang ved indtræden i virksomhedsordningen. Herefter opgøres indskudskontoen ved udgangen af indkomståret, hvor værdien af indskudskontoen ved indkomstårets begyndelse tillægges indkomstårets indskud og fratrækkes indkomstårets overførelser til privatøkonomien udover overskud.¹¹⁰

Ved indtræden i virksomhedsordningen betragtes alle værdier overført fra den erhvervsdrivende til virksomheden for indskud. Det er på tidspunktet for indtræden ikke tilladt at bogføre værdier på mellemregningskontoen, se nærmere gennemgang i kapitlet om mellemregningskonto side 63. Efter tidspunktet for indtræden kan den erhvervsdrivende overføre kontante værdier[☞] fra privatøkonomien til virksomhedsøkonomien via mellemregningskontoen. Alle ikke kontante værdier, som overføres til virksomheden, skal, under anvendelse af virksomhedsordningen, indskydes via virksomhedens indskudskonto.¹¹¹

9.3.1 Indskudskontoen

Når den erhvervsdrivende anvender virksomhedsordningen første gang, skal der foretages en opgørelse af indskudskontoen på tidspunktet for indtræden.¹¹² Indskudskontoen viser hvad der er indskudt af aktiver og gæld i virksomheden. Indskudskontoen viser ligeledes, hvad der skattefrit kan tilbageføres til den erhvervsdrivende fra virksomheden. Opgørelsen og værdiansættelsen til skattemæssige værdier foretages efter nedenstående retningslinier, jf. figur 29 og figur 30:¹¹³

¹¹⁰ Jf. VSL § 3, stk. 2

¹¹¹ Jf. VSL § 4 a

¹¹² Jf. VSL § 3, stk. 2

¹¹³ Jf. VSL § 3, stk. 3

Figur 29 - Indskudskonto

Opgørelse af indskudskonto	
Summen af aktiver	
① Alle aktiver	① Alle erhvervmæssige aktiver så som ejendom, driftsmateriel, varebeholdninger, debitorer, likvide beholdninger, værdipapirer, konjunkturudligningskonto.
Fratrukket summen af	
② Gæld	② Banklån, varekreditorer m.v.
③ Overførte beløb fra konjunkturudligningskontoen fra kapitalafkastordningen.	③ Hvis den erhvervsdrivende tidligere har anvendt konjunkturudligningsordningen, og beløbet er indskudt i virksomhedsordningen, skal indskudskontoen reguleres herfor.
= Indskudskonto	

Kilde: Egen tilvirkning samt VSL § 3, stk. 3.

Værdiansættelsen af de indskudte aktiver er forskellig alt efter hvilken type aktiv, der er tale om. Til at udregne værdien er der i nedenstående skema foretaget gennemgang af værdiansættelsesmetoderne.

Figur 30 - Værdiansættelse af aktiver og passiver

Aktiv / Passiv	Værdiansættelsesmetode
Fast ejendom	Værdiansættes til den kontante anskaffelsessum eller den ved indkomstårets begyndelse fastsatte ejendomsværdi, med fradrag af byrder og tillæg for ombygning, forbedringer m.v., som ikke er medtaget i ejendomsværdien.
Driftsmidler	Udelukkende erhvervsmæssigt benyttede medregnes til den afskrivningsberettigede saldværdi ved indkomstårets begyndelse. Delvis erhvervsmæssigt benyttede medregnes til den uafskrevne del af det afskrivningsberettigede beløb ved indkomstårets begyndelse.
Andre løsøre genstande	Værdiansættes til handelsværdi.
Varer omfattet af lov om varelager m.v.	Varelagret kan opgøres til: <ol style="list-style-type: none"> 1 Dagsprisen [☞] ved regnskabsårets slutning eller 2 Indkøbsprisen med tillæg af fragt, told og lignende (fakturaprisen) 3 Fremstillingsprisen, såfremt varen er fremstillet i egen virksomhed. Varelager er værdiansat efter lov om skattemæssig opgørelse af varelager m.v. nr. 918 af 2. december 1993 § 1.
Husdyrbesætninger omfattet af lov om den skattemæssige behandling af husdyrbesætninger.	Landbrugere skal opgøre værdien af deres besætninger på grundlag af: <ol style="list-style-type: none"> 1 Normalhandelsværdien (fastsat af ligningsrådet) 2 Handelsværdien (dog ikke mindre end nr. 1) Handelsværdien opgøres uden moms. Der kan endvidere foretages nedskrivning på 15% årligt. Husdyrbesætninger er værdiansat efter lov om den skattemæssige behandling af husdyrbesætninger nr. 919 af 2. december 1994 § 2.
Øvrige aktiver	Værdiansættes til anskaffelsessum med fradrag af skattemæssige afskrivninger.
Indskud af private aktiver	Værdiansættes til handelsværdi
Virksomhedens gæld	Fragår til kursværdi
Kilde: Egen tilvirkning samt VSL § 3, stk. 4	

Værdiansættelsen sker på grundlag af værdien ved udgangen af indkomståret forud for det indkomstår, hvori virksomhedsordningen første gang anvendes. Værdiansættelse af varelager og husdyrbesætninger skal overholde kontinuitetsprincippet [☞].

Opgørelse og værdiansættelse af indskudskontoen skal som hovedregel kun foretages ved indtræden i virksomhedsordningen. Der skal dog foretages opgørelse af indskudskontoen i tilfælde af, at der er fore-

taget nye indskud i virksomheden, eller hvis der overføres værdier fra indskudskontoen til privatøkonomien.¹¹⁴ I disse tilfælde skal indskudskontoen reguleres som følgende:¹¹⁵

Figur 31 - Regulering af indskudskontoen

Regulering foretages som følger
Indskudskonto primo
+ Årets indskud, som ikke føres på mellemregningskontoen
- Årets overførsler til privatøkonomien udover overskud
= Indskudskonto ultimo
Kilde: VSL § 3, stk. 6

Hvis der på indskudskontoen foretages indskud og overføres værdier i samme indkomstår, foretages der rentekorrektion.¹¹⁶ Er en erhvervsdrivende genindtrådt i virksomhedsordningen efter at have været ude af virksomhedsordningen, skal der foretages en ny opgørelse af indskud. Der er dog en undtagelse med hensyn til ejendomme, hvis genindtræden sker indenfor fem indkomstår. Undtagelsen er, at ejendomme opgøres til samme værdi, som da virksomhedsordningen senest blev anvendt.¹¹⁷ Hvis den erhvervsdrivende har erhvervet ejendomme, mens den erhvervsdrivende ikke har anvendt virksomhedsordningen, skal ejendommene optages til kontant anskaffelsessum.¹¹⁷

9.3.2 Rentekorrektion

Formålet med rentekorrektionen er, at det ikke skal være mere fordelagtigt for indehaveren at have private lån i virksomhedsordningen. En af grundene til, at der kan være indskudt mere erhvervsmæssig gæld end aktiver kan være, at afskrivningerne har været højere end afdragene på gælden, eller at der har været underskud på driften tidligere år. I tilfælde af, at indskudskontoen er negativ, det vil sige, at den erhvervsdrivende har indskudt mere gæld end aktiver, skal der som udgangspunkt beregnes rentekorrektion. Dette gælder dog ikke, hvis den erhvervsdrivende kan dokumentere, at alle virksomhedens aktiver og gældsposter er medtaget, og at alle gældsposter er erhvervsmæssige – i dette tilfælde sættes indskudskontoen til nul.¹¹⁸ Derved undgår den erhvervsdrivende rentekorrektion, hvis der fremover ikke hæves mere end overskuddet.¹¹⁹

Hvis saldoen på indskudskontoen er negativ primo, ved opstart af anvendelse af virksomhedsordningen, eller ultimo, skal der beregnes rentekorrektion.¹²⁰ Rentekorrektionen beregnes af den største negative

¹¹⁴ Jf. VSL § 3, stk. 6

¹¹⁵ Jf. VSL § 3, stk. 6

¹¹⁶ Jf. VSL § 11, stk. 2

¹¹⁷ Jf. VSL § 3, stk. 7

¹¹⁸ Jf. VSL § 3, stk. 5

¹¹⁹ Jf. VSL § 11, stk. 1

¹²⁰ Jf. VSL § 11, stk. 1

saldo på indskudskontoen ved indkomstårets begyndelse eller udløb, ganget med kapitalafkastssatsen. Beløbet kan højst udgøre det mindste af nedenstående to beløb.¹²¹

- Det største negative kapitalafkastgrundlag primo eller ultimo ganget med kapitalafkastssatsen.
- Virksomhedens nettorenteudgifter tillagt kurstab fratrukket skattepligtige kursgevinster.

Nedenfor er der vist fire situationer, hvor rentekorrektionen bliver beregnet ud fra.¹²²

Figur 32 - Beregning af rentekorrektion 5% (2004)

	A	B	C	D
Hvis indskudskontoen primo/opstart eller ultimo er negativ beregnes rentekorrektion af:				
Indskudskonto primo/opstart	-100.000	-100.000	-100.000	-100.000
Indskudskonto ultimo	-150.000	-150.000	-80.000	-80.000
① Rentekorrektion inden evt. nedslag	-7.500	-7.500	-5.000	-5.000
Rentekorrektionen kan højst udgøre det største negative beløb af:				
1.) Kapitalafkastgrundlaget primo/opstart	-200.000	-70.000	-70.000	-70.000
2.) Kapitalafkastgrundlaget ultimo	-230.000	-50.000	-150.000	-150.000
② Størst negative kapitalafkast	-11.500	-3.500	-7.500	-7.500
Rentekorrektionen kan endvidere højst udgøre:				
③ Virksomhedens nettorenteudgifter m.v.	-10.000	-10.000	-10.000	-3.000
Rentekorrektion (mindste beløb af ①, ② eller ③)	-7.500	-3.500	-5.000	-3.000
Kilde: Egen tilvirkning samt LV. E.G.2.13				

De fire situationer medfører følgende rentekorrektion

- A) I situation A beregnes rentekorrektionen af indskudskontoen ultimo. Rentekorrektionsbeløbet udgør 5% af -150.000, dvs. -7.500. Der foretages ikke nedslag af den beregnede rentekorrektion, da beløbet ikke overstiger det mest negative kapitalafkast primo eller ultimo og endvidere ikke overstiger virksomhedens nettorenteudgifter m.v.
- B) I situation B beregnes rentekorrektionen af indskudskontoen ultimo. Rentekorrektionsbeløbet udgør 5% af -150.000, dvs. -7.500. Der foretages nedslag af den beregnede rentekorrektion, da beløbet overstiger kapitalafkastet primo. Rentekorrektionsbeløb bliver dermed nedsat til -3.500 (kapitalafkast primo).

¹²¹ Jf. VSL § 11, stk. 1

¹²² Det er antaget at kapitalafkastssatsen for 2004 er 5% (den endelige sats offentliggøres den 1. august 2004)

- C) I situation C beregnes rentekorrektionen af indskudskontoen primo. Rentekorrektionsbeløbet udgør 5% af -100.000, dvs. -5.000. Der foretages ikke nedslag af den beregnede rentekorrektion, da beløbet ikke overstiger det mest negative kapitalafkast primo eller ultimo og endvidere ikke overstiger virksomhedens nettorenteudgifter m.v.
- D) I situation D beregnes rentekorrektion af indskudskontoen primo. Rentekorrektionsbeløbet udgør 5% af -100.000, dvs. -5.000. Der foretages nedslag af den beregnede rentekorrektion, da beløbet overstiger virksomhedens nettorenteudgifter m.v. Rentekorrektionsbeløb bliver dermed nedsat til -3.000 (nettorenteudgifter m.v.).

Hvis der hæves værdier fra virksomhedens indskudskonto til den erhvervsdrivende, og der i samme år foretages indskud på indskudskontoen, beregnes der også rentekorrektion.¹²³ Rentekorrektionen beregnes som det mindste af de to nedenstående beløb:

- Hævninger på indskudskontoen ganget med kapitalafkastsatsen.
- Indskud på indskudskontoen ganget med kapitalafkastsatsen.

Rentekorrektionen medregnes i den personlige indkomst før beregning af AM- og SP-bidrag og fradrages i kapitalindkomsten.¹²⁴

9.4 Mellemregningskonto

Mellemregningskontoen er en mellemregning mellem den erhvervsdrivende og virksomhedsordningen. Via mellemregningskontoen kan den erhvervsdrivende overføre kontante beløb fra privatøkonomien til virksomheden. Det er her vigtigt at bemærke, at mellemregningskontoen er uforrentet.¹²⁵

Mellemregningskontoen må ikke forveksles med indskudskontoen. Mellemregningskontoen er gæld, mens indskudskontoen er egenkapital. Ved påbegyndelse af virksomhedsordningen må der ikke bogføres beløb på mellemregningskontoen.¹²⁶ Dette bevirker, at indskudskontoen ikke kan opdeles i kapitalindskud og mellemregning med indehaveren.

Beløb eller værdier, der hæves fra mellemregningskontoen betragtes ikke som hævninger, og skal derfor ikke medregnes i den erhvervsdrivendes indkomst.¹²⁷ Hvis saldoen på mellemregningskontoen bliver ne-

¹²³ Jf. VSL § 11, stk. 2

¹²⁴ Jf. VSL § 11, stk. 3

¹²⁵ Jf. VSL § 4 a, stk. 1

¹²⁶ Jf. VSL § 4 a, stk. 2

¹²⁷ Jf. VSL § 5

gativ, og dermed bliver et aktiv, skal beløbet udlignes ved en hævnning.¹²⁸ Der skal udlignes umiddelbart efter at mellemregningskontoen bliver negativ. En sådan udligning foretages ved at kreditere mellemregningen og debitere hævekontoen. Indestående på mellemregningskontoen fragår i kapitalafkastgrundlaget, idet mellemregningen er en uforrentet konto.¹²⁹

9.5 Medarbejdende ægtefælle

Beløbet til medarbejdende ægtefælle kan føres over mellemregningskontoen eller via den udvidede hæverækkefølge. Der findes tre metoder til aflønning af en medarbejdende ægtefælle:

- Lønansat ægtefælle (ansat som lønmodtager)¹³⁰
- Medarbejdende ægtefælle (overførelse af overskud med loft)¹³¹
- Ægtefælleinteressentskab (overførelse af overskud med fri fordeling)¹³²

9.5.1 Lønansat ægtefælle (ansat som lønmodtager)

For at en erhvervsdrivende kan udbetale løn til sin ægtefælle kræves der, at den erhvervsdrivende indeholder og afregner den til lønnen hørende A-skat, AM- og SP-bidrag.¹³³ Herefter betragtes ægtefællen som lønmodtager i alle skattemæssige henseender. Med hensyn til lønniveauet, skal der være tale om en løn, der står i forhold til den arbejdsindsats som den medarbejdende ægtefælle yder. Lønnen skal ligge på niveau med, hvad en anden arbejdsgiver ville give ved en lignende stilling.

9.5.2 Medarbejdende ægtefælle (overførelse af overskud med loft)

Ægtefællerne kan også vælge udelukkende at anvende reglerne om overførelse af overskud til medarbejdende ægtefælle.¹³⁴ Ved anvendelse af reglerne om overførelse af overskud til medarbejdende ægtefælle, kan den medarbejdende ægtefælle få overført op til 50% af overskuddet før renter.¹³⁵ Der er dog yderligere en begrænsning, da beløbet maksimalt må udgøre 188.200 kr. (2004).¹³⁶ Udover det nævnte loft må beløbet ikke stå i misforhold til den faktiske arbejdsindsats,¹³⁷ og arbejdsindsatsen skal ligeledes være af væsentlig karakter.¹³⁸

¹²⁸ Jf. VSL § 4 a, stk. 3

¹²⁹ Jf. VSL § 4 a, stk. 1

¹³⁰ Jf. KSL § 25 A, stk. 7

¹³¹ Jf. KSL § 25 A, stk. 3

¹³² Jf. KSL § 25 A, stk. 8

¹³³ SP-bidraget er midlertidigt suspenderet i 2004 og 2005 jf. Lov 185 af 29. april 2004.

¹³⁴ Jf. VSL § 12

¹³⁵ Jf. KSL § 25 A, stk. 4

¹³⁶ Jf. PSL § 20

¹³⁷ Jf. KSL § 25 A, stk. 7

¹³⁸ LV A.A Principperne for enlige og ægtefællers indkomstopgørelse: ”I de tilfælde, hvor den medarbejdende ægtefælle arbejder i virksomheden hver dag, anses væsentlighedskriteriet for opfyldt ved en daglig arbejdsindsats på 3 - 4 timer.”

Desuden stilles der krav om, at ægtefællerne skal være samlevende ved indkomstårets udløb, og der må ikke være indgået lønaftale i hele eller en del af indkomståret.¹³⁹ Den medarbejdende ægtefælle betragtes som erhvervsdrivende, men kan ikke anvende virksomhedsordningen, og har ikke mulighed for at fradrage erhvervsmæssige omkostninger.¹⁴⁰ Erhvervsmæssige omkostninger skal fratrækkes i virksomhedens drift hos den anden ægtefælle.

9.5.3 Ægtefælleinteressentskab (overførelse af overskud med fri fordeling)

Den tredje mulighed er et ægtefælleinteressentskab, hvor ægtefællerne frit kan fordele den ene ægtefælles eller deres fælles virksomheds resultat. Resultatet fordeles på baggrund af en saglig vurdering ud fra ægtefællernes andel i virksomhedens drift. Denne mulighed kan anvendes af ægtefæller, der begge deltager i driften af virksomheden. Deltagelsen skal være væsentlig og ligelig mellem ægtefællerne. Yderligere kræves en tilladelse fra Told og Skat for at kunne anvende muligheden.¹⁴¹

Der stilles krav om, at ægtefællerne skal hæfte solidarisk for virksomhedens forpligtelser. Ligeledes gælder det, som ved overførelse af overskud med loft, at der ikke må være indgået lønaftale i hele eller dele af indkomståret

Ved fri fordeling betragtes begge ægtefællerne som erhvervsdrivende og kan sammenlignes med ægtefælleinteressentskab. Det vil sige, at begge ægtefæller kan anvende virksomhedsordningen, og ved indkomstårets udløb fordeles virksomhedens aktiver og forpligtelser i samme forhold som virksomhedens resultat.¹⁴²

Et ægtefælleinteressentskab er ikke anderledes end et almindeligt interessentskab, da der er tale om to ægtefæller, der ejer én erhvervsvirksomhed i fællesskab.¹⁴³ Ved at have oprettet et interessentskab kan den enkelte ægtefælle selv vælge, om ægtefællen vil anvende virksomhedsordningens regler, eller om ægtefællen ønsker at anvende en anden beskatningsform.

9.6 Fradragsregler

Der gælder de samme regler for fradrag af driftsudgifter som ved selvstændig erhvervsvirksomhed efter personskattelovens almindelige regler, dog skal erhvervsmæssige renteudgifter fradrages ved beskatning efter virksomhedsordningen.

¹³⁹ Jf. KSL § 25 A, stk. 7

¹⁴⁰ Jf. KSL § 25 A, stk. 7

¹⁴¹ Jf. KSL § 25 A, stk. 8

¹⁴² Jf. KSL § 25 A, stk. 8

¹⁴³ Jf. KSL § 25 A, stk. 7

Udelukkende erhvervsmæssige benyttede aktiver skal indgå i virksomhedsordningen, dog med undtagelse af værdipapirer.¹⁴⁴ De eneste værdipapirer der kan indgå i virksomhedsordningen er konvertible obligationer.¹⁴⁵ Værdipapirer kan ikke indgå i virksomhedsordningen medmindre, virksomhedens aktivitet er handel med værdipapirer.

9.7 Blandet benyttet driftsmidler

Som hovedregel kan aktiver med blandet benyttelse ikke indgå i virksomhedsordningen, med undtagelse af blandet benyttede ejendomme og biler.

9.7.1 Ejendomme

Den erhvervsmæssige del af ejendomme skal indgå i virksomhedsordningen, alt efter ejendommens funktion og erhvervsmæssige benyttelse. Andelen af ejendommen indgår efter nedenstående retningslinjer:

- Ejendomme, hvor højst 25% af de samlede m² anvendes erhvervsmæssigt kan indgå med den forholdsmæssige andel.
- For mindre udlejningsejendomme¹⁴⁶ kan den del, som ikke tjener til bolig for ejeren selv, indgå i virksomhedsordningen.
- Ejendomme, hvor mere end 25% benyttes erhvervsmæssigt, kan kun indgå i virksomhedsordningen, hvis der foreligger en ejerboligvurdering¹⁴⁷.

Omkostninger for ombygning, forbedringer m.v. af den erhvervsmæssige del, samt ejendomsværdiskatter, kan ligeledes indgå i virksomhedsordningen og følger ovenstående fordeling.

9.7.2 Biler

Blandet benyttede biler kan enten indgå i virksomhedsordningen fuldt ud eller holdes helt ude af den. I det tilfælde, hvor bilen indgår i virksomhedsordningen fuldt ud, skal den erhvervsdrivende beskattes af fri bil¹⁴⁸.

Hvis bilen holdes helt ude af virksomhedsordningen, kan den erhvervsdrivende vælge mellem to modeller:

- Afregning efter ligningsrådets satser for erhvervsmæssig kørsel i egen bil.¹⁴⁹
For at indehaveren kan modtage skattefri godtgørelse fra virksomhedsordningen kræves der,

¹⁴⁴ Herunder aktier, anpartar i anpartsselskaber, andelsbeviser, konvertible obligationer, omsættelige investeringsforeningsbeviser og lignende værdipapirer (alle omfattet af aktieavancebeskatningslovens).

¹⁴⁵ Jf. LV E.G.2.1.5

¹⁴⁶ Jf. EVSL § 4, stk. 1 nr. 6-8

¹⁴⁷ Jf. Lov om vurdering af landets faste ejendomme nr. 740 af 3. september 2002 § 33 stk. 5

¹⁴⁸ Jf. LL § 16, stk. 4

at al erhvervmæssig kørsel vises i et afregningsbilag indeholdende oplysninger om modtagerens navn, adresse og CPR-nummer, kørselens erhvervmæssige formål, dato for kørsel, kørselens mål med eventuelle delmål, angivelse af antal kørte kilometer, de anvendte satser og beregning af kørselsgodtgørelsen.¹⁵⁰

- Afregning af den erhvervmæssige del af de faktiske omkostninger til den erhvervmæssige kørsel.

For at kunne anvende denne model kræves der en nøje opgørelse af henholdsvis den erhvervmæssige og den private kørsel. Dette gøres ved udarbejdelse af et kørselsregnskab indeholdende oplysninger om kørselens erhvervmæssige formål, dato for kørsel, kørselens mål med eventuelle delmål, angivelse af antal kørte kilometer. For at kunne opgøre den erhvervmæssige andel af den samlede kørsel, skal den samlede kørsel også noteres ned. Dette kan foretages ved at notere kilometertælleren udvisende ved opgørelsens start samt ved udgangen af hvert indkomstår. Hvis forholdet er anderledes end forventet, foretages der regulering af konti vedrørende drifts- og vedligeholdelse af bil således, at det korrekte forhold mellem privat og erhverv opnås. Den private andel af omkostningerne, inkl. andel af afskrivninger, er skattepligtig for modtageren og føres over hævekontoen.

For at afgøre, hvilken metode, der bedst kan betale sig med blandet benyttede biler, bliver man nødt til at foretage beregninger, som tager hensyn til, hvor meget bilen anvendes erhvervmæssigt, bilens nyværdi, størrelsen af statens takster m.v.

Overførsel af biler, der benyttes både erhvervmæssigt og privat, skal bogføres med virkning fra begyndelsen af indkomståret¹⁵¹ i modsætning til andre aktiver, der skal bogføres fra det tidspunkt, hvor overførslen finder sted.¹⁵² Det er i denne sammenhæng ligegyldigt, om de pågældende aktiver er leaset eller ejet.¹⁵³

9.8 Indtræden

Indtræden i virksomhedsordningen forudsætter, at den erhvervsdrivende opfylder kravene i figur 28, samt overholder kravene i bogføringsloven og mindstekravsbekendtgørelsen. Den erhvervsdrivende, der opfylder betingelserne kan ved indsendelse af selvangivelse tilkendegive, at der ønskes beskatning efter reglerne i virksomhedsordningen.¹⁵⁴ Indtræden i virksomhedsordningen er dermed relativt ukompliceret.

¹⁴⁹ Jf. LL § 9 B

¹⁵⁰ Jf. BEK nr. 173 af 13. marts 2000 § 2

¹⁵¹ Jf. VSL § 2, stk. 5

¹⁵² Jf. VSL § 2, stk. 4

¹⁵³ Jf. TfS. 2003.679 - SKM 2003.344.LSR

¹⁵⁴ Jf. VSL § 2, stk. 2

Endvidere bør det bemærkes, at valget foretages efter indkomstårets udløb. Fristen for anvendelse af virksomhedsordningen er således selvangivelsesfristen, der som hovedregel er den 1. juli. Har den erhvervsdrivende én gang valgt at anvende virksomhedsordningen, er det ikke ensbetydende med, at den erhvervsdrivende fremover skal anvende den. Hvis den erhvervsdrivende fortryder anvendelse af virksomhedsordningen, kan denne omgøre beslutningen ved at underrette dette overfor skattemyndighederne¹⁵⁴ inden udløbet af ligningsfristen[☞]. Ligningsfristen[☞] er sat til den 30. juni i det andet år efter udløbet af det pågældende indkomstår.¹⁵⁵

9.9 Ophør, omvalg og omdannelse

9.9.1 Ophør med drift af virksomhed

Ophører den erhvervsdrivende med at drive virksomhed, medregnes konto for opsparet overskud tillagt den dertilhørende virksomhedsskat til den personlige indkomst, i ophørsåret.¹⁵⁶

Hvis den erhvervsdrivende efter ophøret opretholder adskillelsen mellem henholdsvis virksomheds- og privatøkonomien, kan virksomhedsordningen anvendes resten af indkomståret, hvilket medfører, at indeståendet på kontoen for opsparet overskud tillagt virksomhedsskat medregnes til den personlige indkomst i det efterfølgende indkomstår. Ved et eventuelt salg af virksomheden indgår salgssummen i virksomhedsordningen.

I de situationer, hvor den erhvervsdrivende overtager eller begynder med en anden virksomhed inden udløbet af det efterfølgende indkomstår, kan virksomhedsordningen anvendes uden ophør. Det er dog et krav, at adskillelsen mellem privat- og virksomhedsøkonomien opretholdes.¹⁵⁷ Indskudskontoen i den tidligere virksomhed fortsætter i den ny virksomhed og ved udløb af indkomståret foretages regulering for eventuelle indskud i henhold til de almindelige regler om opgørelsen af indskudskontoen.¹⁵⁸

9.9.2 Omvalg af beskatningsform

Ved omvalg af beskatningsform til beskatning efter personskatteovens almindelige regler eller kapitalafkastordningen, medregnes konto for opsparet overskud tillagt den dertilhørende virksomhedsskat til den personlige indkomst i det indkomstår, hvor virksomhedsordningen senest er anvendt.¹⁵⁹

9.9.3 Omdannelse til anpartsselskab

Omdanner den erhvervsdrivende virksomheden til anpartsselskab, kan dette foretages som enten en skattepligtig eller skattefri omdannelse. En nærmere gennemgang af henholdsvis skattepligtig og skattefri virksomhedsomdannelse findes under kapitlet om omdannelse fra personlig virksomhed til anpartsselskab side 91.

¹⁵⁵ Jf. SSL § 3, stk. 1

¹⁵⁶ Jf. VSL § 15, stk. 1

¹⁵⁷ Jf. VSL § 15, stk. 2

¹⁵⁸ TfS 2004.344 - SKM 2004.171.DEP

¹⁵⁹ Jf. VSL § 15 B

9.10 Hæftelse

Civilretligt hæfter den erhvervsdrivende på samme måde som i en erhvervsvirksomhed beskattet efter personskattelovens almindelige regler. Dette indebærer, at den erhvervsdrivende hæfter personligt og ubegrænset for virksomhedens gæld, herunder alle skatter og afgifter.¹⁶⁰

9.11 Regnskabsregler og revision

For at anvende virksomhedsordningen er der relativt mange regler, der skal følges. Dette indebærer, at den erhvervsdrivende skal bruge en del ressourcer på at overholde reglerne i beskatningsformen. Hvis den erhvervsdrivende ikke selv er i stand til at udføre de administrative opgaver, som virksomhedsordningen kræver, vil beskatningsformen medføre ekstra udgifter til skatte- og regnskabsmæssig assistance.

Som ved al anden selvstændig erhvervsvirksomhed er det et krav, at der udarbejdes et selvstændigt skattemæssigt regnskab for virksomheden.¹⁶¹ Skatteregnskabet skal opfylde bogføringsloven og mindstekravsbekendtgørelsen, men virksomhedsordningen stiller yderligere krav til bogføring og regnskabsudarbejdelse.¹⁶² Dette skyldes bl.a., at det ellers ville være umuligt at foretage en skatteberegning, idet private midler bogført på eksempelvis virksomhedens bankkonti, vil blive betragtet som indskud i virksomheden. Ligeledes vil hævninger på bankkonti blive betragtet som private hævninger.

Yderligere skal alle overførsler mellem virksomhedsordningen og privatøkonomien bogføres særskilt for hver post, med virkning fra tidspunktet fra overførslen.¹⁶³ Dette gælder dog ikke overførsler af blandet benyttet biler, finansielle aktiver og gæld. Udover de bogføringsmæssige krav, stilles der krav til oplysninger, der skal opgøres særskilt, men som ikke behøver at indgå i bogføringen.

Dette vedrører:

- Summen af samtlige indskud og summen af samtlige hævninger
- Værdier, der overføres til den erhvervsdrivende med virkning for indkomståret, men som er hensat til senere hævning i virksomhedens regnskab, ved regnskabsårets udløb.
- Mellemløbskontoens saldo ved regnskabsårets udløb

Når indskud eller hævninger er af anden værdi end kontanter, skal det oplyses hvilke værdier, det drejer sig om, og det skal på begæring kunne oplyses, hvordan værdiansættelsen er foretaget. I skatteregnskabet skal der oplyses om:

- indskudskontoens størrelse ved indkomstårets udløb samt de eventuelle reguleringer

¹⁶⁰ Jf. VSL § 22

¹⁶¹ Jf. VSL § 2, stk. 1

¹⁶² Jf. VSL § 2, stk. 1

¹⁶³ Jf. VSL § 2, stk. 4

- i indkomståret, hvor en virksomhed overgår til beskatning efter virksomhedsordningen, skal indskudskontoen specificeres ved indtræden
- størrelse af konto for opsparet overskud ved indkomstårets udløb
- kapitalafkastgrundlaget ved indkomstårets begyndelse. For det indkomstår, hvor en virksomhed overgår til beskatning efter virksomhedsordningen, skal kapitalafkastgrundlaget specificeres ved indtræden
- beregning og størrelse af kapitalafkastet
- beregning og størrelse af rentekorrektioner

Dette er med til at øge de ressourcer, der skal bruges på at anvende virksomhedsordningen. Der er ikke krav om, at virksomhedens regnskab skal revideres af en revisor, men på trods heraf, forekommer der en del administrative tunge opgørelser og beregninger, der forudsætter en vis regnskabsmæssig og skattemæssig kompetence.

9.12 Overskudsdisponering og løn til indehaver

Virksomhedens overskud opgøres som alle erhvervsmæssige indtægter fratrukket erhvervsmæssige udgifter. Virksomhedens skattemæssige overskud inddeles i tre beløb:

- Kapitalafkast¹⁶⁴
- Overskud der er overført til den erhvervsdrivende¹⁶⁵
- Overskud der ønskes opsparet i virksomhedsordningen¹⁶⁶

Dette afsnit gennemgår kapitalafkastets bestanddele, og derefter behandlingen af virksomhedens overskud, der enten overføres til den erhvervsdrivende eller opspares i virksomhedsordningen. Kapitlet afrundes med en gennemgang af opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

9.12.1.1 Kapitalafkast

Kapitalafkast svarer til en forrentning af virksomhedens egenkapital, og beregnes som kapitalafkastsats gange kapitalafkastgrundlaget ved indkomstårets begyndelse. Kapitalafkastet kan opfattes som et afkast på en offerinvestering. Hermed menes, at der i loven er taget hensyn til, hvad den erhvervsdrivende alternativt kunne have fået, hvis vedkommende passivt havde placeret pengene i obligationer end i sin egen virksomhed. Formålet med kapitalafkastet er således at sidestille en investering i egen virksomhed med en passiv investering.

¹⁶⁴ Jf. VSL § 7

¹⁶⁵ Jf. VSL § 10, stk. 1

¹⁶⁶ Jf. VSL § 10, stk. 2

Første gang virksomhedsordningen anvendes, opgøres kapitalafkastgrundlaget på tidspunktet for indtræden, og de efterfølgende år ved indkomstårets begyndelse.¹⁶⁷ Sammen med selvangivelsen skal der hvert år indsendes en specifikation af kapitalafkastgrundlaget.¹⁶⁸ Kapitalafkastgrundlaget er en form for egenkapitalopgørelse, der opgøres som følger:

Figur 33 - Afkastgrundlag

Opgørelse af afkastgrundlag	
<p>Summen af aktiver</p> <p>① Alle aktiver</p> <p>Fratrukket summen af</p> <p>② Gæld</p> <p>③ Beløb der er afsat til faktisk senere hævnning.</p> <p>④ Indestående på mellemregningskonto</p> <p>= Afkastgrundlag</p>	<p>① Alle erhvervsmæssige aktiver såsom ejendom, driftsmateriel, varebeholdninger, debitorer, likvide beholdninger, værdipapirer m.v.</p> <p>② Banklån, varekreditorer m.v.</p> <p>③ Fuldt beskattet midler afsat til senere hævnning</p> <p>④ Mellemregning med indehaver</p>
Kilde: Egen tilvirkning samt VSL § 8, stk. 1	

Værdiansættelse af aktiver og passiver ved beregning af afkastgrundlag følger samme bestemmelser som ved opgørelse af indskudskontoen med undtagelse af fast ejendom¹⁶⁹

Figur 34 - Værdiansættelse af fast ejendom

Aktiv	Værdiansættelsesmetode
Fast ejendom	Fast ejendom værdiansættes til den kontante anskaffelsessum, dog kan den skattepligtige, hvis ejendommen er anskaffet før den 1. januar 1987, anvende ejendomsvurderingen pr. 1/1 1986 med tillæg af ikke medtaget ombygning, forbedring m.v.
Kilde: Egen tilvirkning samt VSL § 8 stk. 2	

Kapitalafkastsatsen opgøres hvert år af Københavns Fondsbørs som et gennemsnit af renten på fast forrentede kroneobligationer i åben serie, der er noteret på Københavns Fondsbørs. Der ses bort fra indeksregulerede obligationer i det første halve år af kalenderåret. Satsen er det beregnede gennemsnit nedrundet til nærmeste hele procentpoint.¹⁷⁰ For år 2004 er satsen 5%.¹⁷¹

¹⁶⁷ Jf. VSL § 8, stk. 1

¹⁶⁸ Jf. MBK § 23

¹⁶⁹ Jf. VSL § 8, stk. 2

¹⁷⁰ Jf. VSL § 9, stk. 1

¹⁷¹ Det er antaget at kapitalafkastsatsen for 2004 er 5% (den endelige sats offentliggøres den 1. august 2004)

Hvis regnskabsperioden omfatter en kortere eller længere periode end et år, skal den erhvervsdrivende beregne et forholdsmæssigt kapitalafkast, der svarer til antallet af regnskabsmåneder.¹⁷² I tilfælde af, at kapitalafkastgrundlaget er negativt, sættes afkastet til nul.¹⁷³ Det beregnede kapitalafkast kan aldrig overstige årets skattepligtige overskud efter overførelse til medarbejdende ægtefælle.¹⁷³

Udover selve beregningen af kapitalafkastet, skal der også til brug for selvangivelsen, udarbejdes en opgørelse, der viser fordelingen af kapitalafkastet vedrørende finansielle aktiver[☞] og øvrige aktiver. Årsagen til dette er, at når kapitalafkastet vedrørende finansielle aktiver ikke hæves i indkomståret, betragtes det som et indskud og skal derfor indsættes på indskudskontoen.¹⁷⁴ Desuden vil det øvrige kapitalafkast, i det tilfælde det ikke hæves i indkomståret, blive betragtet som et opsparat overskud, hvorfor det vil indgå i beregningen af AM-bidrag og SP-bidrag.¹⁷⁵

Umiddelbart ser det ud som om, at det ud fra et skatteretligt synspunkt kunne være hensigtsmæssigt at holde al gæld, herunder den erhvervmæssige gæld, uden for virksomhedsordningen, idet et stort kapitalafkastgrundlag giver et stort kapitalafkast og dermed en lavere beskatning af den del af virksomhedens overskud, der hæves som kapitalafkast. Spekulation i denne retning tages der imidlertid hensyn til ved den såkaldte *selvkontrollerende effekt*.

Medtager den erhvervsdrivende såvel privat gæld som erhvervmæssig gæld i virksomhedsordningen, vil de private renter få fuldt fradragsværdi i den personlige indkomst, og således udnytte rentefradraget i virksomhedsordningen. Dette tager den selvkontrollerende effekt også hensyn til, da kapitalafkastet dermed også bliver mindre og dermed udlignes fordelene. Dette er eksemplificeret nedenfor i to situationer, hvor der i det ene tilfælde indskydes 100.000 kr. privat gæld, og i det andet tilfælde holdes gælden i privatøkonomien, med dertilhørende private renteudgifter.

Figur 35 - Den selvkontrollerende effekt ved 5% som kapitalafkastsats

Scenarium	Kapitalafkastgrundlag	Kapitalafkast	Private renteudgifter	Kapitalindkomst
Privat gæld medtaget	500.000 kr.	25.000 kr.		25.000 kr.
Privat gæld udeholdt	600.000 kr.	30.000 kr.	5.000 kr.	25.000 kr.

Kilde: Egen tilvirkning

Ved den selvkontrollerende effekt er det således uden betydning, om en privat eller en erhvervmæssig gældspost indgår i virksomheden eller ej. Det er dog en forudsætning, at rentesatsen på det private lån og

¹⁷² Jf. VSL § 7 stk. 2

¹⁷³ Jf. VSL § 7 stk. 1

¹⁷⁴ Jf. VSL § 4 stk. 2

¹⁷⁵ SP-bidraget er midlertidigt suspenderet i 2004 og 2005 jf. Lov 185 af 29. april 2004.

kapitalafkastsatsen er ens, hvis den selvkontrollerende effekt skal have den fulde virkning. Hvis renteudgiften er større end 5% (2004)¹⁷⁶ kan det betales sig at holde gælden i virksomhedsordningen, se eksempler herpå i bilag 9 side 189.

9.12.2 Virksomhedens overskud

Det resterende overskud, efter kapitalafkastet er fratrukket, kan overføres til den erhvervsdrivende til beskatning eller opspares i virksomheden mod en foreløbig beskatning på 30%.

Overførsler af værdier fra virksomhedsøkonomien til privatøkonomien skal foretages i henhold til hæverækkefølgen.

9.12.2.1 Hævninger og hæverækkefølge

Når en erhvervsdrivende overfører værdier fra virksomhedsordningen til privatøkonomien, behandles det i skattemæssigt henseende forskelligt afhængigt af hvilke værdier, der er tale om. Hvis det er virksomhedens overskud, der overføres, beskattes det enten som kapitalindkomst eller personlig indkomst, mens overførsler fra indskudskontoen er skattefri.

Ifølge virksomhedsskatteloven skal overførsler fra virksomheden til privatøkonomien foretages i en bestemt rækkefølge benævnt hæverækkefølgen.¹⁷⁷ Dette er til for at sikre, at den erhvervsdrivende beskattes fuldt ud af virksomhedens overskud, før der kan hæves på indskudskontoen. Overførsler til den erhvervsdrivende kan ske på følgende måder:

- **Beløb eller andre værdier, der faktisk hæves**

De beløb eller andre værdier som den erhvervsdrivende har overført til privatøkonomien i løbet af året, som eksempelvis hævninger til privatforbrug og skat, betegnes faktiske hævninger. Disse beløb registreres typisk løbende i virksomhedsejerens bogføring på konto for private hævninger.

- **Beløb eller andre værdier, der anses for overført til den erhvervsdrivende**

Beløb, der anses for overført, er normalt ikke registreret løbende i bogføring – det kan f.eks. være værdi af fri bil, forbrug af egne varer o.l. Det kan endvidere være ikke erhvervs-mæssige disponeringer, som f.eks. et lån til familiemedlemmer, der udelukkende har privat karakter, hvilket vil medføre, at et beløb svarende til lånets værdi, vil anses som værende overført til den erhvervsdrivende.¹⁷⁸

¹⁷⁶ Det er antaget at kapitalafkastsatsen for 2004 er 5% (den endelige sats offentliggøres den 1. august 2004)

¹⁷⁷ Jf. VSL § 5

¹⁷⁸ Jf. TfS 2001.526.LR

- **Beløb eller andre værdier, der er hensat til senere faktisk hævning**

Den erhvervsdrivende har desuden mulighed for at hensætte beløb/værdier til senere hævning og således vælge, at den fysiske overførelse først sker efter regnskabsårets udløb. For beløb/værdier, der hensættes til senere faktisk hævning gælder, at beskattningen sker i det indkomstår, hensættelsen vedrører. Hensættelsen kan således hæves skattefrit i de senere indkomstår, da skatten allerede er betalt. Der kan hensættes til senere faktisk hævning, så længe indskudskontoen ikke reduceres.¹⁷⁹ Der er ingen frist for udbetaling af de hensatte beløb, men beløbene anses i det følgende indkomstår for faktisk hævnet, før der hæves af årets overskud.

Beløb overført til medarbejdende ægtefælle samt refusion af driftsomkostninger, som den erhvervsdrivende har afholdt for virksomheden, er eksempler på værdier, der går uden om hæverækkefølgen. Disse hævninger indgår ikke i hæverækkefølgen ifølge virksomhedsskatteoven men indgår i den udvidede hæverækkefølge.¹⁸⁰ Den udvidede hæverækkefølge er således en specifikation af samtlige overførsler af værdier til den erhvervsdrivende fra virksomheden.¹⁸¹

Figur 36 - Den udvidede hæverækkefølge

Hævning foretages efter nedenstående rækkefølge			
Udvidet hæverækkefølge	Tvungen overførsel	1 Overførsel til dækning af driftsomkostninger, som den erhvervsdrivende har afholdt for virksomheden	Skattefrit
		2 Overførsel til en medarbejdende ægtefælle (beskattes hos den medarbejdende ægtefælle)	
		3 Overførsel til dækning af virksomhedsskat	
		4 Overførsel af beløb afsat til senere faktisk hævning i primobalancen	
Hæverækkefølge jf. virksomhedsskatteoven	Frivillig overførsel	5 Overførsel af årets kapitalafkast af finansielle aktiver, som ikke kan opspares	Skattepligtig
		6 Overførsel af den resterende del af årets kapitalafkast	
	Frivillig overførsel	7 Overførsel af årets resterende overskud	Skattefrit
		8 Overførsel fra konto for opsparet overskud inkl. den dertil hørende virksomhedsskat	
		9 Overførsel fra indskudskonto	
		10 Overførsel ud over indestående på indskudskontoen Overførelsen anses for at være et »privat lån« i virksomheden Beløbet beskattes ikke, med der skal foretages rentekorrektion	
Kilde: Egen tilvirkning samt LV E.G.2.6.5			

¹⁷⁹ Jf. LV E.G. 2.6.4

¹⁸⁰ Jf. LV E.G.2.6.5

¹⁸¹ Kilde: REVIFORAs Skatteorientering, artikel E4

Punkterne 1 til 5 i ovenstående figur er tvungne overførsler, hvilket vil sige, at disse hvert år skal hæves som det første. Den del af virksomhedens overskud, der ikke overføres til den erhvervsdrivende, bliver beskattet med en foreløbig virksomhedsskat på 30%. Dette beløb fratrukket skatten indgår derefter på virksomhedens konto for opsparet overskud.¹⁸² Når opsparet overskud overføres fra denne konto, tillægges beløbet den tidligere betalte skat, og beskattes som personlig indkomst hos den erhvervsdrivende. Den tidligere betalte virksomhedsskat modregnes i slutskatten eller udbetales kontant.

Ved overførsel fra konto for opsparet overskud gælder, at det overskud, der først er opsparet, også først skal hæves¹⁸³ - altså efter FIFO-princippet. 

9.12.2.2 Underskud

Modregning af underskud i virksomhedsordningen følger nedenstående rækkefølge.¹⁸⁴

1. Modregning i opsparet overskud tillagt den dertilhørende virksomhedsskat
2. Modregning i den erhvervsdrivendes positive nettokapitalindkomst¹⁸⁵
3. Modregning i den erhvervsdrivendes personlig indkomst fra andre indkomstkilder uanset, at den personlige indkomst bliver negativ.

Underskud modregnes i et eventuelt opsparet overskud tillagt den dertilhørende virksomhedsskat. Hvis der ikke er noget opsparet overskud, eller dette ikke er nok til at dække underskuddet, fratrækkes beløbet eller det resterende underskud i den erhvervsdrivendes positive nettokapitalindkomst.

Hvis den positive nettokapitalindkomst ikke kan rumme underskuddet, og den erhvervsdrivende er gift og samlevende ved indkomstårets udløb, fratrækkes det resterende underskud i ægtefællens positive nettokapitalindkomst. Hvis underskuddet ikke kan udlignes i den positive nettokapitalindkomst hos ægtefællen, fradrages det resterende underskud i den skattepligtiges personlige indkomst, også selvom den herefter bliver negativ.¹⁸⁶ Underskud i den personlige indkomst modregnes i efterfølgende indkomstår efter reglerne om fremførsel af underskud, som er behandlet i kapitlet om virksomhed beskattet efter personskattelovens almindelige regler.

Opgørelsen ved modregning af underskud i opsparet overskud, foretages ved at tillægge de opsparede overskud den tidligere betalte virksomhedsskat og herefter reduceres kontoen med underskuddet. Konto for opsparet overskud reduceres dermed, med et beløb svarende til underskuddet ekskl. den tidligere be-

¹⁸² Jf. VSL § 10, stk. 2

¹⁸³ Jf. VSL § 10, stk. 5

¹⁸⁴ Jf. VSL § 13

¹⁸⁵ Hvis den erhvervsdrivende er gift og samlevende kan underskuddet blive fratrukket et beløb svarende til ægtefællens totale positive kapitalindkomst.

¹⁸⁶ Jf. VSL § 13, stk. 3

talte skat, og virksomhedsskatten modregnes i den erhvervsdrivendes sluskat.¹⁸⁷ Hvis den modregnede virksomhedsskat ikke kan rummes i den erhvervsdrivendes sluskat for året, udbetales den resterende skat kontant.¹⁸⁸

9.12.3 Opgørelse af den skattepligtige indkomst

Den skattepligtige indkomst opgøres efter personskattelovens almindelige regler, og virksomhedsskatten pålignes[☞] og opkræves hos den erhvervsdrivende.

Virksomhedens skattepligtige indkomst opgøres efter skattelovgivningens almindelige regler,¹⁸⁹ dog med undtagelse af:

- Renter periodiseres efter, hvornår de er påløbet og ikke efter, hvornår de er forfaldne.¹⁹⁰
- Rentekorrektion¹⁹¹
- Kontingent til arbejdsgiverforening¹⁹²
- Blandet benyttede biler¹⁹³

Efter overførsel til medarbejdende ægtefælle fordeles det resterende overskud på kapitalafkast og resterende overskud. Det resterende overskud opdeles herefter i private hævnings og årets opsparret overskud. Den del af overskuddet, der ikke opspares i virksomheden, hæves over hævekontoen sammen med:

- Eget vareforbrug der tillægges moms.
- Værdi af fri bil, som samtidig indregnes i resultatopgørelsen som en indtægt for virksomheden

De skattepligtige beløb, jf. hæverækkefølgen, der overføres til den erhvervsdrivende, skal medregnes til dennes skattepligtige indkomst i det indkomstår, hvor beløbet overføres. Tidspunktet for, hvornår overførslen medregnes, er ikke tidspunktet for den fysiske overførsel men er derimod tidspunktet for, hvornår overførslen skattemæssigt anses for at være overført. Det er derfor vigtigt, at der bliver ført nøje kontrol med tidspunktet for overførselen, da dette er en betingelse for at anvende virksomhedsordningen.

Kapitalafkastet beskattes som kapitalindkomst og fradrages i den personlige indkomst hos den erhvervsdrivende. Den del af hævet overskud, der ikke er kapitalafkast, beskattes som personlig indkomst.

¹⁸⁷ Jf. VSL § 13, stk. 1

¹⁸⁸ Jf. VSL § 10, stk. 3

¹⁸⁹ Jf. VSL § 6, stk. 1

¹⁹⁰ Jf. VSL § 6, stk. 2

¹⁹¹ Jf. VSL § 11

¹⁹² Jf. LL § 13 - Fradrages som en ligningsmæssig udgift hos den erhvervsdrivende

¹⁹³ Jf. VSL § 1, stk. 3

Er der overført overskud til en medarbejdende ægtefælle, skal dette beløb beskattes hos den medarbejdende ægtefælle.¹⁹⁴ Beløbet kan overføres fra virksomhedsordningen til den erhvervsdrivende over mellemregningskontoen og videre til den medarbejdende ægtefælle. Ved at have oprettet et interessentskab kan den enkelte ægtefælle selv vælge, om denne vil anvende virksomhedsordningens regler, eller om ægtefællen ønsker at anvende en anden beskatningsform. Et ægtefælleinteressentskab er ikke anderledes end et almindeligt interessentskab. Der er her blot tale om to ægtefæller, der ejer en erhvervsvirksomhed i fællesskab.¹⁹⁵

Et eventuelt rentekorrektionsbeløb medregnes til den erhvervsdrivendes AM-indkomst¹⁹⁶ og fradrages i kapitalindkomsten i det pågældende indkomstår.¹⁹⁷

9.13 Sammenfatning

En af de primære fordele ved anvendelse af virksomhedsordningen er, at der er fuldt modregning for renteudgifter, det vil sige, at renteudgifter sidestilles med andre driftsudgifter. Endvidere kan virksomhedens konsolideres ved at betale en lempeligere skat, når der opspares overskud. Virksomhedsskatten tilbagebetales, når overskuddet hæves, og den erhvervsdrivende betaler indkomstskat af beløbet, hvorfor den erhvervsdrivende ikke kommer til at betale dobbeltskat. Opsparingen kan desuden anvendes til indkomstudjævning og skatteoptimering.

Den del af kapitalafkastet, der vedrører finansielle aktiver, skal, som tidligere nævnt, enten hæves i indkomståret eller overføres til indskudskontoen. Kapitalafkastet vedrørende de finansielle aktiver skal dermed fratrækkes virksomhedens overskud for at opføre det maksimale overskud til opsparing. Efter fradrag af kapitalafkast vedrørende finansielle aktiver, er der ingen begrænsning i, hvor stor en andel af virksomhedens skattemæssige resultat den erhvervsdrivende kan opspare, og der er ingen regler om, at opspareret overskud skal hæves inden et vist tidsrum. Endvidere er der forrentning af den investerede kapital, så investeringen i virksomhedens aktiver sidestilles med en passiv investering i f.eks. værdipapirer.

Der er ingen krav om minimumsindskud ved anvendelse af virksomhedsordningen, og det er muligt at indskyde en negativ indskudskapital og låne i virksomheden, dog mod beregning af rentekorrektion.

En ulempe ved virksomhedsordningen er administrationen i forbindelse med udarbejdelse af opgørelser og beregninger i forbindelse med anvendelse af beskatningsformen. Yderligere skal der i højere grad være en skarp adskillelse mellem privatøkonomi og virksomhedens økonomi end ved f.eks. ved anvendelse af personskattelovens almindelige regler.

¹⁹⁴ Jf. VSL § 12, stk. 1

¹⁹⁵ Jf. KSL § 25 A, stk. 8

¹⁹⁶ Før indkomståret 1997 skulle rentekorrektionen indgå i virksomhedens indkomstopgørelse, i resultatdisponering og i hæverækkefølgen, ifølge lovn. 1217 af 27/12 1996, men det er således blevet ændret og dermed mere forenklet.

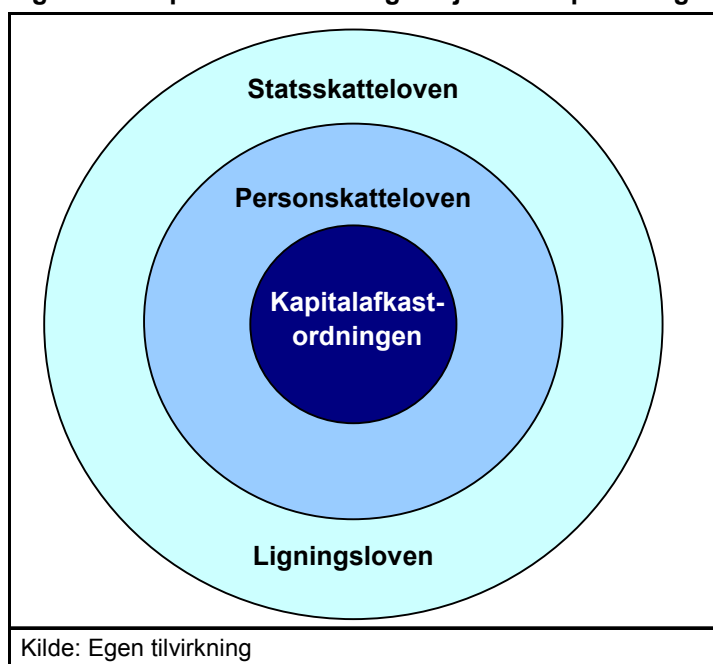
¹⁹⁷ Jf. VSL § 11, stk. 3

10 Virksomhed beskattet efter kapitalafkastordningen

10.1 Indledning

Et alternativ til virksomhedsordningen, og de andre beskatningsformer, er kapitalafkastordningen, som blev indført i 1993. Formålet med kapitalafkastordningen var at tilbyde erhvervsdrivende en forenklet model af virksomhedsordningen. Anvendelse af kapitalafkastordningen medfører imidlertid ikke, at den erhvervsdrivende overgår til beskatning efter et helt sæt nye regler, men at den erhvervsdrivende får mulighed for at anvende nogle særlige regler sammen med de øvrige skatteregler. Dette er illustreret i figuren nedenfor.

Figur 37 - Kapitalafkastordningens juridiske placering



Ovenstående figur viser skattesystemets opbygning ved valg af beskatning efter kapitalafkastordningen. Figuren viser, at kapitalafkastordningen er en særregel til personskatteloven, og at personskatteloven er underlagt statsskatteloven og ligningsloven.

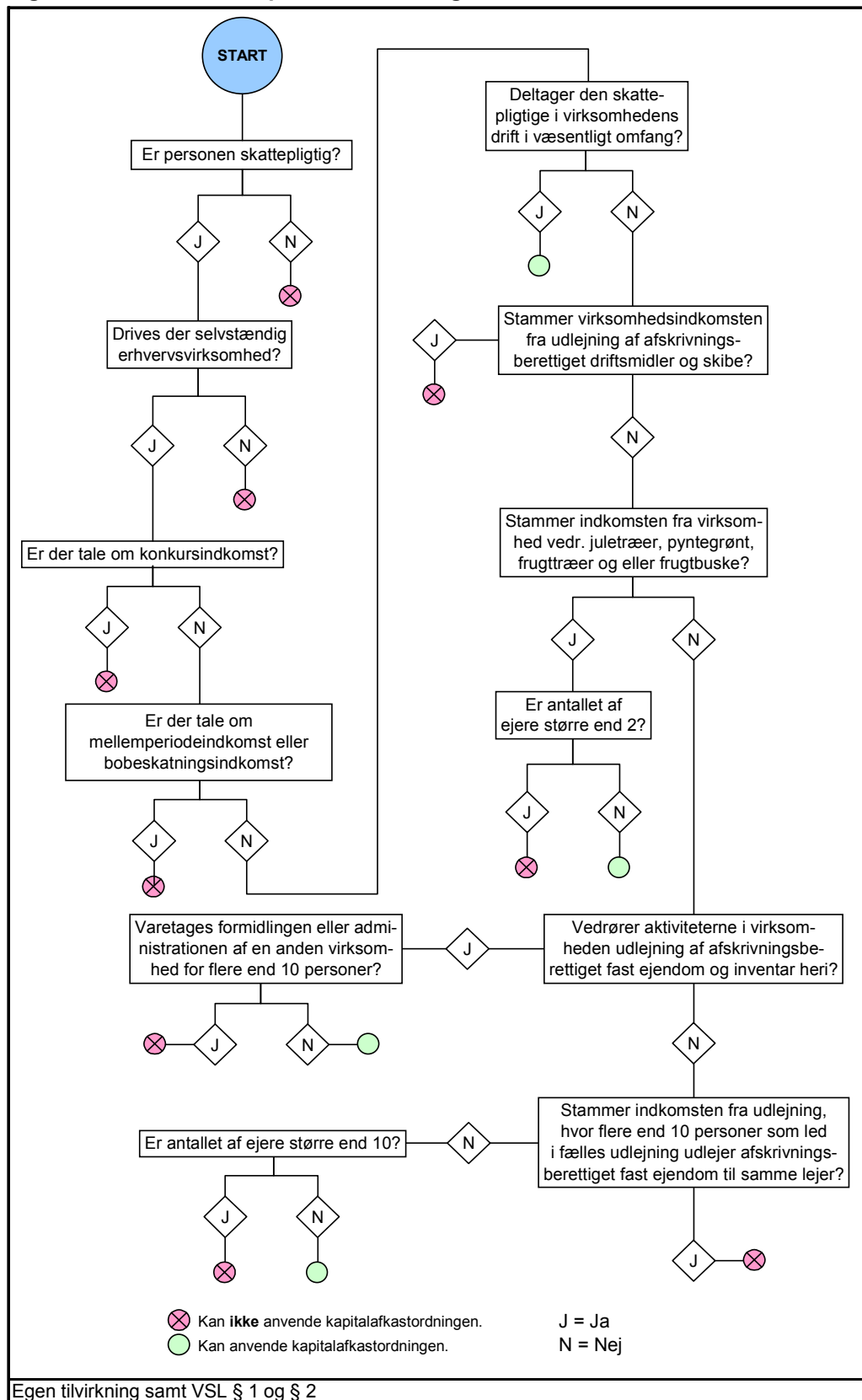
Beskatningsformen går i korte træk ud på at kunne fradrage et beregnet kapitalafkast, der kan sidestilles med forrentning af indehaverens investering i virksomheden. Ligeledes er det muligt at foretage opsparring i virksomheden ved at overføre en del af overskuddet til en konjunkturudligningskonto. Kapitalafkastordningen blev i 2001 anvendt af ca. 68.000 erhvervsdrivende, hvilket svarer til 17% af alle erhvervsdrivende i 2001.¹⁹⁸ Dette kapitel gennemgår de betingelser, som den erhvervsdrivende skal opfylde for at anvende kapitalafkastordningen. Herefter fokuseres der på de enkelte sammenligningsfaktorer, for derved at kunne sammenligne kapitalafkastordningen med de andre beskatningsformer.

¹⁹⁸ Kilde: www.skatteministeriet.dk - 15. juni 2004

10.2 Beskatningsregler - lovgrundlag

I nedenstående figur gennemgås, hvornår kapitalafkastordningen kan anvendes.

Figur 38 - Indtræden i kapitalafkastordningen



Kapitalafkastordningen kan som hovedregel anvendes af alle skattepligtige personer, der driver selvstændig erhvervsvirksomhed. Som det fremgår af figur 38, er der en række undtagelser for, hvornår kapitalafkastordningen kan benyttes. Følgende indkomst kan ikke indgå i kapitalafkastordningen.

Figur 39 - Indkomster der holdes udenfor kapitalafkastordningen

Indkomster der ikke kan indgå i kapitalafkastordningen	
Indkomst fra selvstændig erhvervsvirksomhed hvor:	
①	antallet af ejere er større end 10 og den erhvervsdrivende ikke deltager i virksomhedens drift i væsentligt omfang.
②	aktiviteten vedrører plantning af træer, der er bestemt til erhvervmæssig anvendelse som juletræer eller pyntegrønt, samt frugtræer og frugtbuske, når antallet af personlige ejere er større end 2, og den erhvervsdrivende ikke deltager i virksomhedens drift i væsentligt omfang.
③	aktiviteten vedrører udlejning af afskrivningsberettiget fast ejendom og inventar heri, når formidling eller administration af udlejning varetages af en anden virksomhed for flere end 10 personer, og den erhvervsdrivende ikke deltager i virksomhedens drift i væsentligt omfang.
④	flere end 10 personer som led i fælles udlejning udlejer afskrivningsberettiget fast ejendom til samme lejer, og den erhvervsdrivende ikke deltager i virksomhedens drift i væsentligt omfang.
⑤	indkomsten vedrører udlejning af afskrivningsberettigede driftsmidler, når den erhvervsdrivende ikke deltager i virksomhedens drift i væsentligt omfang.
⑥	konkursindkomst vedr. fysiske personer.
⑦	dødsboer, da loven kun gælder for fysiske personer.
Kilde: Egen tilvirkning samt PSL § 4, stk. 1, nr. 10, 12, 13 og KKSL § 6, stk. 1	

10.2.1 Kapitalafkast og kapitalafkastgrundlag

Som nævnt i indledningen til dette kapitel, kan den erhvervsdrivende beregne et kapitalafkast. Kapitalafkastet fratrækkes i den personlige indkomst og beskattes som kapitalindkomst, hvorved der opnås en lavere beskatning. Kapitalafkastgrundlaget opgøres som den skattemæssige værdi af de erhvervmæssige aktiver tillagt den erhvervmæssige andel af aktiver med blandet benyttelse. Varelager, positiv nettoværdi af igangværende arbejder og debitorer tillægges, hvis disse sammenlagt overstiger summen af varekreditorer. Dette er opstillet i nedenstående figur 40.

Figur 40 - Kapitalafkastgrundlag

Opgørelse af kapitalafkastgrundlaget			
1.) Aktiver der udelukkende anvendes erhvervmæssigt			XX
2.) Aktiver med blandet benyttelse indgår med den erhvervmæssige andel			XX
3.) Aktiver, hvor nettoværdi indgår			
Varelager (kostpris)		X	
Igangværende arbejder (Kostpris)	XX		
- Igangværende arbejder (a conto indgået)	<u>- X</u>	X	
Debitorer		<u>X</u>	
I alt		XX	
- Varekreditorer		<u>- X</u>	X
Kapitalafkastgrundlag			XXX

Kilde: Ole Aagesen, Eksempler og oversigter 2003, s. 131

De to poster markeret med rødt skal kun indgå i grundlaget, hvis posten er positiv. Hvis posten er negativ, indgår beløbet med nul. Når kapitalafkastgrundlaget ganges med kapitalafkastsatsen fremkommer det beløb, der kan reduceres i den personlige indkomst og herefter beskattes som kapitalindkomsten.

Det fulde beløb af aktiver, der udelukkende anvendes erhvervmæssigt, indgår i kapitalafkastgrundlaget, mens aktiver som både anvendes erhvervmæssigt og privat medregnes med en forholdsmæssig andel, der svarer til den erhvervmæssige benyttelse.

Kapitalafkastsatsen er den samme som benyttes ved virksomhedsordningen, der udgør 5% (2004).¹⁹⁹ Kapitalafkastgrundlaget opgøres første gang på tidspunktet for virksomhedens opstart og herefter ved indkomstårets begyndelse.²⁰⁰

Kapitalafkastet kan maksimalt udgøre den talmæssige²⁰¹ største værdi af:

- Positiv personlig nettoindkomst fra selvstændig erhvervsvirksomhed.²⁰¹
- Negativ nettokapitalindkomst ekskl. det beregnede kapitalafkast og negativ kapitalindkomst vedrørende punkt 1 til 5 i figur 39.²⁰²

Hvis den erhvervsdrivende er gift og samlevende ved indkomstårets udløb, beregnes kapitalafkastet på baggrund af ægtefællernes samlede erhvervmæssige aktiver. Den største talmæssige værdi af de ovenstående tal beregnes ligeledes på baggrund af ægtefællernes samlede indkomst. Hvis begge ægtefæller driver selvstændig erhvervsvirksomhed, fordeles kapitalafkastet forholdsmæssigt i forhold til andelen mellem de erhvervmæssige aktiver.

¹⁹⁹ Det er antaget at kapitalafkastsatsen for 2004 er 5% (den endelige sats offentliggøres den 1. august 2004)

²⁰⁰ Jf. VSL § 22 a, stk. 5

²⁰¹ Jf. VSL § 22 a, stk. 3, nr. 1

²⁰² Jf. VSL § 22 a, stk. 3, nr. 2

Anvender ægtefællen virksomhedsordningen, ses der bort fra dennes aktiver, og kapitalafkastet beskattes alene hos den erhvervsdrivende. Det samme er gældende, når ægtefællen ikke driver selvstændig erhvervsvirksomhed – så beskattes kapitalafkastet ligeledes alene hos den erhvervsdrivende.

10.2.2 Konjunkturudligningskonto

En del af virksomhedens overskud kan opspares på en konjunkturudligningskonto. Det betyder, at den erhvervsdrivende ikke behøver at blive beskattet af hele virksomhedens overskud som personlig indkomst i indkomståret, men kan i stedet spare en del af overskuddet op. Dermed er der, som ved anvendelse af virksomhedsordningen, mulighed for at foretage indkomstudjævning, dog i et lidt mere begrænset omfang.

Der kan maksimalt overføres 25% af årets overskud fra den erhvervsdrivendes virksomhed til konjunkturudligningskontoen, og beløbet skal mindst udgøre 5.000 kr.²⁰³ De 25% beregnes af det skattemæssige overskud før finansielle poster og før fradrag af kapitalafkast. Af beløbet overført til konjunkturudligningskonto, skal der betales en foreløbig konjunkturudligningsskat. Skatteprocenten er 30% som ved anvendelse af virksomhedsordningen og ved betaling af selskabsskat.

De sidste 70% af konjunkturudligningsopsparingen skal indsættes på en bunden konto i et pengeinstitut inden udløb af fristen for indsendelse af selvangivelse. Det opsparede konjunkturudligningsbeløb skal hæves senest i det 10. år efter, at henlæggelsen har fundet sted.²⁰⁴

De renter, der tilskrives konjunkturudligningskontoen, skal hæves inden indskud kan hæves. Hævningen af renter skal følge pengeinstitutts retningslinier, og øvrige hævnings kan tidligst foretages tre måneder efter indskuddet har fundet sted.

10.3 Fradragsregler

Kapitalafkastordningen giver ikke yderligere fradragsmuligheder end de, der ligger i personskatteloven. Det betyder, at der ikke som ved virksomhedsordningen er mulighed for at fradrage erhvervmæssige renteudgifter. Dette kompenseres der for ved opgørelsen af kapitalafkastgrundlaget, hvor den erhvervsdrivende opnår kapitalafkast af alle de erhvervmæssige aktiver, uden fradrag af eventuel fremmedgæld²⁰⁵. Den erhvervsdrivende opnår derved et højere kapitalafkast, som denne kan modregne i sin negative kapitalindkomst. Når renten på den erhvervmæssige gæld er på 5% (2004)²⁰⁵ eller mindre, opnås der fuld kompensation, men derimod opnås der ikke fuld kompensation i de tilfælde, hvor renten på den erhvervmæssige gæld er højere end 5%.

²⁰³ Jf. VSL § 22 b, stk. 1

²⁰⁴ Jf. VSL § 22 b, stk. 4

²⁰⁵ Det er antaget at kapitalafkastsatsen for 2004 er 5% (den endelige sats offentliggøres den 1. august 2004)

10.4 Blandet benyttede driftsmidler

Et driftsmiddel kan anvendes udelukkende erhvervsmæssigt eller som et blandet benyttet driftsmiddel. Blandende benyttede driftsmidler indgår i virksomhedens balance med den fulde værdi, mens drift, vedligeholdelse og afskrivninger alene kan fradrages for den erhvervsmæssige del.

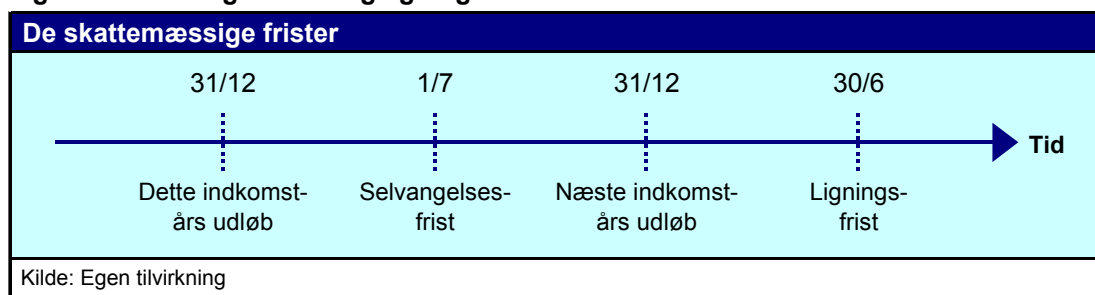
Driftsudgifter til en blandet benyttet bil skal fordeles mellem den erhvervsmæssige andel og den private andel. I resultatet fra den selvstændige erhvervsvirksomhed tillægges den private andel ved opgørelsen af den personlige indkomst fra virksomheden.

En erhvervsdrivende, der alene anvender kapitalafkastordningen, skal anvende reglerne i afskrivningsloven på anskaffelser og forbedringer af aktiver, som benyttes erhvervsmæssigt.²⁰⁶

10.5 Indtræden

Anvendelse af kapitalafkastordningen forudsætter, at den erhvervsdrivende opfylder kravene i figur 38, samt at den erhvervsdrivende overholder kravene i bogføringsloven og mindstekravsbekendtgørelsen. Hvis betingelserne er opfyldt, kan den erhvervsdrivende ved indsendelse af selvangivelse tilkendegive, at der ønskes beskatning efter reglerne i kapitalafkastordningen. Indtræden i kapitalafkastordningen er dermed relativt ukompliceret. Hvis den erhvervsdrivende fortryder anvendelse af kapitalafkastordningen, kan denne omgøre beslutningen ved at underrette skattemyndighederne inden udløbet af ligningsfristen.²⁰⁷ Ligningsfristen er sat til den 30. juni i det andet år efter udløbet af det pågældende indkomstår.²⁰⁸

Figur 41 - Selvangivelses- og ligningsfristen



10.6 Ophør, omvalg og omdannelse

10.6.1 Ophør med drift af virksomhed

Ophører den erhvervsdrivende med at drive virksomhed, medregnes beløb på konjunkturudligningskonto tillagt den dertilhørende virksomhedsskat til den personlige indkomst, i ophørsåret.²⁰⁹

²⁰⁶ Jf. AL § 1

²⁰⁷ Jf. VSL § 2, stk. 2

²⁰⁸ Jf. SSL § 3, stk. 1

²⁰⁹ Jf. VSL § 22 b, stk. 8

10.6.2 Omvalg af beskatningsform

Ved omvalg af beskatningsform til beskatning efter personskattelovens almindelige regler medregnes beløb på konjunkturudligningskonto tillagt den dertilhørende virksomhedsskat til den personlige indkomst, i det indkomstår i ophørsåret.²¹⁰

Ved omvalg af beskatningsform til beskatning efter virksomhedsordningen anses beløb på konjunkturudligningskonto som indestående på konto for opsparet overskud,²¹¹ hvorfor der ikke foretages beskatning ved omvalg fra kapitalafkastordning til virksomhedsordning. Beløb fra konjunkturudligningskonto hæves og overføres til virksomhedens almindelige bankkonto.

10.6.3 Omdannelse til anpartsselskab

Omdanner den erhvervsdrivende virksomheden til anpartsselskab, kan dette foretages som enten en skattepligtig eller skattefri omdannelse. En nærmere gennemgang af henholdsvis skattepligtig og skattefri virksomhedsomdannelse findes under kapitlet om omdannelse fra personlig virksomhed til anpartsselskab side 91.

10.7 Regnskabsregler og revision

Der stilles ikke specielle krav til udarbejdelse af regnskab efter kapitalafkastordningen, som der gør ved eksempelvis virksomhedsordningen. Ved anvendelse af kapitalafkastordningen er det de almindelige regnskabskrav, jf. bogføringsloven og mindstekravsbekendtgørelsen, der skal følges.

10.8 Overskudsdisponering og løn til indehaver

Virksomhedens overskud kan for en dels vedkommende opspares på konjunkturudligningskonto mod betaling af en foreløbig skat på 30%. Det resterende overskud overføres til den erhvervsdrivende som enten kapitalafkast (kapitalindkomst) eller personlig indkomst, hvoraf der skal betales AM- og SP-bidrag²¹².

Overskudsandel til indehaver består af kapitalafkast og resterende overskud efter beløb opsparet på konjunkturudligningskonto.

Overskudsandel til indehaver, hvis der er hæves beløb fra konjunkturudligningskonto, består af overskud af selvstændig erhvervsvirksomhed, samt kapitalafkast og hævet beløb fra konjunkturudligningskontoen tillagt den dertilhørende virksomhedsskat.

Hvis der hæves beløb fra konjunkturudligningskontoen, tillægges beløbet den tidligere betalte skat og beskattes som personlig indkomst hos den erhvervsdrivende, hvoraf der skal betales AM- og SP-bidrag.

²¹⁰ Jf. VSL § 22 b, stk. 8

²¹¹ Jf. VSL § 22 b, stk. 8, 4. pkt.

²¹² SP-bidraget er midlertidigt suspenderet i 2004 og 2005 jf. Lov 185 af 29. april 2004.

Den tidligere betalte skat modregnes i den erhvervsdrivendes sluskat for indkomståret, og hvis denne ikke kan rummes i slusskatten, udbetales den resterende skat kontant.

Konjunkturudligningsskatten afregnes sammen med den erhvervsdrivendes almindelige skattebetaling.

10.9 Sammenfatning

Ved anvendelse af kapitalafkastordningen er der mulighed for en forrentning på 5% (2004)²¹³ af et særligt beregnet kapitalafkastgrundlag, så investeringen i virksomhedens aktiver sidestilles med en passiv investering. Beskatningsformen er forholdsvis enkel at bruge, da der ikke er de samme komplicerede regler omkring hævninger og korrektioner, som ved anvendelse af virksomhedsordningen. Der er endvidere mulighed for at foretage opsparring i kapitalafkastordningen ved anvendelse af en konjunkturudligningskonto.

Der er delvis kompensation for privat afholdte erhvervsmæssige renteudgifter ved beregning af kapitalafkast.

Ulempen ved anvendelse af kapitalafkastordningen er, at der ikke er de samme muligheder for konsolidering af virksomheden, som ved eksempelvis virksomhedsordningen og anpartsselskab. Der kan ligefrem være tale om en negativ konsolidering, da opsparet overskud på konjunkturudligningskonto ikke kan disponeres i virksomheden, som ved en almindelig bankkonto. Der er derved tale om en binding af likviditet.

²¹³ Det er antaget at kapitalafkastsatsen for 2004 er 5% (den endelige sats offentliggøres den 1. august 2004)

11 Anpartsselskab beskattet efter selskabsskatteloven

11.1 Indledning

Vælger en erhvervsdrivende, at drive virksomhed i anpartsselskabsform, medfører det både en række fordele og ulemper i forhold til de tidligere gennemgåede virksomheds- og beskatningsformer. Fordele og ulemper vil blive gennemgået i nærværende kapitel sammen med en gennemgang af de forudsætninger, der skal være opfyldt, for at drive virksomhed i anpartsselskabsform.

Desuden beskæftiger kapitlet sig med det faktum, at anpartsselskabet er væsentligt forskelligt fra de andre virksomheds- og beskatningsformer, bl.a. fordi der er tale om en selvstændig juridisk enhed. Anpartsselskabet er et selvstændigt retssubjekt, og dermed en selvstændig juridisk person²¹⁴, hvilket betyder, at selskabet kan have pligter, rettigheder og være ansvarlig i retlige situationer samt, at selskabet er undergivet selvstændig skattepligt.

Anpartsselskabet som virksomheds- og beskatningsform er inddraget i afhandlingen, fordi mange nye virksomheder opstartes som anpartsselskaber, eller går fra at være erhvervsdrivende efter en af de tidligere gennemgåede virksomheds- og beskatningsformer, til at drive virksomheden i anpartsselskabsform. I maj 2004 var 20% af de registrerede virksomheder i Danmark anpartsselskaber.²¹⁴ Alene i 2003 blev der i Danmark stiftet 12.293 anpartsselskaber, hvoraf 8.567 udelukkende bestod af indehaveren selv.²¹⁴

Anpartsselskabsformens popularitet kan skyldes, at den erhvervsdrivende kan drive et selskab, der i hovedtræk minder om et aktieselskab, men med en mindre indskudskapital. Fordelen er, at den erhvervsdrivende ved et relativt lille indskud, opnår den samme begrænsede hæftelse som ved virksomhed drevet i aktieselskabsform. En af ulemperne er, at selskabsskatten på 30% er en endelig skat, som indehaveren ikke får tilbage, selvom indehaveren senere anvender overskuddet som løn, og herefter betaler indkomstskat. Endvidere er det ikke lovligt at låne i selskabet. Det tætteste man kommer på en definition af et anpartsselskab i selskabslovgivningen er anpartsselskabslovens § 1, hvori det fastslås at et anpartsselskab:

1. er erhvervsdrivende

En virksomhed anses som værende erhvervsdrivende, når den yder varer, rettigheder, pengemidler, tjenester eller lignende, for hvilke den normalt modtager vederlag.²¹⁵

2. har fast anpartskapital

Anpartskapitalen er ved indskud mindst 125.000 kr. Et selskab hvor kapitalen er foranderlig (vekslende) af f.eks. medlemsantal, kan ikke være et anpartsselskab.²¹⁶

3. hæfter med hele formuen

Selskabet skal hæfte fuldt ud med hele sin formue for sine forpligtigelser.²¹⁷

²¹⁴ Kilde: www.cvr.dk - maj 2004

²¹⁵ Jf. Bogføringsloven § 2, stk. 1

²¹⁶ Jf. ApSL § 1, stk. 3

²¹⁷ Jf. ApSL § 1, stk. 2

Nærværende kapitel vedrører som nævnt anpartsselskaber og som følge heraf, behandles skattereglerne i relation til anpartsselskabsloven i kapitlet. Ovenstående definition er vigtig, da det udelukkende er de selskaber, der opfylder de tre ovenstående punkter, der kan være underlagt reglerne i anpartsselskabsloven. Det er dog ikke de eneste regler, et anpartsselskab reguleres efter. Anpartsselskaber reguleret efter reglerne i selskabsskatteloven, bogføringsloven, mindstekravsbekendtgørelsen, ligningsloven m.fl.

Kapitlet starter med en skattemæssig karakteristik af anpartsselskabet ved at tage udgangspunkt i lovgrundlaget, hvor de væsentligste hovedregler og undtagelser hertil vil blive gennemgået. Derefter vil sammenligningsfaktorerne, der er anvendt i de øvrige kapitler, blive gennemgået. Kapitlet afsluttes med en gennemgang af fordele og ulemper ved anvendelse af anpartsselskabsformen.

11.2 Beskatningsregler – lovgrundlag

Den skattepligtige indkomst, der opgøres efter skattelovgivningens almindelige regler,²¹⁸ beskattes med en selskabsskat på 30%.²¹⁹ Til brug for endelig afregning af skat, skal selskabet indsende selvangivelse til Told og Skat senest et halvt år efter udløbet af indkomståret.²²⁰

Indkomståret følger som hovedregel kalenderåret, men skatteministeren kan give tilladelse til, at en virksomhed kan have forskudt regnskabsår.²²¹ Årsagerne til, at en virksomhed kan ønske at anvende forskudt regnskabsår, kan være af hensyn til sæson, brancheændring, personaleferie, nye forretningsforbindelser eller koncerntilhørsforhold.²²² Hvis et selskab har forskudt regnskabsår, og regnskabsåret starter senest den 1. april dette år, skal indkomsten opgøres efter skattereglerne for dette indkomstår. Hvis regnskabsåret starter efter den 1. april dette år, skal indkomsten opgøres efter skattereglerne for næste indkomstår.

Som ved anvendelse af virksomhedsordningen skal der også ved anpartsselskaber være en adskillelse mellem privatøkonomien og virksomhedens økonomi. Virksomhed drevet i anpartsselskabsform kan alene udbetale løn og udbytte til anpartshavere, hvoraf virksomheden tilbageholder skat. Hvis en anpartshaver, et bestyrelsesmedlem eller ledelsen modtager lån fra selskabet,²²³ er dette at betragte som et ulovligt anpartshaverlån.²²⁴ Udbetalinger fra selskabet, der strider imod de ovenstående regler, skal tilbageføres inklusiv rente.²²⁵

²¹⁸ Jf. SEL § 8

²¹⁹ Jf. SEL § 17

²²⁰ Jf. SKL § 4

²²¹ Jf. SEL § 10

²²² Jf. SEL § 10

²²³ Dette gælder i øvrigt også de nævnte personers ægtefæller og slægtskab i op- og nedadgående linie.

²²⁴ Jf. ApSL § 49, stk. 1

²²⁵ Jf. LV 2004 S.F.2.2.4

11.3 Indskud

Indskuddet i anpartsselskabet kan bestå af henholdsvis kontanter eller apportindskud²²⁶. Hvis der indskydes andre former for værdier end kontanter, skal der udarbejdes en vurderingsberetning²²⁶. Vurderingsberetningen skal udarbejdes af en statsautoriseret eller registreret revisor, men kan dog også udarbejdes af en anden uvildig sagkyndig vurderingsmand.²²⁷ Indskuddet skal minimum udgøre 125.000 kr.²²⁸

Indskuddet skal i regnskabet opføres under egenkapitalen som anpartskapital. Anpartskapitalen kan ikke anvendes til udlodning eller udbytte til anpartshaverne. Hvis et anpartsselskab har tabt over 40% af selskabets anpartskapital, skal ledelsen senest 6 måneder efter kapitaltabet er opstået, stille forslag til anpartshaverne om beslutninger, der vil føre til fuld dækning af anpartskapitalen.²²⁹ Senest 7 dage efter, at anpartshaverne har behandlet forslaget, skal referatet fra mødet være modtaget i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen.²²⁹ Anpartskapitalen indgår som en del af virksomhedens egenkapital. En forringelse af egenkapitalen, og dermed anpartskapitalen, kan f.eks. opstå ved, at det akkumulerede overskud bliver negativt på grund af, at virksomheden har haft underskud i driften.

11.4 Hæftelse

Et anpartsselskab hæfter ligesom en fysisk person for sin egen gæld med sin egen formue.²³⁰ Ejeren af anpartsselskabet hæfter ikke for selskabets forpligtigelser, men hæfter maksimalt med den indskudte kapital. Dette kan være en fordel for nye selskaber, hvor der som regel kan være stor usikkerhed om, hvorvidt selskabet over tid vil blive profitabelt. Dermed hæfter en anpartshaver ikke for mere end den indskudte anpartskapital.

Det er dog efterhånden blevet almindelig praksis, at långivere kræver, at anpartshaverne stiller garanti eller kaution for selskabets forpligtigelser. Aftalerne er udformet således, at kautionistens pligt til at betale ydelserne indtræder på tidspunktet for anpartsselskabets misligholdelse²³¹. På den måde bliver fordelene af den begrænsede hæftelse mindre. Fordelen er, at ejerne ikke hæfter for andet end indskudskapitalen og de forpligtigelser, de har valgt at kautionere for. Dermed ved ejerne hvor meget, de maksimalt kan miste som resultat af f.eks. en konkurs.

Begrænsningen af anpartshavernes hæftelse for selskabets gæld udelukker ikke, at der efter omstændighederne kan pålægges ledelse eller anpartshavere erstatningsansvar over for kreditorer eller andre. Hvis ledelsen eller anpartshaverne uforsvarligt har ladet selskabet pådrage sig forpligtigelser, som disse skulle have set var uoverkommelige at honorere, eller hvis ledelsen eller anpartshaverne har forfordelt andre anpartshavere, kan ledelsen og anpartshaverne ifaldes erstatningsansvar.

²²⁶ Jf. ApSL § 7, stk. 2

²²⁷ Jf. ApSL § 11, stk. 1

²²⁸ Jf. ApSL § 1

²²⁹ Jf. ApSL § 52

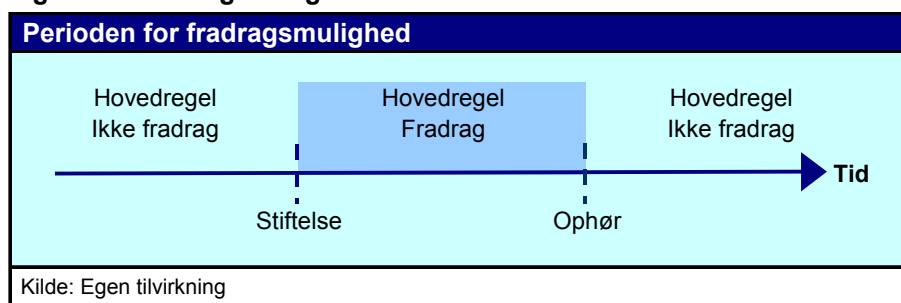
²³⁰ Kilde: Bernhard Gomard, Aktieselskaber og anpartsselskaber, s. 59

²³¹ Kilde: Hans Viggo Godsk Pedersen, Kaution, s. 29

11.5 Fradragsregler

Selskabet kan fradrage de driftsudgifter, der er med til at erhverve, sikre og vedligeholde selskabets indkomst.²³² Anpartsselskabet er en selvstændig juridisk person[☞], hvorfor der ikke kan forekomme blandet benyttede aktiver i selskabet. Fradragsretten afhænger af, hvilken periode udgiften vedrører. Udgifter, opstået før endelig stiftelse af selskabet, er ikke fradragsberettigede driftsomkostninger, da de ikke er med til at erhverve, sikre og vedligeholde selskabets indkomst men udelukkende vedrører indkomstgrundlaget. Dog er der fradrag for udgifter, der har en tæt tilknytning til stiftelsen af selskabet, som f.eks. løn, husleje osv.

Figur 42 - Fradragsmulighederne over tid



Udgifterne til stiftelse af selskabet er ikke fradragsberettigede, med undtagelse af udgifter til revisor og advokat samt gebyrer til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen.²³³ Udgifter opstået efter selskabets ophør er ligeledes ikke fradragsberettigede, med mindre udgiften har tilknytning til tidligere drift. Anpartsselskaber har mulighed for at fremføre underskud i selskabet til fradrag i den skattepligtige indkomst for de efterfølgende indkomstår. Et konstateret underskud fra år 2002 eller senere kan tidsubegrænset fremføres til fradrag i den skattepligtige indkomst i de efterfølgende år.²³⁴

11.6 Stiftelse

Et anpartsselskab stiftes ved udarbejdelse af vedtægter og et stiftelsesdokument, to dokumenter som kan være relativt enkle at udarbejde. Tidspunktet for stiftelsen af anpartsselskabet er stiftelsesdokumentets underskrift. Her skal man dog være opmærksom på, at dette ikke medfører, at anpartsselskabet har begrænset hæftelse, idet den begrænsede hæftelse først opnås, når anpartsselskabet er registreret hos Erhvervs- og Selskabsstyrelsen.

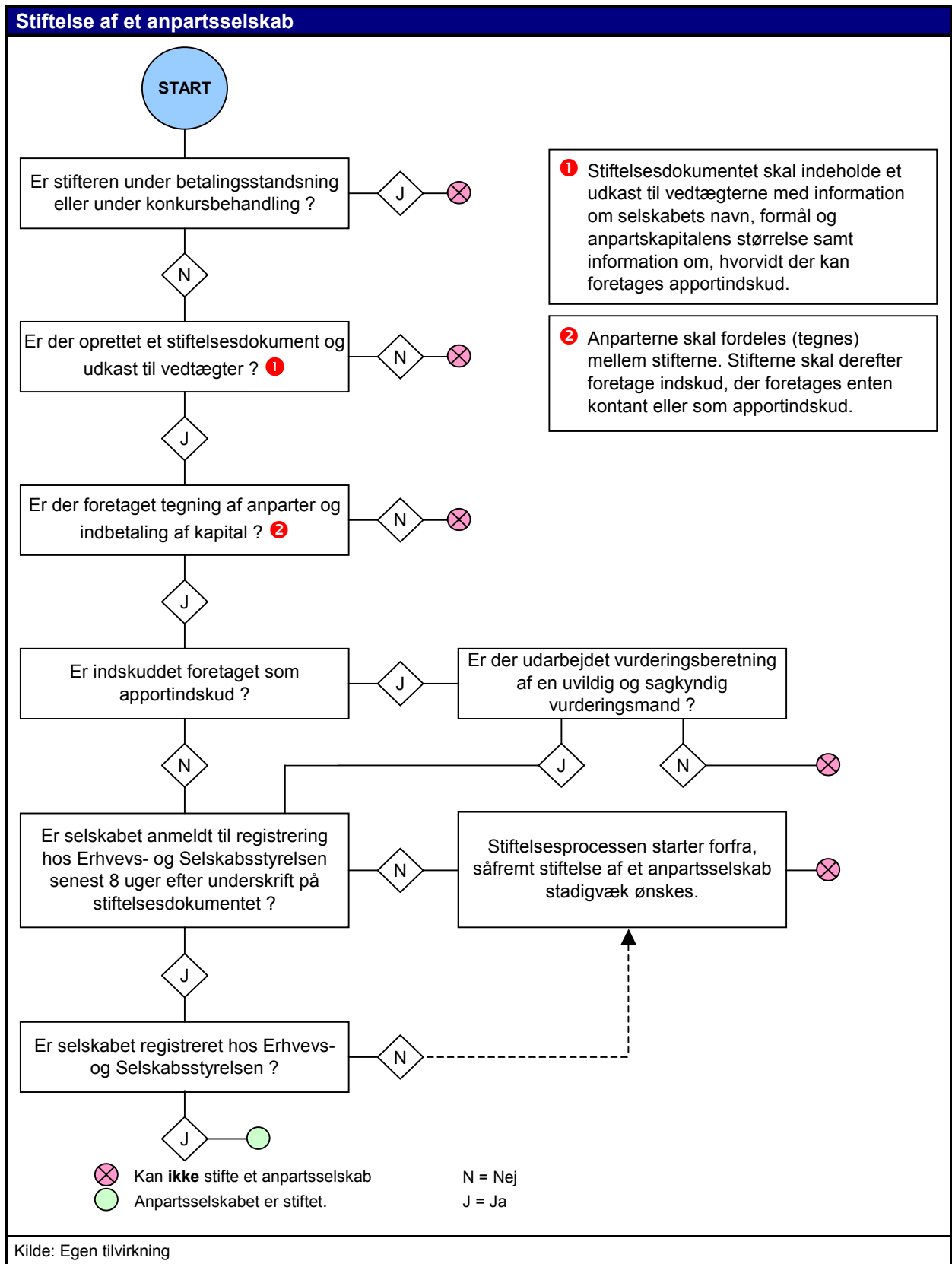
Indtræden og udtræden i anpartsselskaber sker ganske enkelt ved køb og salg af anparter. Det skyldes, at et ejerskifte ikke betyder noget for selskabets kreditorer m.v., da kreditorernes retskrav er uændret. Der kan dog være hindringer i vedtægterne i form af en begrænsning i omsætteligheden af anparterne. Sådanne begrænsninger ses ofte i anpartsselskaber med aktivt medvirkende selskabsdeltagere og kan bl.a. være forkøbsret, køberet eller selskabssamtykke[☞] til anpartsoverdragelse.

²³² Jf. SL § 6 a

²³³ Jf. LL § 8 J

²³⁴ Jf. LL § 15, stk. 1

Figur 43 - Procedure for stiftelse af et anpartsselskab



Det er en forudsætning, at selskabet ikke finansierer erhvervelsen af anparterne. Denne begrænsning skyldes, at anpartsselskabet midler ikke må anvendes til købet. Dette gælder i øvrigt såvel betaling som

sikkerhedsstillelse m.v.²³⁵ Ovenfor i figur 43 er forudsætningerne for stiftelse af et anpartsselskab illustreret.

I tidsrummet mellem anmeldelsen og registreringen hos Erhvervs- og Selskabsstyrelsen er anpartsselskabet ikke en juridisk person[☞]. Selskabet kan dog godt fungere i denne periode, men selskabet er ikke et selvstændigt retssubjekt, hvilket medfører, at personer som har indgået forpligtigelser i selskabets navn, selv hæfter herfor.²³⁶ Selskabet skal derfor i denne periode tilføje ordene ”under stiftelse” til selskabets navn, så andre, der handler med selskabet, kan se, at selskabet endnu ikke er stiftet. I de tilfælde, hvor selskabet ikke tilføjer ordene ”under stiftelse” efter selskabets navn, kan samhandelspartnere hæve de i perioden indgåede aftaler.²³⁷ For at undgå problemerne som perioden mellem anmeldelse og registrering kan give anledning til, kan stifteren, i stedet for at stifte et anpartsselskab, købe et skuffeselskab.

Et skuffeselskab er et selskab, der allerede er stiftet og registreret udelukkende for at blive solgt videre, og som ikke har haft nogen aktivitet fra stiftelsestidspunktet til salgstidspunktet.²³⁸ Disse selskaber er endvidere karakteriseret ved, at selskabskapitalen på 125.000 kr. er indbetalt kontant. Personen som ønsker at stifte et selskab kan i stedet købe skuffeselskabet og derefter tilpasse vedtægterne og indsætte en ny ledelse. Dette kan foregå på én dag ved en ekstraordinær generalforsamling.

11.7 Omdannelse fra personlig virksomhed til anpartsselskab

Omdannelse fra personlig virksomhed til et anpartsselskab kan foregå som en skattepligtig eller skattefri virksomhedsomdannelse.

11.7.1 Skattepligtig omdannelse

Skattepligtig omdannelse af en personlig virksomhed til anpartsselskab medfører, at der skal ske beskatning af skattemæssige avancer. Avancen på aktiver er salgsprisen minus anskaffelsessummen tillagt forbedringsudgifter plus de akkumulerede[☞] afskrivninger. En skattepligtig omdannelse er derfor kun anbefalelsesværdigt, hvis der ikke er væsentlige avancer ved afhændelse af aktiverne og passiverne. Avancen er forskellen mellem den driftsøkonomiske værdi og den skattemæssige værdi af aktiver og passiver. Eventuel konto for opsparet overskud/konjunkturudligningskonto tillagt den dertilhørende virksomhedsskat medregnes til den personlige indkomst i indkomståret efter beskatningsformen senest er anvendt.

11.7.2 Skattefri virksomhedsomdannelse

Alternativt kan der foretages skattefri virksomhedsomdannelse. Fortjeneste eller tab på aktiverne og passiverne beskattes ikke. Anparterne, som modtages ved omdannelsen, anses for at være erhvervet for et

²³⁵ Jf. ApSL § 51

²³⁶ Jf. ApSL § 12, stk. 2

²³⁷ Jf. ApSL § 12, stk. 4

²³⁸ Kilde: Søren Friis Hansen *et al*, Introduktion til selskabs- og foreningsretten, s. 55

beløb svarende til den skattemæssige værdi på omdannelses tidspunktet for aktiverne og passiverne.²³⁹ Den skattemæssige værdi opgøres til handelsværdien fratrukket en eventuel skattepligtig fortjeneste, et salg ville have medført. De skattepligtige fortjenester, der ikke beskattes som følge af anvendelsen af skattefri virksomhedsomdannelse, vil senere blive beskattet. Beskatningen sker dels, når selskabet sælger sine aktiver og dels, når anpartshaveren sælger sine anparter. Konto for opsparet overskud tillagt den dertilhørende virksomhedsskat kan enten medregnes til den personlige indkomst i omdannelsesåret, eller den kan nedsætte anskaffelsessummen for anparterne.

11.8 Ophør

Da der er begrænset hæftelse i et anpartsselskab, skal der for at tilgodese kreditorernes interesser, foretages ophør efter en række bestemte regler. Opløsningen af et anpartsselskab kan foregå ved likvidation, konkurs, tvangsopløsning, fusion eller betalingserklæring.²⁴⁰

11.8.1 Likvidation

En likvidation er en frivillig opløsning af selskabet på selskabets egen foranledning.²⁴¹ Beslutning om likvidationen foretages af generalforsamlingen, der udpeger en likvidator, der skal foretage likvidationen. Likvidator træder i stedet for bestyrelse og direktionen i likvidationsperioden²⁴² og har til opgave at sælge eventuelle aktiver samt at opgøre og tilbagebetale eventuelle forpligtigelser. Likvidator udsender information om likvidationen til samtlige kreditorer, hvor kreditorerne opfordres til, inden for en frist på minimum 3 måneder, at gøre deres krav gældende overfor anpartsselskabet.²⁴³ Hvis der efter denne procedure er midler til overs, vil disse midler blive udloddet til anpartshaverne, dog først når samtlige anmeldte og godkendte kreditorer er betalt.²⁴⁴ Likvidatoren skal endvidere udarbejde et driftsøkonomisk regnskab, der dækker perioden fra sidste års regnskab til likvidationens indtræden.²⁴⁵ Selskabets skattepligt vedvarer indtil opløsningen har fundet sted, og derefter ophører selskabet som juridisk person.²⁴⁶

11.8.2 Betalingserklæring

Som alternativt til en frivillig likvidation, kan der foretage en uformel opløsning af anpartsselskab ved udarbejdelse af en betalingserklæring.²⁴⁷ Dette forudsætter, at selskabet har betalt alle kreditorerne, og at anpartshaverne derefter hæfter personligt, solidarisk og ubegrænset for forpligtigelser, som består på opløsningstidspunktet. Der skal ikke indsendes et driftsøkonomisk årsregnskab i forbindelse med opløsning-

²³⁹ Jf. VOL § 4

²⁴⁰ Fusion, konkurs og tvangsopløsning behandles ikke nærmere. For konkurs henvises til konkursskatteloven og for tvangsopløsning henvises der til ApSL § 52.

²⁴¹ Jf. ApSL § 53

²⁴² Jf. ApSL § 54

²⁴³ Meddelelsen offentliggøres endvidere i Statstidende jf. ApSL § 56.

²⁴⁴ Jf. ApSL § 57

²⁴⁵ Jf. ApSL § 55

²⁴⁶ Jf. SEL § 5

²⁴⁷ Jf. ApSL § 59.

gen, hvorfor en sådan opløsning kan foretages i løbet af året, uden at det, som ved en frivillig likvidation, medfører krav om et perioderegnskab.

Anpartshaveren skal indsende en betalingserklæring til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, hvori anpartshaveren erklærer, at al forfalden og uforfalden gæld er betalt, samt at selskabet er opløst. Erklæringen skal endvidere indeholde anpartshaverens navn og adresse, og underskrift af samtlige anpartshavere. Endvidere skal der medfølge en kvittering fra Told og Skat på, at selskabet ikke har nogen gæld til Told og Skat. Disse dokumenter skal sendes til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen senest fire uger efter beslutningen, og endvidere må underskrifterne på erklæringen højst være to uger gamle.²⁴⁸ En eventuel udbetaling til anpartshaverne efter opløsningen kan tidligst foretages efter, at opløsningen er registreret i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen.²⁴⁹

11.9 Regnskabsregler og revision

Bogføringen i et anpartsselskab skal følge bogføringsloven og mindstekravsbekendtgørelsen.²⁵⁰

Anpartsselskaber er omfattet af årsregnskabsloven og skal dermed følge strengere krav end de krav, der stilles til de øvrige tre virksomheds- og beskatningsformer. Blandt andet skal anpartsselskaber som minimum aflægge en årsrapport efter årsregnskabslovens regler for regnskabsklasse B² virksomheder. Anpartsselskabet skal derudover revideres af enten en statsautoriseret eller registreret revisor.²⁵¹

I modsætning til de andre behandlede virksomheds- og beskatningsformer skal et anpartsselskab offentliggøre sin årsrapport.²⁵² Offentliggørelsen af årsrapporten medfører, at man som ledelse i et anpartsselskab bliver nødt til at overveje, hvilke interesser interessenterne kan have i det driftsøkonomiske regnskab. Anpartsselskabet kan f.eks. overveje, hvorvidt man af konkurrencemæssige hensyn ønsker at vise omsætningen, eller om man vil nøjes med at vise bruttofortjenesten.²⁵³ Revision foretaget af en uafhængig og kompetent revisor kan være til gavn for anpartsselskabet, da revisionen af det driftsøkonomiske regnskab tilfører regnskabet større troværdighed og giver en større grad af sikkerhed for, at administration er foretaget korrekt. Det er dog vores erfaring, at revisionen ofte anses som en byrde for mindre anpartsselskaber. Revisionen anses ofte for at være en lovpligtig omkostning ved at drive erhvervsvirksomhed i selskabsform.

11.10 Overskudsdisponering og løn til indehaver

Det er i denne sammenhæng vigtigt at sondre mellem henholdsvis selskab og selskabsdeltager.

²⁴⁸ Jf. ApSL § 71 og ApSL § 59

²⁴⁹ Jf. Erhvervs- og Selskabsstyrelsen

²⁵⁰ Jf. BFL § 1 og MBK § 1

²⁵¹ Jf. ÅRL § 135

²⁵² Jf. ÅRL § 62 og ÅRL 55

²⁵³ Jf. ÅRL § 32

11.10.1 Selskabet

Anpartsselskaber skal opgøre den skattepligtige indkomst i henhold til skattelovgivningens almindelige regler, og indkomsten beskattes med en selskabsskat på 30%.²⁵⁴ Det betyder, at selskabets skattepligtige indkomst opgøres efter samme regelsæt som for skattepligtige personer, for så vidt det kan lade sig gøre. I loven fremgår det således at:

”den skattepligtige indkomst opgøres efter skattelovgivningens almindelige regler, for så vidt de efter deres indhold er anvendelige på de i denne lov omhandlede selskaber og foreninger mv.”²⁵⁵

Et konstateret underskud fra år 2002 eller senere kan fremføres til fradrag i den skattepligtige indkomst i de efterfølgende år.²⁵⁶ Dette gælder ikke nogen typer underskud, der vedrører handel med tomme underskudsgivende selskaber m.v.²⁵⁷

Når et selskab udbetaler udbytte, er der forskellige regler for indeholdes udbytteskat. I første omgang kommer det an på, om der er tale om udbytte udbetalt til en person eller et selskab.

Af udbytte udbetalt til en person skal der indeholdes 28% i udbytteskat. Hvis det udbetalte udbytte ikke er til en person, skal det undersøges om selskabets, fondens eller foreningens CVR-nummer er optaget på Told og Skats 19,8%-liste.²⁵⁸ Hvis modtageren af udbyttet er optaget på 19,8%-listen vil der kun skulle tilbageholdes 19,8%²⁵⁹ i udbytteskat eller i visse tilfælde 0%.

0% forekommer i de tilfælde, hvor udbyttedtageren foreviser et frikort, eller hvor det modtagende selskab ejer mere end 20% af kapitalen i det udloddende selskab og i øvrigt opfylder betingelsen for at modtage skattefrie udbytter.

11.10.2 Indehaveren

Selskabsdeltageren i et anpartsselskab kan have to former for skattepligtig indkomst fra selskabet. Indkomsten kan enten være løn eller udbytte.

²⁵⁴ Jf. SEL § 1, stk. 1, nr. 1, SEL § 8 og SEL § 17

²⁵⁵ Jf. SEL § 8, stk. 1

²⁵⁶ Jf. LL § 15

²⁵⁷ Jf. LL § 15, stk. 7-10

²⁵⁸ 19,8%-listen findes på www.toldskat.dk

²⁵⁹ Grunden til den ny regel om indeholdelse af 19,8% mod tidligere 28% er, at selskaber ved skatteopgørelsen kun skal tillægge 66% af det fulde udbytte inkl. udbytteskat, som herefter beskattes med selskabsskatten på 30%. Skatteministeren har den 7. november 2002 fremsat lovforslag (L 80), der går ud på at modernisere administrationen af udbytteskat. Lovforslaget har virkning for udbytter, der udloddes den 1. januar 2004 eller senere. Efter lovforslaget skal der i forbindelse med udlodning af udbytte indeholdes udbytteskat med 19,8%, i stedet for de tidligere 28%. Eftersom selskabsskatten udgør 30%, er den endelige beskatning af udbytteindkomst som hovedregel derfor 19,8%.

Ofte er indehaveren selv ansat i selskabet, og modtager løn som almindelig lønmodtager. Selskabet kan fratække indehaverens lønudgift som en almindelig driftsudgift.²⁶⁰ Af lønnen skal selskabet indeholde A-skat, AM-bidrag m.v., og indehaveren modtager herefter nettobeløbet som andre lønmodtagere.²⁶¹

Som indehaver og lønmodtager er der dog en begrænsning i lønnens størrelse, da lønnen ikke må være større end, hvad der svarer til, hvad andre i samme stilling ville kunne opnå. Der er ikke noget galt i at modtage en høj løn, men lønnen eller en del heraf må ikke være maskeret udbytte. I så fald kan virksomheden ikke fratække den for høje andel, og lønmodtageren beskattes af denne del, som om det var udbytte.

Efter den seneste ændring af anpartsselskabsloven, efter lov 125 14. januar 2004, er der givet mulighed for, at anpartshaverne via simpelt flertal[☐] kan give bestyrelsen en tidsbegrænset bemyndigelse til at beslutte ekstraordinær uddeling af selskabets midler.²⁶² Bemyndigelsen kan højst gives til tidspunktet for den næste ordinære generalforsamling og skal endvidere indskrives i selskabets vedtægter med angivelse af dato for udløb af bemyndigelsen. Ligeledes skal beslutningen om uddeling af ekstraordinært udbytte indskrives i ledelsesprotokollen[☐],²⁶³ som skal vedlægges en mellembalance, der viser, at der er tilstrækkelige midler til rådighed for uddelingen. Mellembalancen skal påtegnes af selskabets revisor, og endvidere skal der udarbejdes en ledelseserklæring, hvoraf det fremgår, at udbyttet ikke overstiger, hvad der er forsvarligt under hensynstagen til selskabets økonomiske stilling.²⁶⁴ Hvis ledelsen udgør én person, skal beslutningen foreligge i skriftlig stand sammen med de øvrige erklæringer fra selskabets revisor og ledelse.

Til brug for den ekstraordinære uddeling kan anvendes overskudsbeløb, der er til rådighed efter den senest reviderede årsrapport, samt overskud optjent i indeværende regnskabsår frem til datoen for mellembalancen, hvis disse ikke er uddelt, forbrugt eller bundne.²⁶⁵ Overførsler fra selskabet til indehaveren i form af udbytte skal beskattes og bliver dermed beskattet af to omgange. Beløbet er beskattet én gang i selskabet med 30% og bliver derefter beskattet med udbytteskatten, som er afhængig af, hvor meget udbytte indehaveren modtager i indkomståret. Hvis indehaveren betaler topskat af sin løn, kan indehaveren skatteoptimere ved at modtage udbytte fra selskabet i stedet for løn. Dette afhænger dog af størrelsen af udbyttet, da udbytte over 42.400 kr. (2004) beskattes med 43% og under 42.400 kr. beskattes med 28%.²⁶⁶

²⁶⁰ Jf. SL § 6 a

²⁶¹ SP-bidraget er midlertidigt suspenderet i 2004 og 2005 jf. Lov 185 af 29. april 2004.

²⁶² Jf. ApSL § 32, stk. 1

²⁶³ Jf. ApSL § 21, stk. 1

²⁶⁴ Jf. ApSL § 44 a, stk. 2

²⁶⁵ Jf. ApSL § 45, stk. 2

²⁶⁶ Grænsen for ægtefæller udgør 84.800 kr. inden der skal betales 43% i udbytteskat.

11.11 Sammenfatning

Den primære fordel ved stiftelse og drift af virksomhed i anpartsselskabsform er, at der er begrænset hæftelse. Ejerne hæfter derfor kun med deres indskud og det beløb, de personligt har kautioneret for. En anden fordel er, at der er mulighed for opsparing af overskud med dertilhørende mulighed for konsolidering af virksomheden. Der er endvidere mulighed for fremførsel af underskud til direkte modregning i overskud.

Administrationen af et anpartsselskab er forholdsvis enkel, hvis man ser bort fra, at der skal foretages lovpligtig revision. På trods af, at der er tale om en selvstændig juridisk person[☞], er administrationen af virksomheden forholdsvis enkel.

Af ulemper ved drift af virksomhed i anpartsselskabsform kan nævnes, at der er forholdsvis store udgifter til revision, som de andre behandlede virksomheds- og beskatningsformer helt undgår. Der er endvidere ikke mulighed for at indskyde privat gæld ind i selskabet.

Derudover er anpartsselskabsformen mindre fleksibel ved indtræden, ophør og omdannelse. Indtræden er mere langstrakt end ved de andre virksomheds- og beskatningsformer, og indtræden forudsætter endvidere et indskud på minimum 125.000 kr. En personlig virksomhed kræver ingen indskud og kan opstartes baseret på gæld. Derfor er der markant forskel på kravet til likviditeten ved opstart af et anpartsselskab i forhold til opstart af en virksomhed. Ophør eller omdannelse er ligeledes mere langstrakt og besværlig, idet det som hovedregel kræver likvidation eller betalingserklæring for at sikre selskabets kreditorer.

Desuden er fleksibiliteten for overførsel til privatøkonomien mindre end ved de øvrige virksomheds- og beskatningsformer, hvorfor det for nogen kan virke mere begrænsende at drive erhvervsvirksomhed i selskabsform.

Den selskabsskat, der er betalt, er endelig. Det betyder, at hvis det opsparede overskud efterfølgende anvendes til lønudbetaling, så betales selskabsskatten ikke tilbage, men der foretages normal indkomstberegning af lønnen.

12 Praktisk del

12.1 Indledning

I denne del af afhandlingen tages der udgangspunkt i en fiktiv virksomhed. Virksomheden danner grundlag for alle de efterfølgende opgørelser og beregninger. Forfatterne har derfor så vidt muligt forsøgt at konstruere virksomheden således, at den indeholder så mange aspekter som muligt, så flest mulige erhvervsdrivende kan få inspiration af gennemgangen.

Den praktiske del starter med en karakteristik af virksomheden, med information om ejeren og virksomheden. Derefter foretages der gennemgang af de opgørelser, der vurderes at være mest relevante under hver virksomheds- og beskatningsform. Gennemgangen er foretaget i samme rækkefølge som gennemgangen i den teoretiske del.

12.2 Grundlæggende information om virksomheden og ejeren

Leif Elstrøm (herefter Elstrøm) bor og har egen elinstallatørvirksomhed i Nørre-Alslev kommune (Storstrøms amt). Han har et privat lån til hus og bil. Hans kæreste går hjemme og passer børnene på henholdsvis 1 og 3 år.

Elinstallatørvirksomheden v/ Leif Elstrøm er nået til det tredje regnskabsår i virksomhedens historie. Vi forestiller os, at vi har passeret udløbet af indkomståret 2004, og at Elstrøm skal foretage valg af beskatningsform som erhvervsvirksomhed. For gennemgangen af anpartsselskabet antages det, at anpartsselskabet stiftes pr. 1. januar 2004, og at regnskabsåret går fra 1. januar til 31. december 2004.

Elstrøm er en dygtig elinstallatør og interesserer sig for salg og opsætning af de nyeste produkter på markedet. De to sidste år har forretningen givet et pænt overskud. Varerne i forretningen sælges kontant, mens salg og arbejde i forbindelse med installationer betales efter, at Elstrøm har udført installationerne for kunderne, hvorefter kunderne har en betalingsfrist 30 dage netto. I år har Elstrøm fået assistance fra en elektriker, da han har haft en særopgave med opsætning af lys i et stormagasin.

Elstrøm tror meget på sin forretning og har derfor investeret i helt nyt EMS-støjmåleudstyr, der anvendes ved installation af de nye PC-installationer, som kan styre og overvåge en bygnings elinstallationer. Sidste år investerede han i forretningslokaler til 1 mio. kr. Elstrøm satser på lokale kunder, og har derfor brugt penge på reklamer på den lokale radiostation. Sloganet ”Elstrøm - vi holder kontakten ved lige” skulle gerne skaffe kunder til virksomheden.

Elstrøms kunder består hovedsageligt af private samt enkelte erhvervs-kunder. Elstrøm har investeret i et varelager samt specielt værktøj og udstyr til brug for installationsarbejder. Han lægger vægt på hurtig betjening og dag til dag levering af faste lagervarer, samt de i forretningen opstillede hårdehvidevarer.

Med udgangspunkt i Elstrøms saldobalance, er der ved hjælp af det medfølgende værktøj opstillet det driftsøkonomiske regnskab for år 2004 og 2003. Værktøjet findes på den vedlagte CD-Rom.

Figur 44 - Elstrøms driftsøkonomiske resultatopgørelse

Resultatopgørelse			
	<u>Note</u>	<u>2004</u>	<u>2003</u>
		kr.	kr.
Nettoomsætning	1	4.035.902	3.448.401
Råvarer og hjælpematerialer		-1.488.510	-1.168.737
Ekstern assistance		-50.000	0
Bruttoresultat		2.497.392	2.279.664
Distributionsomkostninger	2	-335.659	-332.134
Administration	3	-174.998	-164.303
Lokaleomkostninger	4	-105.517	-105.253
Personaleomkostninger	5	-975.971	-929.963
Andre driftsomkostninger	6	-25.343	0
Driftresultat før afskrivninger		879.904	748.011
Afskrivninger på anlægsaktiver	7	-91.770	-83.901
Driftsresultat		788.134	664.110
Finansielle indtægter	8	11.814	11.210
Finansielle omkostninger	9	-96.806	-95.020
Årets resultat		703.142	580.300

Kilde: Egen tilvirkning

Elstrøm har overskud i såvel 2004 som 2003. I 2003 drev Elstrøm virksomhed beskattet efter personskattelovens almindelige regler. Eksemplerne i den praktiske gennemgang tager udgangspunkt i indkomståret 2004. Det antages i hvert af kapitlerne, at Elstrøm anvender den givne beskatningsform fra den 1. januar 2004 til den 31. december i 2004, og at Elstrøm opfylder alle kravene til anvendelse af beskatningsformen.

Elstrøms balance er illustreret på næste side. Aktiverne var i 2003 på ca. 1,6 mio. kr. og er steget til ca. 2 mio. kr. i 2004.

Noterne til regnskabet findes i bilag 3, og i bilag 1 vises en kontoudskrift af de konti, der har dannet grundlag for regnskabet.

Figur 45 - Elstrøms balance - Aktiver (driftsøkonomisk)

Aktiver			
	<i>Note</i>	<u>2004</u>	<u>2003</u>
		kr.	kr.
Grunde og bygninger	10	920.000	960.000
Biler	10	52.300	78.450
Øvrigt driftsmateriel og inventar	10	87.935	53.251
ANLÆGSAKTIVER		1.060.235	1.091.701
Råvarer og hjælpematerialer		377.264	83.728
Varebeholdninger		377.264	83.728
Tilgodehavender fra salg	11	263.462	194.272
Andre tilgodehavender		36.428	4.034
Periodeafgrænsningsposter		51.775	0
Tilgodehavender		351.665	198.306
Likvide beholdninger		196.077	210.155
OMSÆTNINGSAKTIVER		925.006	492.189
Aktiver i alt		1.985.241	1.583.890

Kilde: Egen tilvirkning

Figur 46 - Elstrøms balance - Passiver (driftsøkonomisk)

Passiver			
	<i>Note</i>	<u>2004</u>	<u>2003</u>
		kr.	kr.
EGENKAPITAL	12	674.888	167.992
Langfristet del af prioritetsgæld	13	831.429	893.668
Langfristede gældsforpligtigelser		831.429	893.668
Kortfristet del af prioritetsgæld	13	62.239	63.833
Leverandørgæld		265.583	265.287
Kassekredit		0	30.198
Anden gæld	14	151.102	162.912
Kortfristet gældsforpligtigelser		478.924	522.230
GÆLDSFORPLIGTIGELSER		1.310.353	1.415.898
Passiver i alt		1.985.241	1.583.890

Kilde: Egen tilvirkning

13 Opgørelse af skattepligtig indkomst

I den teoretiske del af afhandlingen er personskattelovens almindelige regler gennemgået og opdelingen i personlig indkomst, kapitalindkomst og aktieindkomst er beskrevet.

Udover de ovenstående indkomstarter findes der ligningsmæssige fradrag. Ligningsmæssige fradrag er arbejdsrelaterede eller private udgifter, som der skattemæssigt gives fradrag for. Ligningsmæssige fradrag kan eksempelvis være befordringsfradrag, kontingent til fagforening og beskæftigelsesfradrag.

SPK-skattesystemet er det system, der i dag anvendes i Danmark til beskatning af indkomst. SPK står for separat person- og kapitalindkomstbeskatning. SPK-skattesystemet opdeler og sammensætter indkomster og fradrag, som det er illustreret i figuren nedenfor.

Figur 47 - SPK-skattesystemet

Indkomst	Bestanddele
Skattepligtig indkomst	Personlig indkomst + Kapitalindkomst - Ligningsmæssige fradrag
• Personlig indkomst	Alle indkomster som ikke er kapital- eller aktieindkomst med fradrag af udgifter jf. personskattelovens § 3, stk. 2.
• Kapitalindkomst	Personskattelovens § 4 er udtømmende for, hvad der er at betragte som kapitalindkomst.
• Ligningsmæssige fradrag	Fradragsberettigede udgifter jf. ligningslovens bestemmelser.
Aktieindkomst	Personskattelovens § 4 a er udtømmende for, hvad der er at betragte som kapitalindkomst.
Kilde: Egen tilvirkning samt PSL §3, § 4, § 4a	

Overskud af selvstændig erhvervsvirksomhed beskattes efter personskattelovens almindelige regler, hvilket er de samme regler, der gælder for en lønmodtager.

For en lønmodtager betegnes lønnen *bruttoløn*, og for en erhvervsdrivende betegnes indkomsten *overskud af selvstændig erhvervsvirksomhed*. De to indkomster beskattes på samme vis, dog med undtagelse af, at der for lønmodtagere fratrækkes bidrag til ATP² i bruttolønnen.

Lønmodtagere:

AM-bidrags grundlag = Bruttoløn - ATP

Erhvervsdrivende

AM-bidrags grundlag = Overskud af selvstændig erhvervsvirksomhed

Når grundlaget for beregning af AM-bidrag er fundet, foretages skatteberegningen på samme måde for lønmodtagere som for erhvervsdrivende. Undtagelsen til dette er dog, hvis den erhvervsdrivende har op-

nået underskud i det pågældende indkomstår, eller hvis tidligere indkomstårs fremførte underskud ikke kan rummes i kapitalindkomsten. I det tilfælde fradrages underskuddet i den personlige indkomst tillagt eventuelle fradraget indbetalinger til kapitalpension.

Af AM-indkomsten beregnes AM-bidraget på 8%. Ved at fratække det beregnede AM-bidrag i AM-indkomsten fremkommer den personlige indkomst.

Ved opgørelse af den personlige indkomst, er der mulighed for at fradrage indbetalinger til pensionsordninger. Med ændringen af pensionsbeskatningsloven den 27. maj 2004 er fradragsretten for erhvervsdrivende ved indskud på pensionsordning forbedret. Den erhvervsdrivende har nu mulighed for at fradrage pensionsindbetaling på op til 30% af det skattemæssige overskud af den selvstændige erhvervsvirksomhed ved opgørelsen af den personlige indkomst.²⁶⁷

$$\textit{Personlig indkomst} = \textit{Personlig indkomst} - \textit{pensionsindbetaling}$$

For at finde beregningsgrundlaget for beregning af kommunal- og statsskatterne skal kapitalindkomsten og de ligningsmæssige fradrag opgøres.

Al kapitalindkomst fratrukket fradrag i kapitalindkomst betegnes som nettokapitalindkomst. Hvis den erhvervsdrivende har underskud fra virksomheden, som overstiger den personlige indkomst eller har fremførte underskud fra tidligere indkomstår, skal disse modregnes i kapitalindkomsten inden kommune- og statsskatterne beregnes.

$$\textit{Nettokapitalindkomst} = \textit{Kapitalindkomst} - \textit{fradrag i kapitalindkomst}$$

Ligningsmæssige udgifter kan være befordringsfradrag efter statens satser, faglige kontingenter, bidrag til A-kasse, betaling til hjemme PC ordning, lønmodtagerudgifter udover bagatelgrænsen på 4.700 kr. (2004), gaver til godkendte foreninger og indskud på etableringskonto m.m. Summen af alle de ligningsmæssige udgifter opgøres til et samlet ligningsmæssigt fradrag tillagt beskæftigelsesfradraget.

$$\textit{Ligningsmæssigt fradrag} = \textit{Ligningsmæssige udgifter} + \textit{beskæftigelsesfradrag}$$

²⁶⁷ Jf. PBL § 18, stk. 5

For at forstå beregningen af skatten, er det en forudsætning at kende til de forskellige beskatningsgrundlag²⁷ og årsagen til, at der findes forskellige grundlag.

Grunden til, at der findes denne opdeling i indkomstarter og beregningsgrundlag er, at den giver mulighed for at beskatte indkomsten forskellig.

13.1 Grundlag for de kommunale skatter

De kommunale skatter beregnes på baggrund af den skattepligtige indkomst, som sammensættes af den personlige indkomst, kapitalindkomst og eventuelle ligningsmæssige fradrag. I Nørre-Alslev kommune er kommuneskatten 21,3%, amtsskatten 12,5% og kirkeskatten 1,3%. De kommunale skatter i Nørre-Alslev kommune udgør i alt 35,1%. De kommunale skatter for 2004 kan i gennemsnit opgøres til ca. 33% af den skattepligtige indkomst. I grundlaget for de kommunale skatter er negativ nettokapitalindkomst medtaget. Dette medfører en modregning af negativ kapitalindkomst i den personlige indkomst ved opgørelsen af grundlaget for de kommunale skatter.

13.2 Grundlag for bundskat

Bundskatten beregnes på baggrund af den personlige indkomst tillagt positiv nettokapitalindkomst. Det vil sige, at renteudgifter ved beregning af bundskatten alene har fradragsværdi i renteindtægter. Der gives ikke fradrag, hvis renteudgifterne overstiger renteindtægterne, som det er tilfældet ved de kommunale skatter. I bundskatten gives der endvidere fradrag for ligningsmæssige udgifter, der overstiger 80.000 kr. (2004). Bundskatten beregnes som 5,5% (2004) af beregningsgrundlaget for bundskat.

Hvis en person er gift og samlevende ved indkomstårets udløb, og ægtefællen har positiv nettokapitalindkomst kan personens negative nettokapitalindkomst modregnes i ægtefællens beregningsgrundlag for bundskat. Herved opnår ægtefællen en fradragsværdi af renterne på 5,5%.

$$5,5\% \cdot \left[\begin{array}{l} \textit{Personlig indkomst + positiv nettokapitalindkomst} \\ \textit{- ligningsmæssige fradrag der overstiger 80.000 kr.} \end{array} \right]$$

13.3 Grundlag for mellemskat

Mellemskatten beregnes, som ved bundskatten, på baggrund af den personlige indkomst tillagt positiv nettokapitalindkomst. Mellemskatten beskattes alene af den del af grundlaget der overstiger beløbsgrænsen. Mellemskatten beregnes med 6% af beregningsgrundlaget, der overstiger beløbsgrænsen 254.000 kr. (2004):

$$6\% \cdot \left[\begin{array}{l} \textit{Personlig indkomst + positiv nettokapitalindkomst} \\ - \textit{beløbsgrænsen ved mellemskat på 254.000} \end{array} \right]$$

Hvis en person er gift og samlevende ved indkomstårets udløb, kan et uudnyttet bundfradrag ved mellemskat overføres til den anden ægtefælle.

13.4 Grundlag for topskat

Topskatten beregnes på baggrund af den personlige indkomst tillagt positiv nettokapitalindkomst. Ved beregning af topskatten gives der ikke, som ved de øvrige skatter, fradrag for indbetalinger til kapitalpensioner.²⁶⁸ Derfor tillægges eventuelle indskud til kapitalpensioner grundlaget for beregning af topskat. Topskatten beregnes som 15% af den del af grundlaget, der overstiger beløbsgrænsen på 304.800 kr. (2004):

$$15\% \cdot \left[\begin{array}{l} \textit{Personlig indkomst + positiv nettokapitalindkomst + bidrag til kapitalpension} \\ - \textit{beløbsgrænsen ved topskatten 304.800 kr.} \end{array} \right]$$

For beregning af topskatten gælder også, hvis en person er gift og samlevende ved indkomstårets udløb og ægtefællerne samlet har en positiv nettokapitalindkomst. Så beskattes hele den positive nettokapitalindkomst hos den ægtefælle, der har den højeste personlige indkomst.

Et uudnyttet bundfradrag ved topskatten kan ikke overføres til den anden ægtefælle.

13.5 Skatteloftet

Skatteprocenterne for bund-, mellem- og topskat er ens over hele landet, men de kommunale skatter kan variere fra kommune til kommune. Hvis summen af de kommunale skatter ekskl. kirkeskat tillagt summen af de statslige skatter (bund-, mellem- og topskat) overstiger 59%, er skatteloftet overskredet, og der skal foretages nedslag. Nedslaget foretages i skatteprocenten for topskat.

I Nørre-Alslev kommune er de kommunale skatter så høje, at der ved beregning af topskatten gives et nedslag på 1,3%. I Nørre-Alslev kommune udgør de kommunale skatter tillagt statsskatterne 61,6%. De samlede skatter fratrukket kirkeskatten 1,3% udgør 60,3%, hvorfor der gives et nedslag i topskatten på 1,3% (60,3% - 59%).

²⁶⁸ Dette gælder såvel indskud til kapitalpensioner som kapitalforsikringer og supplerende engangsydelse fra pensionskasser.

I nedenstående figur er samlet en oversigt over beskatningsgrundlagene. De i figuren oplyste procenter for kommunale skatter er gennemsnit, hvorfor der ved den faktiske skatteberegning skal anvendes de rigtige satser for ligningskommunen[☞].

Figur 48 - Indkomstskat og beregningsgrundlag

Indkomstskat	%	Beskatningsgrundlag
<i>Kommunale skatter</i>		
• Amtsskat	10,5%	Skattepligtig indkomst
• Kommuneskat	22,1%	Skattepligtig indkomst
• Kirkeskat	0,7%	Skattepligtig indkomst
<i>Statsskatter</i>		
Bundskat	5,5%	Personlig indkomst + positiv nettokapitalindkomst
Mellemskat	6,0%	Personlig indkomst + positiv nettokapitalindkomst - beløbsgrænse ved mellemskat.
Topskat	15,0%	Personlig indkomst + positiv nettokapitalindkomst + indskud til kapitalpension - beløbsgrænse ved topskat
Nedslag i topskat	0,1%	Nedslag modregnes i procenten for topskat som samlede skat ekskl. kirkeskat - skatteloft på 59% (2004).

Kilde: Egen tilvirkning samt Told og skat

13.6 Personfradrag

Som tidligere omtalt var personfradraget ved dets indførelse fastsat som, hvad der var at betragte som indkomsten ved et eksistensminimum. I dag er personfradraget indgået i den samlede skatteberegning, hvor skatteværdien af personfradraget opgøres som henholdsvis bundskatteprocenten af personfradraget og kommunalskatteprocenterne af personfradraget. Fradraget modregnes i den beregnede sluskat[☞].

Beskæftigelsesfradraget er et nyt fradrag, som gælder fra 1. januar 2004. Fradraget gives til alle erhvervsaktive, som 2,5% af beregningsgrundlaget for arbejdsmarkedsbidrag men kan dog maksimalt udgøre 7.000 kr. (2004).

Før beregningerne af bundskat, mellemskat og topskat samt ligningsmæssige fradrag skal det skattemæssige resultat beregnes. Det driftsøkonomiske regnskab er opgjort efter årsregnskabsloven, mens skatteopgørelsen sker efter skattelovgivningens regler. Der skal derfor foretages korrektioner af det driftsøkonomiske regnskab for at opgøre det skattemæssige resultat.

Figur 49 - Skattemæssigt resultat for 2004

Skattemæssig opgørelse af virksomhedens resultat		PSL og KAO	VSO og ApS
Årets resultat jf. driftsøkonomisk regnskab		703.142 kr.	703.142 kr.
Renteindtægter	6.985		
Renteudgifter	<u>50.176</u>	43.191 kr.	0 kr.
Ej fradragsberettigede udgifter			
Repræsentation med 25%-fradrag	4.337	3.253 kr.	3.253 kr.
Renter, gebyrer, bøder m.v.	510	510 kr.	510 kr.
Regnskabsmæssige afskrivninger			
Bygninger	40.000		
Biler	26.150		
Øvrige driftsmidler og inventar	<u>25.620</u>	91.770 kr.	91.770 kr.
Skattemæssige afskrivninger			
Bygninger	50.000		
Biler	18.387		
Øvrige driftsmidler og inventar	<u>28.048</u>	-96.435 kr.	-96.435 kr.
Skattemæssigt resultat		<u><u>745.431 kr.</u></u>	<u><u>702.240 kr.</u></u>

Kilde: Egen tilvirkning

Ovenstående opgørelse af det skattemæssige resultat tager udgangspunkt i Elstrøms driftsøkonomiske resultat på 703.142 kr., jf. Elstrøms resultatopgørelse i figur 44. Årets driftsøkonomiske resultat er opstillet i to kolonner. Den første kolonne opgør det skattemæssige resultat for virksomhed beskattet efter personskattelovens almindelige regler og kapitalafkastordningen. Den anden kolonne opgør det skattemæssige resultat for virksomhed beskattet efter virksomhedsordningen og i anpartsselskabsform.

Først tillægges renter i de beskatningsformer, hvori renter ikke indgår. Derefter reguleres der for udgifter, der ikke fuldt eller ikke kan fradrages skattemæssigt. Endvidere korrigeres der for forskellen mellem skattemæssige og driftsøkonomiske afskrivninger.

I det følgende beregnes skatten for Elstrøm opgjort efter personskattelovens almindelige regler. Elstrøms skattemæssige resultat af selvstændig erhvervsvirksomhed er 745.431 kr., jf. ovenstående. Resultatet behandles som AM-indkomst, hvoraf der betales AM-bidrag. Elstrøm skal betale 8% af 745.431 kr. i AM-bidrag som fradrages i AM-indkomsten, hvorved den personlige indkomst fremkommer.

AM-bidrag: $8\% \times 745.431 \text{ kr.} = 59.634 \text{ kr.}$

Elstrøm har indbetalt i alt 125.100 kr.²⁶⁹ til pensionsopsparing, som han kan fradrage i den personlige indkomst inden, der beregnes kommune-, bund- og mellemskat. Elstrøms personlige indkomst udgør herefter 560.697 kr.

Elstrøm har et privat realkreditlån samt et billån, som han betaler renter af. For de erhvervsmæssige lån betaler han ligeledes prioritetsrenter og bankrenter. Elstrøm har opgjort sine samlede nettorenteudgifter til 87.427 kr., som herefter udgør den negative nettokapitalindkomst.

Elstrøm bor ikke langt fra butikken og har derfor ikke befodringsfradrag og har i øvrigt ikke ligningsmæssige fradrag udover beskæftigelsesfradraget. Elstrøm har beregnet, at fradraget vil udgøre 2,5% af AM-indkomsten på 745.431 kr. Da beløbet overstiger grænsen for beskæftigelsesfradraget nedsættes det beregnede beskæftigelsesfradrag til 7.000 kr.

13.7 Kommunalskatteberegning

Beregningsgrundlaget for kommunalskatten udgøres af den skattepligtige indkomst som sammensætter sig af den personlige indkomst, nettokapitalindkomst og ligningsmæssige fradrag. Den skattepligtige indkomst opgøres som nedenfor:

Figur 50 - Skattepligtig indkomst

Skattefradrag	Beløb
Personlig indkomst	560.697 kr.
Kapitalindkomst	-87.427 kr.
Ligningsmæssige fradrag	-7.000 kr.
Skattepligtig indkomst	<u>466.270 kr.</u>

Elstrøm er skattepligtig til Nørre-Alslev kommune, hvor skatteprocenten til amt er 12,5%, kommune 21,3% og til kirken 1,3%. Kommunalskatten beregnes som de samlede skatteprocenter for amt, kommune og kirke ganget med den skattepligtige indkomst.

Kommunalskat: $(12,5\% + 21,3\% + 1,3\%) \times 466.270 \text{ kr.} = 163.661 \text{ kr.}$

13.8 Bundskatteberegning

Det næste beregningsgrundlag er grundlaget for bundskat. Bundskattegrundlaget består af den personlig indkomst, tillagt positiv nettokapitalindkomst fratrukket ligningsmæssige fradrag, der overstiger 80.000 kr. (2004).²⁷⁰

²⁶⁹ Der gives mulighed for engangsindskud på kapitalpensionsordning på om til 40.100 kr. (2004). Elstrøm har valgt at indbetale det maksimalt tilladte på en kapitalpension (40.100 kr.) og har herefter en fast årlig indbetaling til en pensionsordning med løbende udbetaling på 85.000 kr.

²⁷⁰ Jf. PSL § 6

Figur 51 - Beregningsgrundlag for bundskat

Indkomsttype	Beløb
Personlig indkomst	560.697 kr.
Positiv nettokapitalindkomst	0 kr.
Ligningsmæssige fradrag (over 80.000 kr)	0 kr.
Grundlag for bundskat	<u>560.697 kr.</u>

Bundskat: $5,5\% \times 560.697 \text{ kr.} = 30.838 \text{ kr.}$

13.9 Mellemskatteberegning

Beregningsgrundlaget for mellemskat opgøres som den personlige indkomst tillagt positiv nettokapitalindkomst fratrukket beløbsgrænsen ved mellemskat.²⁷¹ Beløbsgrænsen for mellemskat er 254.000 kr. (2004).

Figur 52 - Beregningsgrundlag for mellemskat

Indkomsttype	Beløb
Personlig indkomst	560.697 kr.
Positiv nettokapitalindkomst	0 kr.
Beløbsgrænse ved mellemskat	-254.000 kr.
Grundlag for mellemskat	<u>306.697 kr.</u>

Mellemskat: $6\% \times 306.697 \text{ kr.} = 18.402 \text{ kr.}$

13.10 Topskatteberegning

Ved opgørelsen af grundlaget for topskatten skal eventuelt tidligere fradragne indbetalinger til kapitalpensioner tillægges grundlaget. Grunden til dette er, at der ikke er fradrag for indbetalinger til kapitalpension i topskatten, hvorfor disse tilbageføres den personlige indkomst ved topskatteberegningen. Topskattegrundlaget opgøres som den personlige indkomst tillagt eventuelle indbetalinger til kapitalpension og positiv nettokapitalindkomst fratrukket beløbsgrænsen for betaling af topskat på 304.800 kr. (2004).²⁷²

²⁷¹ Jf. PSL § 6 a

²⁷² Jf. PSL § 7

Figur 53 - Beregningsgrundlag for topskat

Indkomsttype	Beløb
Personlig indkomst	560.697 kr.
Indbetaling til kapitalpension	40.100 kr.
Positiv nettokapitalindkomst	0 kr.
Beløbsgrænse ved topskat	-304.800 kr.
Grundlag for topskat	<u>295.997 kr.</u>

Beregningen af bund-, mellem- og topskat beregnes med henholdsvis 5,5%, 6% og 15%. Topskatteprocenten nedsættes dog ved overskridelse af skatteloftet. Ved beregningen af topskatten skal der først undersøges, om skatteloftet er nået, og om der skal foretages nedsættelse af topskatteprocenten. Beregningen foretages som de kommunale skatter ekskl. kirkeskat tillagt statsskatterne.

Figur 54 - Nedslag i topskat

Skat	Beløb
Amtsskat	12,5%
Kommuneskat	21,3%
Bundskat	5,5%
Mellemskat	6,0%
Topskat	15,0%
I alt	<u>60,3%</u>
- Skatteloft	59,0%
Nedslag i topskat	<u>1,3%</u>

Grundet, at den samlede kommunalskat ekskl. kirkeskat, og statsskatterne overstiger skatteloftet på 59%, skal der foretages nedsættelse af topskatten med den overstigende procent.

Topskat: $(15\% - 1,3\%) \times 295.997 \text{ kr.} = 40.552 \text{ kr.}$

Inden opgørelsen af slutskatten skal fradragsværdien af personfradraget beregnes. Personfradraget er 36.800 kr. (2004), og som tidligere beskrevet gives der fradrag for personfradraget i de kommunale skatter og i bundskatten. Fradragsværdien kan opgøres til kommunalskatter og bundskatten ganget med personfradraget.

Figur 55 - Personfradrag

Skattefradrag	Beløb	Beregning
<i>Skatteværdi af personfradrag på 36.800 kr.</i>		
Skatteværdi af personfradrag, stat	-2.024 kr.	Bundskat x personfradrag (5,5 % af 36.800 kr.)
Skatteværdi af personfradrag, kommune	-12.917 kr.	(Amts-, kommune-, og kirkeskat) x personfradrag (12,5% + 21,3% + 1,3%) x 36.800 kr.
Skatteværdi af personfradrag	<u>-14.941 kr.</u>	
Kilde: Egen tilvirkning samt Told og Skat		

13.11 Beregning af slutskatten**Figur 56 - Skatteopgørelse**

Opgørelse af slutskat	Beløb
Kommunalskatter	163.661 kr.
Bundskat	30.838 kr.
Mellemskat	18.402 kr.
Topskat	40.552 kr.
Skatteværdi af personfradrag	-14.941 kr.
Slutskat	<u>238.512 kr.</u>

Ovenstående figur samler de i kapitlet beregnede skatter og fradrag til den endelige slutskatteberegning.

Figur 57 - Overskud af selvstændig erhvervsvirksomhed efter skat og AM-bidrag

Skatteoversigt	
Skattemæssigt resultat af selvstændig virksomhed	745.431 kr.
Slutskat	238.512 kr.
AM-bidrag	59.634 kr.
Resultat herefter	<u>447.285 kr.</u>

Udover de almindelige skatter skal Elstrøm også betale ejendomsværdiskat af sit private hus. Den laveste værdi af ejendomsværdien pr. 1. januar 2001 + 5%, ejendomsværdien pr. 1. januar 2002 og den senere ejendomsværdi, er på 1.200.000 kr.²⁷³ Elstrøm har ikke erhvervet huset før 1. juli 1998 og opfylder ikke andre krav, som giver ret til nedslag i ejendomsværdiskatten. Så ejendomsværdiskatten beregnes som 1% af ejendomsværdien på 1.200.000 kr.²⁷⁴

Ejendomsværdiskat: 1% x 1.200.000 kr. = 12.000 kr.

²⁷³ Jf. EVL § 4 a

²⁷⁴ Jf. EVL § 5

Nedenfor er alle beregningerne opstillet i et samlet eksempel, som anvender de samme tal som i beregningerne overfor. Beregningerne nedenfor er opstillet således, at alle beregninger kan følges ved hjælp af teksten i venstre side af beregningen, som forklarer beregningen af resultaterne i højre side.

Figur 58 - Skattepligtig indkomst

Opgørelse af skattepligtig indkomst	
Bruttoindkomst ekskl. ATP	745.431 kr.
AM-indkomst A	745.431 kr.
AM-bidrag (8% x 745.431)	-59.634 kr.
SP-bidrag (0% x 745.431)	0 kr.
	685.797 kr.
Indbetaling til kapitalpensionsordning	40.100 kr.
Indbetaling til rate- eller livrente pensionsordning	85.000 kr.
	560.697 kr.
Indbetaling til kapitalpensionsordning	40.100 kr.
Personlig indkomst før eventuel underskudsanvendelse	600.797 kr.
Årets underskud af selvstændig erhvervsvirksomhed	0 kr.
Fremførte underskud af selvstændig erhvervsvirksomhed	0 kr.
Resterende personlig indkomst	600.797 kr.
Kapitalpensionsfradrag der kan rummes i resterende personlig indkomst	40.100 kr.
Personlig indkomst B	560.697 kr.
Kapitalindkomst	-87.427 kr.
	-87.427 kr.
Årets underskud af selvstændig erhvervsvirksomhed	0 kr.
Fremførte underskud af selvstændig erhvervsvirksomhed	0 kr.
Kapitalindkomst C	-87.427 kr.
Ligningsmæssige udgifter	0 kr.
Beskæftigelsesfradrag	-7.000 kr.
Ligningsmæssige udgifter D	-7.000 kr.
Skattepligtig indkomst E	466.270 kr.

Kilde: Egen tilvirkning

Figur 59 - Skatteopgørelse

Beregning af skat		
Beregningsgrundlag for:		
Bundskat	F	560.697 kr.
Mellemskat	G	306.697 kr.
Topskat	H	295.997 kr.
Beregning af skatten:		
Bundskat 5,50% af F (560.697)		30.838 kr.
Mellemskat 6,00% af G (306.697)		18.402 kr.
Topskat 13,70% (Topskat 15% - nedslag 1,30%) af H (295.997)		40.552 kr.
Amts- (12,50%), kommune- (21,30%) og kirkeskat (1,30%) af E (466.270)		163.661 kr.
Modregnet skatteværdi stat 5,50% af personfradrag (36.800)		-2.024 kr.
Modregnet skatteværdi Amts- (12,50%), kommune- (21,30%) og kirkeskat (1,30%) af personfradrag (36.800)		-12.917 kr.
Skat i alt, ekskl. AM-,SP-bidrag		238.511 kr.
Ejendomsværdiskat		12.000 kr.
Skat i alt, ekskl. AM-bidrag, SP		238.511 kr.
AM- og SP-bidrag		59.634 kr.
Ejendomsværdiskat		12.000 kr.
Skat i alt		310.146 kr.
Kilde: Egen tilvirkning		

Ovenstående beregninger er foretaget i tillægsværktøjet til beregningen af skat for en ikke gift person. Værktøjet er udarbejdet således, at beregningerne kan følges hele vejen. Værktøjet findes på den medfølgende CD-Rom. Formålet med værktøjet er at give den erhvervsdrivende en forståelse af det danske skattesystem, men når den endelige skatteberegning skal foretages, henvises der til www.tastselv.toldskat.dk.

13.12 B-skat

Erhvervsdrivende skal selv indbetale deres løbende a conto skatter, da der ikke som ved et lønmodtagerforhold indeholdes a conto skat. Erhvervsdrivende indbetaler a conto B-skat og AM-bidrag hver den 20. i måneden med undtagelse af juni og december. Ved slutskatteberegningen fratrækkes den indbetalte B-skat og AM-bidrag.

14 Generelt for selvstændig erhvervsvirksomhed

Dette kapitel gennemgår nogle af de generelle regler for drift af selvstændig erhvervsvirksomhed ved praktiske eksempler. De efterfølgende fire kapitler gennemgår nogle af de i afhandlingen beskrevne virksomhedsformers og beskatningsformers særkender, når de anvendes i praktisk. Gennemgangen tager udgangspunkt i den fiktive El-installatør forretning Elstrøm. El-installatør forretningens saldobalancen for 2003 og 2004 fremgår af bilag 1 side 174.

14.1 Skatteregnskab og driftsøkonomisk regnskab

Begrundelsen for, at der skal foretages korrektioner mellem det driftsøkonomiske og det skattemæssige regnskab, og at der i det hele taget er forskel på et skatteregnskab og et driftsøkonomisk regnskab, er at disse skal opfylde nogle forskellige lovmæssige bestemmelser. Skatteregnskabet skal opfylde mindstekravsbekendtgørelsen, og skattereglerne og det driftsøkonomiske regnskab skal opfylde årsregnskabsloven, i hvert fald hvis det skal anvendes over for tredje mand[☐]. Når der skal udarbejdes et skatteregnskab tages der ofte udgangspunkt i et eventuelt allerede udarbejdet driftsøkonomisk regnskab. Det driftsøkonomiske regnskab korrigeres for forskelle i driftsøkonomiske og skattemæssige posteringer. Skatteregnskabet kan ofte udformes som et bilag til selvangivelsen, hvis også det driftsøkonomiske regnskab vedlægges.

14.2 Skattemæssige og driftsøkonomiske afskrivninger

Afskrivningerne kan være en af årsagerne til, at der kan være forskel på et skatteregnskab og et driftsøkonomisk regnskab. I dette eksempel har Elstrøm anskaffet en bil i 2002 til 130.750 kr.

Driftsøkonomisk følger Elstrøm årsregnskabslovens regler om afskrivning af aktiver, som afskrives over den forventede brugstid med eventuelt fradrag af restværdi (scrapværdi) ved brugstidens ophør. Elstrøm har vurderet, at bilens brugstid er 5 år, og at restværdien er 0 kr. De årlige driftsøkonomiske afskrivninger udgør 26.150 kr. $((130.750 \text{ kr.} - 0) / 5 \text{ år})$.

Ved begyndelsen af indkomståret 2004 udgør de akkumulerede[☐] driftsøkonomiske afskrivninger 52.300 kr. De akkumulerede afskrivningerne består af afskrivningerne fra 2002 og 2003. Bilens bogførte værdi, ved udløbet af indkomståret 2004, består af anskaffelsesprisen fratrukket tidligere års og årets afskrivninger. Ved udløbet af indkomståret 2004 er den bogførte værdi for biler 52.300 kr. Det er denne værdi, der indgår i den driftsøkonomiske saldobalance under anlægsaktiverne.

Skattemæssigt afskrives nogle aktiver lineært ligesom de gør ved de driftsøkonomiske principper, mens andre afskrives efter saldometoden. Saldometoden betyder, at der afskrives med en procentsats på baggrund af den tilbageværende saldo værdi. Saldoværdien opgøres som anskaffelsesprisen på de aktiver, der indgår i saldoen, tillagt tilgange i indkomståret, fratrukket afgang i indkomståret, fratrukket tidligere

indkomstårs afskrivninger og tillagt eventuelle tilbageførte afskrivninger som følge af indkomstårets eventuelle afgang.

Skattemæssigt afskriver Elstrøm med den maksimalt tilladte afskrivningsprocent på 25%²⁷⁵ for hvert af indkomstårene. I 2002 har han afskrevet 32.688 kr. (25% x 130.750 kr.), i 2003 24.515 kr. (25% x (130.750 kr. - 32.688 kr.)) og i 2004 18.387 kr. (25% x (130.750 kr. - 32.688 kr. - 24.515 kr.)). Elstrøm har i de tre indkomstår afskrevet skattemæssigt i alt 75.590 kr. af anskaffelsværdien på 130.750 kr. Bilen skattemæssige værdi er hermed 55.160 kr. (130.750 kr. - 75.590 kr.) i skatteregnskabet for indkomståret 2004.

Figur 60 – Elstrøms anlægsnote for biler (2004)

Driftsøkonomisk anlægsnote for biler		Skattemæssig anlægsnote for biler	
Anskaffelsessum primo	130.750 kr.	Anskaffelsessum primo	130.750 kr.
Tilgange i året	0 kr.	Tilgange i året	0 kr.
Afgange i året	0 kr.	Afgange i året	0 kr.
Anskaffelsessum ultimo	130.750 kr.	Anskaffelsessum ultimo	130.750 kr.
Af- og nedskrivninger primo	52.300 kr.	Af- og nedskrivninger primo	57.203 kr.
Årets af- og nedskrivninger	26.150 kr.	Årets af- og nedskrivninger	18.387 kr.
Af- og nedskrivninger på afhændede aktiver	0 kr.	Af- og nedskrivninger på afhændede aktiver	0 kr.
Af- og nedskrivninger ultimo	78.450 kr.	Af- og nedskrivninger ultimo	75.590 kr.
Bogført værdi ultimo	52.300 kr.	Skattemæssig værdi ultimo	55.160 kr.

Kilde: Egen tilvirkning

Ovenstående figur viser henholdsvis den driftsøkonomiske og den skattemæssige anlægsnote.

Forskellen mellem de driftsøkonomiske og de skattemæssige afskrivninger på bilen skal i dette tilfælde tillægges det driftsøkonomiske resultat for at finde det skattemæssige resultat. Grunden til dette er, at den driftsøkonomisk er afskrevet mere (26.150 kr.) end, der er afskrevet skattemæssigt (18.387 kr.). Denne korrektion foretages i opgørelsen af det skattemæssige resultat ved at tillægge det driftsøkonomiske resultat de driftsøkonomiske afskrivninger (tilbageføres) og fratække de skattemæssige afskrivninger.

I 2003 har Elstrøm investeret i nogle forretningslokaler. Driftsøkonomisk har Elstrøm valgt at afskrive forretningslokalerne over 25 år. Anskaffelsessummen for forretningslokalerne udgør 1.000.000 kr., hvorfor de årlige driftsøkonomiske afskrivninger udgør 40.000 kr. (1.000.000 kr. / 25 år). Skattemæssigt er der mulighed for at afskrive forretningslokalerne med op til 5% af anskaffelsessummen årligt. Elstrøm har valgt at afskrive med den maksimale afskrivningsprocent og afskriver dermed 50.000 kr. (1.000.000 kr. x 5%) om året på forretningslokalerne.

²⁷⁵ Jf. AL § 5, stk. 3

Forskellen mellem de driftsøkonomiske og de skattemæssige afskrivninger på forretningslokalerne skal fratrækkes det driftsøkonomiske resultat for at finde det skattemæssige resultat. Grunden til dette er, at der driftsøkonomisk er afskrevet mindre (40.000 kr.), end der er afskrevet skattemæssigt (50.000 kr.). Denne korrektion foretages i opgørelsen af det skattemæssige resultat ved at tillægge det driftsøkonomiske resultat de driftsøkonomiske afskrivninger (tilbageføres) og fratække de skattemæssige afskrivninger.

Hvis Elstrøm driftsøkonomisk havde valgt at afskrive forretningslokalerne over 20 år, havde der ikke været forskel mellem de driftsøkonomiske og de skattemæssige afskrivninger.

14.3 Salg af aktiver

Salg af aktiver medfører opgørelse af avance eller tab. Hvis Elstrøm i år 2004 havde valgt at sælge bilen for 70.000 kr., ville dette have resulteret i følgende opgørelse:

Figur 61 - Opgørelse af avance efter AL § 5 A

Skattemæssig anlægsnote for biler		Tab ved salg eller skrotning	
Anskaffelsessum primo	130.750 kr.	Salgspris	70.000 kr.
Tilgange i året	0 kr.	- Anskaffelsespris	130.750 kr.
Afgange i året	0 kr.	+ Akkumulerede afskrivninger	57.203 kr.
Anskaffelsessum ultimo	130.750 kr.	Tab	-3.547 kr.
Af- og nedskrivninger primo	57.203 kr.		
Årets af- og nedskrivninger	0 kr.		
Af- og nedskrivninger på afhændede aktiver	0 kr.		
Af- og nedskrivninger ultimo	57.203 kr.		
Skattemæssig værdi ultimo	73.547 kr.		

Bemærk at der ikke kan afskrives i salgsåret, hvorfor årets afskrivninger er nul.

Kilde: Egen tilvirkning

Ved opgørelse af tab tages der udgangspunkt i den skattemæssige anlægsnote. Skattemæssigt foretager Elstrøm ikke afskrivninger i salgsåret, hvorfor de akkumulerede afskrivninger består af afskrivningerne for indkomstårene 2002 og 2003.

Tab opgøres som salgsprisen fratrukket anskaffelsesprisen, tillagt de akkumulerede afskrivninger.²⁷⁶ Anskaffelsesprisen og de akkumulerede afskrivninger tilbageføres i den skattemæssige anlægsnote, således at anlægsnoten bliver nul. Ovenstående opgørelse medfører et tab på 3.547 kr., der fradrages virksomhedens driftsøkonomiske resultat. Samme opgørelse foretages på baggrund af den driftsøkonomiske anlægsnote. Det driftsøkonomiske tab tillægges det driftsøkonomiske resultat og det skattemæssige tab fratrækkes det driftsøkonomiske. Dermed er der foretaget korrektion mellem det driftsøkonomiske salg og det skattemæssige salg.

²⁷⁶ Jf. AL § 5 A

Udover korrektionerne for driftsøkonomiske afskrivninger og avancer/tab, skal der også foretages korrektioner for udgifter, som der skattemæssigt ikke gives fradrag for, eller som der kun delvist gives fradrag for. Som eksempel kan nævnes repræsentation, ej fradragsberettigede renter, gebyrer og bøder m.v. samt ej skattepligtige indtægter.

Elstrøm har i det driftsøkonomiske regnskab fradraget 4.337 kr. i repræsentation. Skattemæssigt kan Elstrøm kun fradrage 25% af repræsentationsudgifterne, hvorfor der skattemæssigt skal tilbageføres 75% af de fradragte repræsentationsudgifter.²⁷⁷ Elstrøm har ligeledes modtaget en bøde, som der ikke skattemæssigt gives fradrag for. Bøden, der udgør 510 kr., tillægges det driftsøkonomiske resultat for at finde det skattemæssige resultat. Se eventuelt opgørelsen i figur 49.

²⁷⁷ Jf. LL § 9, stk. 3

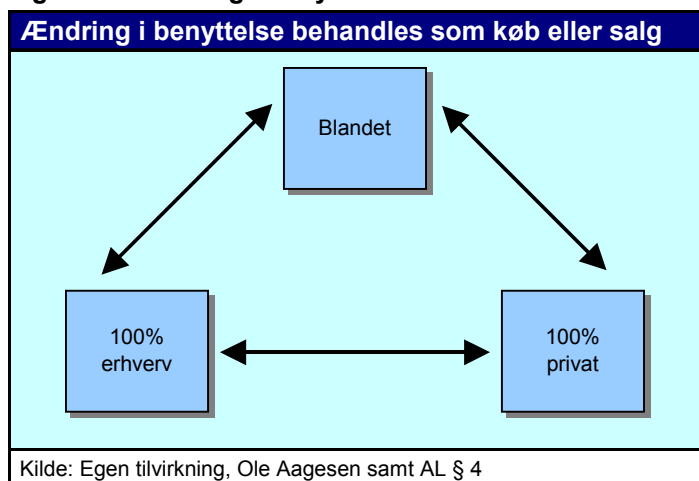
15 Virksomhed beskattet efter personskattelovens almindelige regler

15.1 Indskud

Hvis den erhvervsdrivende overfører maskiner, inventar eller lignende aktiver fra udelukkende privat benyttelse til hel eller delvis erhvervmæssig benyttelse, godtgøres dette som om, virksomheden havde købt aktivet af den erhvervsdrivende. Købssummen sættes til handelsværdien på overførelstidspunktet.²⁷⁸

Nedenstående figur illustrerer at en ændring i benyttelsen af aktivet med behandling som ved køb eller salg af aktivet.

Figur 62 - Ændring i benyttelse af aktiver



Inden etablering af elinstallatørforretningen i 2002, havde Elstrøm selv investeret i diverse måleudstyr, som i 2002 kunne opgøres til en samlet handelsværdi på 47.037 kr. Elstrøm overførte måleudstyret til virksomheden, hvorfor overførelsen blev behandlet som et salg fra Elstrøm til virksomheden.

15.2 Renter

Efter personskattelovens almindelige regler kan renteudgifter ikke fradrages i de erhvervmæssige indtægter som øvrige driftsudgifter. Derfor skal renter, som indgår i det driftsøkonomiske resultat, tilbageføres ved opgørelsen af det skattemæssige resultat. Dette gøres ved at de fradragne renteudgifter tillægges og de indtægtsførte renteindtægter fratrækkes det driftsøkonomiske resultat.

15.3 Blandet benyttede driftsmidler

Ved beskatning efter personskattelovens almindelige regler foretages en fordeling af anvendelsen af driftsmidler mellem privat og erhvervmæssig anvendelse. Fordelingen foretages som et skøn eller på baggrund af dokumenterede opgørelser.

PC'ere og biler er eksempler på blandet benyttede driftsmidler.

²⁷⁸ Jf. AL § 4

Hvis den erhvervsdrivende har kontor eller driftssted i hjemmet, kan der være en formodning om, at en eventuelt opstillet PC'ere udover at blive anvendt erhvervmæssigt også anvendes privat, hvis der ikke er forudsætninger, der taler for fuldt erhvervmæssig benyttelse. Fordelingen af anskaffelsessum (afskrivninger), drifts- og vedligeholdelsesudgifter mellem den private og den erhvervmæssige benyttelse kan foretages som et skøn, som eksempelvis 25% privat anvendelse og 75% erhvervmæssig anvendelse.

Den erhvervsdrivende kan fratække udgifter vedrørende den erhvervmæssige kørsel med de

- dokumenterede faktiske udgifter pr. kørt kilometer eller
- af Ligningsrådet fastsatte satser.

Fradrag for de faktiske udgifter pr. kørt erhvervmæssig kilometer opgøres på baggrund af en fordeling mellem antallet af privat kørte kilometer og antallet af erhvervmæssigt kørte kilometer.

Opgørelsen foretages ved dagligt at føre en kørebog med angivelse af:

- kilometertællerens udvisende henholdsvis ved den daglige kørsels begyndelse og ved dens afslutning,
- datoen for kørslen, og
- den daglige kørsels fordeling mellem privat og erhvervmæssig kørsel.

For den erhvervmæssige kørsel skal der ligeledes angives bestemmelsessteder og lign. notater, der kan sandsynliggøre og eventuelt dokumentere regnskabet's rigtighed. I den erhvervsdrivendes bogføring føres alle de for bilen værende udgifter, og først ved indkomstårets udløb foretages der korrektion for den private andel af udgifterne til bilen.

Hvis det antages, at Elstrøm også anvender firmabilen til privat kørsel, skal der foretages en opgørelse af den private andel. Elstrøm har i dette eksempel opgjort sin private andel af bilen til 30% for 2004 og 28% for 2003. Opgørelsen er foretaget på grundlag af Elstrøms kørebog, hvor han noterer al kørsel såvel erhvervmæssigt som privat.

Den private andel påvirker ikke værdiansættelsen af bilen i hverken det driftsøkonomiske eller det skattemæssige regnskab, idet det alene påvirker årets skattepligtige resultat. Den private anvendelse kan også bogføres direkte i det driftsøkonomiske regnskab, hvorved de skattemæssige reguleringer kan undgås. Først ved et eventuel salg af bilen, vil tab/avance blive påvirket af forholdet mellem den private og erhvervmæssige andel.

Figur 63 - Opgørelse af privat andel af kørselsudgifter

Kørselsregnskab	2004	2003
Opgørelse af kørselsudgifter		
Brændstof	93.411 kr.	80.297 kr.
Reparation og vedligeholdelse	28.374 kr.	24.683 kr.
Forsikring og vægtafgift	24.400 kr.	22.276 kr.
Skattemæssige afskrivninger	18.387 kr.	24.516 kr.
	<u>164.572 kr.</u>	<u>151.772 kr.</u>
Opgørelse af privat andel		
Antal kørte kilometer i alt i indkomståret	94.000 km	80.800 km
Heraf erhvervmæssige kilometer i indkomståret	65.800 km	58.176 km
Privat andel i %	<u>30 %</u>	<u>28 %</u>
Privat andel af kørselsudgifter	<u>49.372 kr.</u>	<u>42.496 kr.</u>
Kilde: Egen tilvirkning		

I figuren overfor opgøres Elstrøms samlede kørselsudgifter for indkomstårene 2004 og 2003, samt fordelingen mellem privat og erhvervmæssig kørsel. Når de samlede kørselsudgifter er opgjort beregnes den private andel. Ved opgørelsen af det skattepligtige resultat tillægges den private andel det driftsøkonomiske resultat, hvor de samlede kørselsudgifter tidligere er fratrukket.

15.4 Indkomstopgørelse

Det skattemæssige resultat opgøres som gennemgået i forrige kapital. Ved selvstændig erhvervsvirksomhed beskattet efter personskattelovens almindelige regler er der ikke mulighed for at overføre overskud til beskatning i senere indkomstår, hvorfor hele det skattemæssige resultat medregnes ved opgørelse af den personlige indkomst.

Den personlige indkomst fra selvstændig erhvervsvirksomhed opgøres som i eksemplet under opgørelse af skattepligtig indkomst i figur 58.

15.5 Underskud

Elstrøm havde i 2002 et underskud i virksomheden, da han drev virksomhed beskattet efter personskattelovens almindelige regler. Hvis underskuddet havde været så stort, at det ikke kunne rummes i den personlige indkomst og positiv nettokapitalindkomst i indkomståret 2002, ville det resterende underskud blive fremført til senere indkomstår. I indkomståret efter vil det resterende underskud først skulle modregnes i Elstrøms positive nettokapitalindkomst og derefter i hans positive personlige indkomst.²⁷⁹

²⁷⁹ Jf. PSL § 13, stk. 3

16 Virksomhed beskattet efter virksomhedsordningen

Dette kapitel gennemgår nogle af de opgørelser og beregninger, der er nødvendige at foretage, hvis en erhvervsdrivende ønsker at anvende virksomhedsordningen. Elstrøms virksomhed antages i dette kapitel at anvende virksomhedsordningen fra 1. januar 2004.

Kapitlet gennemgår opgørelse af indskudskonto og kapitalafkastgrundlag, opgørelse af den skattepligtige indkomst samt en illustration af posteringerne i hæverækkefølgen. Der vises et eksempel ud fra en antagelse om, at Elstrøm indskyder privat gæld i virksomhedsordningen, og der foretages en ny opgørelse af indskudskontoen og kapitalafkastgrundlaget, hvorefter der beregnes rentekorrektion.

16.1 Indskudskontoen

Elstrøms indskudskonto opgøres på tidspunktet for indtræden, som i dette tilfælde er ved indkomstårets begyndelse.²⁸⁰ Hvis det driftsøkonomiske regnskab var opgjort efter de skattemæssige regler, ville indskudskontoen og kapitalafkastgrundlaget som udgangspunkt være lig med egenkapitalen pr. 31/12-2003.

Aktiver og passiver, der indgår i opgørelsen af indskudskontoen, værdiansættes efter reglerne i virksomhedsskatteoven. Elstrøms indskudskonto opgøres som følger:

Figur 64 - Elstrøms indskudskonto pr. 1. januar 2004

Opgørelse af indskudskonto	
Summen af aktiver	
Grunde og bygninger	950.000 kr.
Biler	73.547 kr.
Øvrigt driftsmateriel	75.000 kr.
Varebeholdninger	83.728 kr.
Tilgodehavender	248.306 kr.
Likvide beholdninger	210.155 kr.
I alt	1.640.736 kr.
Fratrukket summen af	
Gæld	1.415.898 kr.
Privat gæld fra hus og bil	0 kr.
I alt	1.415.898 kr.
= Indskudskonto	224.838 kr.

Kilde: Egen tilvirkning

Forretningslokalerne (grunde og bygninger) værdiansættes til den skattemæssige værdi, som opgøres som anskaffelsesprisen i 2003 med fradrag af de skattemæssige afskrivninger på 5% (50.000 kr.) i 2003.

²⁸⁰ Jf. VSL § 3, stk. 2

Biler er værdiansat til anskaffelsesprisen i år 2002 på 130.750 kr. med fradrag af årlige afskrivninger på 25% af saldoværdien i 2002 og 2003. Øvrigt driftsmateriel er værdiansat til handelsværdien pr. 1. januar 2004, og varebeholdningens værdi er opgjort til indkøbspris inkl. fragt m.m. (kostpris).

Tilgodehavender er korrigeret for en driftsøkonomisk hensættelse til tab på debitorer, og er derfor 50.000 kr. større i ovenstående opgørelse end i balancen. Likvide beholdninger er de samme som i det driftsøkonomiske regnskab. Gæld er værdiansat til kursværdien, som i dette tilfælde er kurs 100. Elstrøm har ikke tidligere anvendt hverken virksomhedsordningen eller kapitalafkastordningen, hvorfor overførte beløb fra konjunkturudligningskontoen fra kapitalafkastordningen er nul. Indskudskontoen er opgjort til 224.838 kr.

Hvis indskudskontoen efter indskud af alle erhvervsmæssige aktiver og gældsposter bliver negativ, skal indskudskontoen nulstilles. Dette kræver dog, at det kan dokumenteres, at alle erhvervsmæssige aktiver og gældsposter er medtaget, samt at gælden er erhvervsmæssig.²⁸¹

16.2 Kapitalafkastgrundlag

Kapitalafkastgrundlaget opgøres efter de samme værdiansættelsesprincipper som ved opgørelse af indskudskontoen. Som nævnt i den teoretiske del kan ejendomme opgøres forskelligt ved beregning af henholdsvis indskudskonto og kapitalafkastgrundlag.²⁸² I Elstrøms tilfælde er ejendommen værdiansat til anskaffelsesprisen med fradrag af skattemæssige afskrivninger, hvorfor værdiansættelsen af forretningslokalerne er den samme som ved opgørelse af indskudskontoen. Kapitalafkastet beregnes som kapitalafkastsatsen ganget kapitalafkastgrundlaget ved indkomstårets begyndelse.

Figur 65 - Elstrøms afkastgrundlag og kapitalafkast

Opgørelse af afkastgrundlag	
Summen af aktiver	
Alle aktiver	1.640.736 kr.
I alt	1.640.736 kr.
Fratrukket summen af	
Gæld	1.415.898 kr.
Beløb der er afsat til faktisk senere hævning	0 kr.
Indestående på mellemregningskontoen	0 kr.
I alt	1.415.898 kr.
= Afkastgrundlag	224.838 kr.
Kapitalafkast (5% af afkastgrundlag) (224.838 x 0,05)	11.242 kr.
Kilde: Egen tilvirkning	

²⁸¹ Jf. VSL § 3, stk. 5

²⁸² Jf. VSL § 8, stk. 2

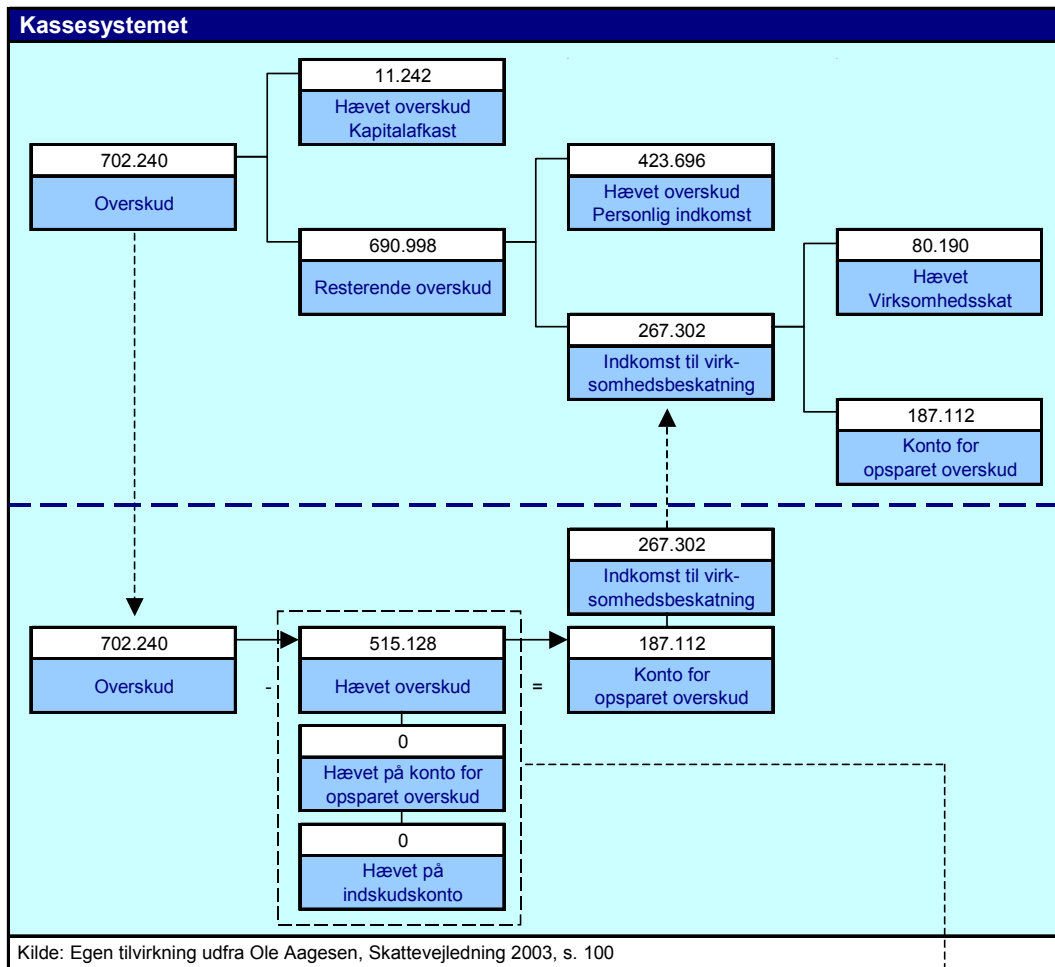
Da det er første gang Elstrøm anvender virksomhedsordningen, har han ikke afsat beløb til senere faktisk hævning. Endvidere er mellemregningskontoen nul. Overførsler med virkning fra indkomstårets begyndelse fremgår i øvrigt af hæverækkefølgen. Hvis der havde været sådanne posteringer, eller hvis ejendomme var værdiansat anderledes, ville der være forskel mellem kapitalafkastgrundlaget og indskudskontoen. I dette tilfælde er kapitalafkastgrundlaget derfor det samme som indskudskontoen.

16.3 Indkomstopgørelse

Kassesystemet illustrerer sammenhængen mellem de forskellige indkomster og opgørelser. Systemet tager udgangspunkt i virksomhedens skattemæssige *overskud*, som herefter fordeles i *kapitalafkast* til indehaveren og et *resterende overskud*. Som figuren viser, skal der foretages beregning af *indkomst til virksomhedsbeskatning* via beregningen i den nederste del af figuren. Denne beregning tager udgangspunkt i virksomhedens skattemæssige *overskud* fratrukket *hævet overskud*. Hvis der herefter er et resterende overskud, tillægges virksomhedsskat på 30%, og det samlede beløb indsættes som *indkomst til virksomhedsbeskatning*.

Den *personlige indkomst* fra virksomheden opgøres som forskellen mellem det *resterende overskud* og *indkomst til virksomhedsbeskatning*. *Kapitalafkast*, *personlig indkomst* og *virksomhedsskat* er lig med hævnings i dette tilfælde. Hvis den erhvervsdrivende hæver mere end årets skattemæssige *overskud*, hæves der først på *konto for opsparet overskud* og herefter på *indskudskonto*. Hævet opsparet overskud tillagt virksomhedsskat skal beskattes som personlig indkomst, hvorefter den tidligere betalte virksomhedsskat modregnes i sluskkatten. Hævet fra indskudskonto beskattes ikke, da indskudskontoens saldo altid består af allerede beskattede beløb.

Figur 66 - Beskatning efter virksomhedsskatteloven



Sammenhæng mellem hæverækkefølge og bruttohævning

Hæverækkefølge			Skatterfri	Skattepligtig	Skatterfri
Udvælgelse	Overførsel	Betrag			
Hævning foretages efter nedenstående rækkefølge					
Udvælgelse af hæverækkefølge	1	Overførsel til dækning af driftsoms kostninger, som den erhvervsdrivende har afholdt for virksomheden	0 kr.	Skatterfri	}
	2	Overførsel til en medarbejdende ægtefælle (beskattes hos den medarbejdende ægtefælle)	0 kr.		
	3	Overførsel til dækning af virksomhedsskat	80.190 kr.		
	4	Overførsel af beløb afsat til senere faktisk hævning i primobalancen	0 kr.		
Hæverækkefølge jf. virksomhedsskatteloven	5	Overførsel af årets kapitalafkast af finansielle aktiver, som ikke kan opspares	0 kr.	Skattepligtig	}
	6	Overførsel af den resterende del af årets kapitalafkast	11.242 kr.		
	7	Overførsel af årets resterende overskud	423.696 kr.		
	8	Overførsel fra konto for opsparet overskud inkl. den dertil hørende virksomhedsskat	0 kr.		
	9	Overførsel fra indskudskonto	0 kr.		
	10	Overførsel ud over indestående på indskudskontoen Overførelsen anses for at være et »privat lån« i virksomheden Beløbet beskattes ikke, med der skal foretages rentekorrektion	0 kr.		
Hæverækkefølge ialt			515.128 kr.		

Kilde: Egen tilvirkning samt LV2004 E.G.2.6.5

Ovenstående figur viser sammenhængen mellem hæverækkefølgen jf. figur 67 og bruttohævning, der sammensættes af *hævet overskud*, *hævet på konto for opsparet overskud* og *hævet på indskudskonto*.

Det skattemæssige resultat i virksomhedsordningen er, jf. det skattemæssige regnskab i figur 49, 702.240 kr. Elstrøms kapitalafkast er 11.242 kr., jf. opgørelsen af kapitalafkastgrundlaget i figur 65. Herefter udgør det resterende overskud 690.998 kr. Virksomhedsindkomsten opgøres med udgangspunkt i den nederste del af figuren, og beregnes som det skattemæssige overskud på 702.240 kr. fratrukket private hævninger på 515.128 kr.

Hvis Elstrøm havde hævet mere end det skattemæssige overskud, ville indkomst til virksomhedsbeskatning blive nul. Det skattemæssige overskud fratrukket de private hævninger giver virksomhedens opsparede overskud ekskl. virksomhedsskat, der i Elstrøms tilfælde udgør 187.112 kr. Herefter tillægges virksomhedsskatten på 30% (2004) ved at dividere opspareret overskud ekskl. skat med 70% gange med 100%. Derefter fremkommer virksomhedsindkomst inkl. skat, som indsættes i kassen for indkomst til virksomhedsbeskatning i den øverste del af figuren. Den personlige indkomst fra selvstændig erhvervsvirksomhed beregnes herefter ved at fratække indkomst til virksomhedsbeskatning (267.302 kr.) fra det resterende overskud (690.998 kr.). Den personlige indkomst fra selvstændig erhvervsvirksomhed udgør således 423.696 kr. Dette tal tillagt henholdsvis positiv nettokapitalindkomst inkl. kapitalafkast samt fradragte indbetaling på kapitalpension, er grænsen for topskat.

16.4 Hæverækkefølgen

Elstrøms hævninger, jf. figur 66, specificeres i hæverækkefølgen.²⁸³ Nedenfor er hæverækkefølgen illustreret. Det første, der hævnes i Elstrøms tilfælde, er virksomhedsskatten. Herefter hævnes årets beregnede kapitalafkast og til sidst det resterende overskud. Hæverækkefølgen i alt er lig med bruttohævninger.

²⁸³ Jf. LV E.G.2.6.5 og VSL § 5, stk. 1

Figur 67 - Elstrøms hæverækkefølge

Hævning foretages efter nedenstående rækkefølge					
Udvidet hæverækkefølge	Tvungen overførsel	1	Overførsel til dækning af driftsomkostninger, som den erhvervsdrivende har afholdt for virksomheden	0 kr.	Skattefri
		2	Overførsel til en medarbejdende ægtefælle (beskattes hos den medarbejdende ægtefælle)	0 kr.	
		3	Overførsel til dækning af virksomhedsskat	80.190 kr.	
		4	Overførsel af beløb afsat til senere faktisk hævning i primobalancen	0 kr.	
Hæverækkefølge jf. virksomhedsskatteloven	Frivillig overførsel	5	Overførsel af årets kapitalafkast af finansielle aktiver, som ikke kan opspares	0 kr.	Skattepligtig
		6	Overførsel af den resterende del af årets kapitalafkast	11.242 kr.	
		7	Overførsel af årets resterende overskud	423.696 kr.	
	Frivillig overførsel	8	Overførsel fra konto for opsparet overskud inkl. den dertil hørende virksomhedsskat	0 kr.	Skattefri
		9	Overførsel fra indskudskonto	0 kr.	
		10	Overførsel ud over indestående på indskudskontoen Overførelsen anses for at være et »privat lån« i virksomheden Beløbet beskattes ikke, med der skal foretages rentekorrektion	0 kr.	
Hæverækkefølge i alt				515.128 kr.	
Kilde: Egen tilvirkning samt LV E.G.2.6.5					

Som tidligere nævnt er en af fordelene ved virksomhedsordningen, at der er mulighed for indkomstudjævning. Dette giver ligeledes mulighed for at skatteoptimere. Ved skatteoptimering forstås, at hvis den erhvervsdrivende ikke betaler mellem- eller topskat kan den erhvervsdrivende optimere op til enten mellem- eller topskat for at minimere den samlede skattebetaling over tid.

Elstrøm har valgt at optimere sine hævninger op til grænsen for betaling af topskat. Da Elstrøm i løbet af indkomståret kun har hævet 300.000 kr. som personlig indkomst inden beregning af AM-bidrag, skal han for at optimere sin skattebetaling hensætte 123.696 kr. til senere faktisk hævning. Dermed ser Elstrøms optimering ud som ved optimeringen til topskat i figuren nedenfor.

Figur 68 - Optimering af personlig indkomst

Optimering		Mellemskat	Topskat
<i>Beløb vedrørende virksomhed</i>			
Hævet kapitalafkast (nr. 5 og 6 i hæverækkefølgen)		11.242 kr.	11.242 kr.
Hævet overskud (nr. 7 i hæverækkefølgen)		300.000 kr.	300.000 kr.
Hævet opsparret overskud (nr. 8 i hæverækkefølgen)		0 kr.	0 kr.
<i>Beløb uden for virksomhed</i>			
Anden personlig indkomst før fradrag af AM-bidrag		0 kr.	0 kr.
Indskud til kapitalpension		40.100 kr.	40.100 kr.
Indskud til pensionsordning med løbende udbetaling		85.000 kr.	85.000 kr.
Nettokapitalindkomst		-44.236 kr.	-44.236 kr.
<i>Beløb til brug for optimering</i>			
Personlig indkomst før fradrag af AM-bidrag i alt		300.000 kr.	300.000 kr.
AM-bidrag i alt		24.000 kr.	24.000 kr.
Personlig indkomst i alt		276.000 kr.	276.000 kr.
Indskud til pensionsordninger i alt		125.100 kr.	125.100 kr.
heraf indskudt på kapitalpension i alt		40.100 kr.	40.100 kr.
Positiv nettokapitalindkomst i alt		0 kr.	0 kr.
Beregning af skattegrundlag ved årets hævninger	X	150.900 kr.	191.000 kr.
Bundgrænse for beregning af mellem- og topskat	Y	254.000 kr.	304.800 kr.
<i>Optimering</i>			
Mulighed for hensættelse til senere faktisk hævning		112.065 kr.	123.696 kr.
Formel for optimering		$\frac{Y - X}{100\% - \text{AM-bidragsprocent}}$	$\frac{Y - X}{100\% - \text{AM-bidragsprocent}}$
<i>Beløb efter optimering</i>			
Hævet overskud		300.000 kr.	300.000 kr.
Hensat til senere faktisk hævning		112.065 kr.	123.696 kr.
Hævet overskud i alt (personlig indkomst før fradrag af AM-bidrag)		412.065 kr.	423.696 kr.
Kilde: Egen tilvirkning			

Elstrøm har efter optimering hævet 423.696 kr., der er personlig indkomst, hvoraf der skal beregnes AM-bidrag. Beløbet fremgår også af kassesystemet jf. figur 66.

Optimering foretages ved at tage forskellen mellem bundgrænsen for beregning af mellem- eller topskat og skattegrundlaget ved årets hævnings. For at finde den personlige indkomst før fradrag af AM-bidrag, divideres det fundne beløb med 92% (100% - AM-bidragsprocenten). Herefter fremkommer beløbet som årets hævnings skal forhøjes med og som hensættes til senere faktisk hævning (fuldt beskattede beløb som kan hæves i efterfølgende indkomstår).

16.5 Privat gæld - Indskudskonto, kapitalafkastgrundlag og rentekorrektion

I det følgende eksempel antages, at Elstrøm indskyder privat gæld i virksomhedsordningen. Posterne i indskudskontoen er de samme, med undtagelse af den private gæld. Indskuddet af gælden medfører i dette eksempel, at indskudskontoen bliver negativ, hvilket resulterer i, at der skal beregnes rentekorrektion.

Grundet at indskudskontoen indeholder privat gæld kan den negative indskudskonto ikke nulstilles, som tilfældet er ved en negativ indskudskonto, hvor det kan dokumenteres, at alle erhvervmæssige aktiver og gældsposter er medtaget, samt at den medtagne gæld er erhvervmæssig.²⁸⁴

Figur 69 - Elstrøms indskudskonto med privat gæld

Opgørelse af indskudskontoen primo	
Summen af aktiver	
Grunde og bygninger	950.000 kr.
Biler	73.547 kr.
Øvrigt driftsmateriel	75.000 kr.
Varebeholdninger	83.728 kr.
Tilgodehavender	248.306 kr.
Likvide beholdninger	210.155 kr.
I alt	1.640.736 kr.
Fratrukket summen af	
Gæld	1.415.898 kr.
Privat gæld fra hus og bil	1.175.000 kr.
I alt	2.590.898 kr.
= Indskudskonto primo	-950.162 kr.

Kilde: Egen tilvirkning

Da saldoen på indskudskontoen er negativ, og det ikke kan godtgøres at gælden er erhvervmæssig, skal der beregnes rentekorrektion.²⁸⁵ Rentekorrektion beregnes, hvis indskudskontoen er negativ ved indkomstårets begyndelse (ved opstart af virksomhed) eller ved indkomstårets udløb. Grundlaget for rentekorrektionen er det største af de negative beløb på indskudskontoen ved indkomstårets udløb (ved opstart

²⁸⁴ Jf. VSL § 5, stk. 5

²⁸⁵ Jf. VSL § 11, stk. 1

af virksomhed) eller begyndelse, ganget med kapitalafkastsatsen, som er 5% (2004).²⁸⁶ I eksemplet er indskudskontoen ved indkomstårets begyndelse den samme som ved indkomstårets udløb, da Elstrøm ikke har foretaget indskud eller foretaget overførsler fra virksomheden til privatøkonomien, som påvirker indskudskontoen jf. hæverækkefølgen (sidste led i hæverækkefølgen).

Figur 70 - Indskudskonto

Regulering af indskudskonto	
Indskudskonto primo	-950.162 kr.
+ Årets indskud	0 kr.
- Årets overførsler til privatøkonomien udover overskud	0 kr.
= Indskud reguleret	-950.162 kr.
Kilde: Egen tilvirkning samt VSL § 3, stk. 6	

Det største negative beløb er derfor 950.162 kr., hvorfor rentekorrektionen udgør 5% (2004)²⁸⁶ af 950.162 kr., hvilket svarer til 47.508 kr. Der er dog en begrænsning i, hvor stor rentekorrektionen kan være.

Figur 71 - Elstrøms rentekorrektionsberegning

Beregning af rentekorrektion	
Hvis indskudskontoen primo/opstart eller ultimo beregnes rentekorrektion af:	
1.) Indskudskontoen primo/opstart	-950.162 kr.
2.) Indskudskontoen ultimo	-950.162 kr.
① Rentekorrektion på 5% af det mest negative beløb	<u>-47.508 kr.</u>
Rentekorrektionen kan højst udgøre det største negative beløb af:	
1.) Kapitalafkastgrundlaget primo/opstart	-950.162 kr.
2.) Kapitalafkastgrundlaget ultimo	-402.720 kr.
② Rentekorrektionen kan højst udgøre (5% af 950.162)	<u>-47.508 kr.</u>
Rentekorrektionen kan endvidere højst udgøre	
③ Nettorenteudgifterne, inkl. kurstab fratrukket skattepligtige kursgevinster*	<u>-87.427 kr.</u>
*) Inkl. nettorenteudgifter af privat gæld på 44.236 kr.	
Kilde: Egen tilvirkning samt VSL § 11	

Rentekorrektionen kan højst udgøre det største negative beløb af kapitalafkastet primo/opstart eller ultimo eller nettorenteudgifterne plus kurstab fratrukket skattepligtige kursgevinster.²⁸⁷ Da det beregnede rentekorrektionsbeløb ikke overstiger kapitalafkastet primo/opstart eller ultimo, samt ikke overstiger virksomhedens nettorenteudgifter m.v., nedsættes rentekorrektionsbeløbet ikke. Elstrøms rentekorrektion udgør dermed 47.508 kr. Rentekorrektionsbeløbet skal opfattes som en privat renteudgift for Elstrøm og

²⁸⁶ Det er antaget at kapitalafkastsatsen for 2004 er 5% (den endelige sats offentliggøres den 1. august 2004)

²⁸⁷ Opgørelse af kapitalafkastgrundlag fremgår af Bilag 8.

påvirker alene Elstrøms skatteopgørelse for indkomståret. Rentekorrektionen tillægges den personlige indkomst før beregning af AM-bidrag og fradrages som en renteudgift under kapitalindkomsten.

Figur 72 - Elstrøms kapitalafkastgrundlag med privat gæld

Opgørelse af afkastgrundlag	
Summen af aktiver	
Alle aktiver	1.640.736 kr.
I alt	1.640.736 kr.
Fratrukket summen af	
Gæld	2.590.898 kr.
Beløb der er afsat til faktisk senere hævnning.	0 kr.
Indestående på mellemregningskontoen	0 kr.
I alt	2.590.898 kr.
= Afkastgrundlag	-950.162 kr.
Da afkastgrundlaget er negativt beregnes der ikke kapitalafkast af den investerede kapital	
Kilde: Egen tilvirkning	

Grundet det negative kapitalafkastgrundlag beregnes der ikke kapitalafkast og Elstrøm kan således ikke lade en del af årets overskud beskatte som kapitalindkomst (kapitalafkast).²⁸⁸

16.6 Underskud

Underskud, der opstår i virksomhedsordningen, modregnes først i virksomhedens opsparede overskud med tillæg af den dertilhørende virksomhedsskat. Hvis underskuddet ikke kan rummes i et eventuelt opsparat overskud, skal der herefter modregnes i den erhvervsdrivendes positive nettokapitalindkomst. Hvis underskuddet stadig ikke kan rummes, eller hvis nettokapitalindkomsten er negativ, skal det resterende underskud modregnes i den erhvervsdrivendes personlige indkomst fra andre indkomstkilder (f.eks. lønindkomst), også selvom den personlige indkomst herefter bliver negativ.

Hvis det antages, at Elstrøm har anvendt virksomhedsordningen og i nogle af indkomstårene har opsparat overskud, kan et underskud i et efterfølgende indkomstår modregnes som vist i nedenstående figur.

Det antages, at Elstrøm har opsparat overskud på 210.000 kr. ekskl. virksomhedsskat i indkomstår med 30% beskatning (konto for opsparat overskud). Elstrøm har i indkomståret, hvor underskuddet opstår, også undervist på nogle af Dansk El-forbunds efteruddannelser og har derved en lønindkomst ved siden af virksomheden. Lønindkomsten udgør 120.000 kr. efter beregning af AM-bidrag. Det forudsættes også, at Elstrøm har en positiv nettokapitalindkomst på 10.000 kr. i indkomståret. I indkomståret antages det,

²⁸⁸ Jf. VSL § 7, stk. 1

at Elstrøm opnår et underskud på 450.000 kr., som skal modregnes i indkomståret. Modregningen opgøres som følger:

Figur 73 - Modregning af underskud i virksomhedsordningen

Fremførelse af underskud	Underskud	Anvendelse af underskud	Fremført underskud
Underskud	450.000 kr.		
Konto for opsparet overskud		210.000 kr.	
Betalt virksomhedsskat		<u>90.000 kr.</u>	
Konto for opsparet overskud tillagt virksomhedsskat		300.000 kr.	150.000 kr.
Positiv nettokapitalindkomst		10.000 kr.	140.000 kr.
Anden lønindkomst		120.000 kr.	20.000 kr.

Kilde: Egen tilvirkning

I dette eksempel får Elstrøm en negativ personlig indkomst på 20.000 kr., som fremføres til modregning i efterfølgende indkomstårs positive nettokapitalindkomst.²⁸⁹

²⁸⁹ Jf. PSL § 13, stk. 3

17 Virksomhed beskattet efter kapitalafkastordningen

Dette kapitel gennemgår beregning af kapitalafkast og anvendelsen af konjunkturudligningskonto for Elstrøm, ud fra en antagelse om, at han nu anvender kapitalafkastordningen. Det antages, at Elstrøms virksomhed anvender kapitalafkastordningen fra 1. januar 2004. Kapitlet starter med en beregning af kapitalafkastet for indkomståret, hvorpå der udarbejdes en indkomstopgørelse med anvendelse af overførelse til konjunkturudligningskonto.

17.1 Opgørelse af kapitalafkastgrundlag og beregning af kapitalafkast

Aktiver og i visse tilfælde gæld, der danner grundlag for beregning af kapitalafkastet, er værdiansat efter de samme principper som ved beregning af afkastgrundlaget ved beskatning efter virksomhedsordningen.

Elstrøms opgørelse af kapitalafkastgrundlag sammensætter sig af Elstrøms forretningslokaler, øvrige driftsmidler, andre tilgodehavender og likvide beholdninger opgjort efter skattemæssige principper.

Hertil tillægges den, i dette eksempel antaget, erhvervsmæssige andel af blandet benyttet bil som kan opgøres til 72% jf. figur 63.

Ved anvendelse af kapitalafkastordningen er der dog en række aktiver, der indgår med en nettoværdi. Hvis de to beløb med rød skrift er negative, skal det negative beløb erstattes af et nul i opgørelsen. Ligeledes gælder det, at hvis det a conto indgået beløb vedrørende igangværende arbejder er større end kostprisen for de igangværende arbejder, indgår beløbet med et nul i opgørelsen. De resterende aktiver under punkt 3 indgår alene, hvis de overstiger varekreditorerne. Hvis varekreditorerne overstiger summen af de aktiver, der indgår i punkt 3, sættes værdien til nul.

Af opgørelsen fremgår det, at Elstrøm har et igangværende arbejder for 8.000 kr. Dette er kostprisen for en elinstallation, han er ved at installere hos en kunde. Som nævnt i indledningen modtager Elstrøm først beløbet efter, at han har udført arbejdet, hvorfor a conto beløbet er sat til nul. Da aktiver, hvor nettoværdi indgår, overstiger varekreditorerne, indgår nettobeløbet i opgørelsen af kapitalafkastgrundlaget for Elstrøm.

Figur 74 - Elstrøms kapitalafkast

Opgørelse af kapitalafkastgrundlaget			
1.) Aktiver der udelukkende anvendes erhvervsmæssigt			
Grunde og bygninger		950.000 kr.	
Øvrigt driftsmateriel		49.924 kr.	
Andre tilgodehavender		4.034 kr.	
Likvide beholdninger		<u>210.155 kr.</u>	1.214.113 kr.
2.) Aktiver med blandet benyttelse indgår med den erhvervsmæssige andel			
Biler (72% af 73.547 kr.)			52.954 kr.
3.) Aktiver, hvor nettoværdi indgår			
Varebeholdninger (kostpris)		83.728 kr.	
Igangværende arbejder (kostpris)	8.000 kr.		
- Igangværende arbejder (a conto indgået)	<u>0 kr.</u>	8.000 kr.	
Debitorer		<u>244.272 kr.</u>	
I alt		336.000 kr.	
- Varekreditorer		<u>265.287 kr.</u>	70.713 kr.
Kapitalafkastgrundlag			<u>1.337.779 kr.</u>

Kilde: Egen tilvirkning samt Ole Aagesen, Eksempler og oversigter 2003, s. 131

Kapitalafkastet udgør herefter kapitalafkastgrundlaget ganget med kapitalafkastsatsen som er 5% (2004).²⁹⁰

Kapitalafkast: 5% x 1.337.779 kr. = 66.889 kr.

17.2 Indkomstopgørelse

Beregningen af Elstrøms indkomst tager udgangspunkt i det skattemæssige resultat. Det skattemæssige resultat fratrukket kapitalafkast, udgør Elstrøms AM-indkomst. Herfra fratrækkes AM-bidraget før den personlige indkomst fremkommer.

²⁹⁰ Det er antaget at kapitalafkastsatsen for 2004 er 5% (den endelige sats offentliggøres den 1. august 2004)

Figur 75 - Elstrøms indkomst

Opgørelse af skattepligtig indkomst		
Skattemæssigt resultat		745.431 kr.
- Kapitalafkast		66.889 kr.
I alt		<u>678.542 kr.</u>
Personlig indkomst		
AM-indkomst	678.542 kr.	
AM-bidrag (8%)	<u>54.283 kr.</u>	
Personlig indkomst		624.259 kr.
Kapitalindkomst		
Kapitalafkast	66.889 kr.	
Renteudgifter	-50.176 kr.	
Renteindtægter	<u>6.985 kr.</u>	23.698 kr.
Ligningsmæssige fradrag		
Beskæftigelsesfradrag	<u>-7.000 kr.</u>	-7.000 kr.
Skattepligtig indkomst		<u>640.957 kr.</u>

Kilde: Egen tilvirkning

Elstrøms kapitalindkomst består af det beregnede kapitalafkast, renteindtægter og renteudgifter, der fremgår af saldobalancen, samt Elstrøms øvrige personlige renteindtægter og -udgifter.

Elstrøm fratrækker herefter de ligningsmæssige fradrag, som alene består af beskæftigelsesfradraget. Personlig indkomst tillagt nettokapitalindkomst og fratrukket ligningsmæssige fradrag giver den skattepligtige indkomst. Elstrøms skattepligtige indkomst i 2004 udgør 640.957 kr.

Elstrøm kan vælge at opspare en del af overskuddet på en konjunkturudligningskonto. Nedenfor er denne mulighed nærmere beskrevet.

17.3 Konjunkturudligningskonto

Ønsker Elstrøm at minimere sin skattebetaling og opspare overskud på en konjunkturudligningskonto, skal han overføre mindst 5.000 kr. og maksimalt 25% af det skattemæssige resultat. Nedenfor er dette illustreret:

Figur 76 - Elstrøms konjunkturudligningskonto

Konjunkturudligningskonto		
Årets overskud fra selvstændig erhvervsvirksomhed		745.431 kr.
Begrænsning i overførsel til konjunkturudligning:		
Minimumsoverførsel	5.000 kr.	
Maksimal overførsel (25% af overskuddet)	186.358 kr.	
Eksempel på overførsel af 100.000 kr.		
Overført på konjunkturudligningskonto	100.000 kr.	
Konjunkturudligningsskat, 30%		30.000 kr.
Indsat på en bunden konto i pengeinstitut		70.000 kr.
Kilde: Egen tilvirkning		

Hvis Elstrøm vælger at overføre 100.000 kr. til konjunkturudligning, skal han betale 30% i skat af beløbet og indsætte de resterende 70% på en særlig bunden konto i et pengeinstitut inden indsendelse af selvangivelsen. Overførslen skal senest hæves i det 10 år efter, indskuddet har fundet sted.²⁹¹

Senere hævnings på kontoen skal følge pengeinstitutts regler for konjunkturudligningskonti, og kan tidligst foretages tre måneder efter seneste indskud har fundet sted. Der er ikke mulighed for at hæve og indskyde vedrørende samme indkomstår, hvorfor det ene udelukker det andet.

Beløb hævet fra konto for konjunkturudligning tillægges den tidligere betalte virksomhedsskat, og hele beløbet beskattes som AM-indkomst. Den tidligere betalte konjunkturudligningsskat modregnes i slutskatten.

Renter der tilskrives konjunkturudligningskonto skal hæves inden der kan hæves af det opsparede overskud fra kontoen.²⁹²

17.4 Underskud

Underskud der opstår i kapitalafkastordningen modregnes først i beløb overført til konjunkturudligningskonto med tillæg af den dertilhørende virksomhedsskat. Hvis underskuddet ikke kan rummes i et eventuelt overført beløb til konjunkturudligningskonto tillagt virksomhedsskat, skal der modregnes i den erhvervsdrivendes positive nettokapitalindkomst. Hvis underskuddet ikke kan rummes i den positive nettokapitalindkomst, skal det resterende underskud modregnes i den erhvervsdrivendes personlige indkomst fra andre indkomstkilder (anden lønindkomst), også selvom den personlige indkomst herefter bliver negativ.

²⁹¹ Jf. VSL § 22 b, stk. 4

²⁹² Jf. VSL § 22 b, stk. 10

Hvis det antages, at Elstrøm har anvendt kapitalafkastordningen og i nogle af indkomstårene har overført beløb til konjunkturudligningskonto, kan et underskud i et efterfølgende indkomstår modregnes som i nedenstående figur.

Det antages, at Elstrøm har et indestående ekskl. renter op i alt 210.000 kr. ekskl. konjunkturudlignings-skat i indkomståret med 30% beskatning (konjunkturudligningskonto). Elstrøm har i indkomståret, hvor underskuddet opstår, også undervist på nogle af Dansk El-forbunds efteruddannelser og har derved en lønindkomst ved siden af virksomheden. Lønindkomsten udgør 120.000 kr. efter beregning af AM-bidrag. Det forudsættes også, at Elstrøm har en positiv nettokapitalindkomst på 10.000 kr. i indkomståret. I indkomståret antages det, at Elstrøm opnår et underskud på 450.000 kr., som skal modregnes i indkomståret. Modregningen opgøres som følger:

Figur 77 - Modregning af underskud i konjunkturudligningsordningen

Fremførelse af underskud	Underskud	Anvendelse af underskud	Fremført underskud
Underskud	450.000 kr.		
Indestående på konjunkturudligningskonto ekskl. renter		210.000 kr.	
Betalt konjunkturudligningssskat		90.000 kr.	
Indestående på konjunkturudligningskonto ekskl. renter tillagt konjunkturudligningssskat		<u>300.000 kr.</u>	150.000 kr.
Positiv nettokapitalindkomst		10.000 kr.	140.000 kr.
Anden lønindkomst		120.000 kr.	20.000 kr.

Kilde: Egen tilvirkning

I dette eksempel opnår Elstrøm en negativ personlig indkomst på 20.000 kr., som fremføres til modregning i efterfølgende indkomstårs positive nettokapitalindkomst.

18 Anpartsselskab beskattet efter selskabsskatteloven

18.1 Indskud

Indskuddet i et anpartsselskab skal minimum udgøre 125.000 kr., og kan enten være et kontant indskud eller apportindskud²⁹³ med en dertilhørende vurderingsberetning.²⁹³ Vurderingsberetningen skal udarbejdes af en statsautoriseret eller registreret revisor eller af en anden uvildig sagkyndig vurderingsmand.

Indskuddet kan i Elstrøms tilfælde bestå af den eksisterende erhvervsvirksomhed, som omdannes til et anpartsselskab. Vurderingsberetningen vil i dette tilfælde indeholde en åbningsbalance for selskabet på overdragelsesdagen. Balancen skal være udarbejdet efter reglerne i årsregnskabsloven og indeholde en påtegning fra revisoren om, at balancen er godkendt uden forbehold. I øvrigt henvises til kapitlet om omdannelse fra personlig virksomhed til anpartsselskab side 91.

18.2 Selskabets overskud

Ved drift af virksomhed i anpartsselskabsform skal indehaveren på lønninglisten for at kunne modtage løbende ydelser fra selskabet. Leif Elstrøm bliver derved ansat i selskabet. I nedenstående figur er de samlede lønomkostninger vedrørende Leif Elstrøm opgjort.

Figur 78 - Opgørelse af lønomkostninger ved løn til indehaver

Lønomkostninger vedrørende indehaver Leif Elstrøm	
Lønomkostning vedrørende Leif Elstrøm	480.000 kr.
ATP betalt af arbejdsgiver	1.789 kr.
I alt	<u>481.789 kr.</u>
Kilde: Egen tilvirkning	

Beregningsen af selskabsskatten er foretaget på baggrund af det tidligere opgjorte skattemæssige resultat, jf. figur 49, fratrukket de samlede lønomkostninger vedrørende Leif Elstrøm jf. figuren ovenfor.

²⁹³ Jf. ApSL § 1 og ApSL § 7, stk. 2

Figur 79 - Beregning af selskabsskat

Skattemæssigt resultat	
Skattemæssigt resultat	702.240 kr.
- Lønomskostninger vedrørende indehaver Leif Elstrøm	481.789 kr.
Skattemæssigt resultat efter løn til indehaver	220.451 kr.
- Virksomhedsskat	66.135 kr.
Årets resultat efter skat	154.316 kr.
<i>Forslag til resultatdisponering</i>	
Udbytte for regnskabsåret	40.100 kr.
Overført overskud	114.216 kr.
I alt	154.316 kr.

Kilde: Egen tilvirkning

Elstrøm har valgt at hensætte 40.100 kr. til udbytte for regnskabsåret og overføre det resterende overskud til egenkapitalen.

18.3 Indehaverens indkomst

Selskabet skal indeholde A-skat, AM-bidrag m.v. af lønnen, og indehaveren modtager herefter nettobeløbet som andre lønmodtagere.²⁹⁴ Hvis Elstrøm modtager 40.000 kr. i løn om måneden fra selskabet, ser lønspecifikationen ud som følger:

Figur 80 – Lønspecifikation for Leif Elstrøm

Lønspecifikation for Leif Elstrøm		December	År til dato
Grundløn		40.000 kr.	480.000 kr.
Bruttoløn i alt		40.000 kr.	480.000 kr.
ATP		-75 kr.	-895 kr.
AM-grundlag		39.925 kr.	479.105 kr.
AM-bidrag (8%)		-3.194 kr.	-38.328 kr.
A-indkomst		36.731 kr.	440.777 kr.
Skattefradrag	3.067 kr.		
Skattegrundlag	33.664 kr.		
A-skat	40 %	-13.465 kr.	-161.580 kr.
Overført til pengeinstitut		23.266 kr.	279.197 kr.

Kilde: Egen tilvirkning

A-skatten er en foreløbig personlig skat. A-skattetrækket fremgår af skattekortet sammen med skattefradrag m.v., der er beregnet ud fra de forventede indkomster og fradrag for indkomståret (forskudsopgørelsen).

²⁹⁴ SP-bidraget er midlertidigt suspenderet i 2004 og 2005 jf. Lov 185 af 29. april 2004.

Overførsler fra selskabet til indehaveren, der ikke er løn, er udbytte. Udbytte beskattes med 28% for samlede udbytter i indkomståret under grænsen på 41.100 kr. (2004) og med 43% af det, der overstiger grænsen. Privatforbrug udover lønaftale, der er betalt af selskabet, er maskeret udbytte og beskattes som aktieindkomst. Udbytte er en del af virksomhedens overskudsdisponering, hvorfor der i modsætning til lønomkostninger ikke er fradrag for omkostningen i virksomhedens drift.

I en sag om maskeret udbytte, fik en person sin indkomst forhøjet som følge af et negativt privatforbrug, da det ikke fandtes godtgjort, at personen havde finansieret sit privatforbrug med spillegevinster på over 1 mio. kr.²⁹⁵

Det samme gælder, hvis selskabet handler med indehaveren, og handlen ikke foregår på markedsvilkår. Hvis indehaveren sælger en genstand til selskabet, og genstanden kun er 1.000 kr. værd, men salgsprisen er 100.000 kr., så er de 99.000 kr. maskeret udbytte. De 99.000 kr. er aktieindkomst, og skal beskattes som sådan.

18.4 Underskud

Hvis Elstrøm vælger at drive virksomhed i anpartsselskabsform, behandles underskud på en helt anden vis end ved de andre virksomheds- og beskatningsformer.

I et anpartsselskab kan et eventuelt underskud fremføres til modregning i efterfølgende indkomstårs overskud. Et fremført underskud kan kun fremføres til senere indkomstår, hvis underskuddet ikke kan rummes i tidligere indkomstårs overskud.²⁹⁶ Et konstateret underskud fra år 2002 eller senere kan fremføres til fradrag i overskud i de efterfølgende år.²⁹⁷ Underskud skal modregnes i den rækkefølge de er opstået i (ældste underskud først).

Hvis Elstrøm ApS i et indkomstår opnår et underskud på 450.000 kr., fremføres dette til modregning i efterfølgende indkomstår. Opnår Elstrøm ApS i det efterfølgende indkomstår et overskud på 300.000 kr., skal han anvende 300.000 kr. af det fremførte underskud til modregning i overskuddet.

Figur 81 - Modregning af underskud

Fremførelse af underskud	Anvendelse af underskud	Fremført underskud
Årets underskud		450.000 kr.
Årets resultat i efterfølgende indkomstår	300.000 kr.	150.000 kr.
Kilde: Egen tilvirkning		

²⁹⁵ Jf. TfS 2000.247

²⁹⁶ Jf. LL § 15, stk. 1, 2. pkt.

²⁹⁷ Jf. LL § 15

19 Valg af virksomheds- og beskatningsform

I den teoretisk gennemgang er virksomheds- og beskatningsformerne analyseret og deres karakteristika gennemgået. Med udgangspunkt i den teoretiske del, er der udarbejdet et værktøj til brug for den erhvervsdrivende som hjælp til valg af mulig virksomheds- og beskatningsform.

Det er ikke muligt at fastlægge, hvilken virksomheds- og beskatningsform der er mest optimal på kort og lang sigt, idet det afhænger af den specifikke situation, også selvom den specifikke situation kendes, kan det aldrig garanteres, at det bedste valg er foretaget. På den anden side er det ikke ligegyldigt, hvilken virksomheds- og beskatningsform en erhvervsdrivende vælger. Værktøjet er udarbejdet ud fra tesen, at det altid er bedre at foretage beslutninger ud fra en række vurderinger og analyser, frem for at famle sig frem i blinde.

I den sidste ende vil valget afhænge af de forhold, der taler for, og de forhold der taler imod én bestemt virksomheds- og beskatningsform frem for en anden. Afvejningen er op til den erhvervsdrivende at foretage, men en hjælp til vurderingskriterier foreligger i værktøjet. Værktøjet er en systematisering af muligheder og konsekvenser indenfor hver virksomheds- og beskatningsform. Værktøjet tager udgangspunkt i følgende sammenligningsfaktorer:

Figur 82 - Sammenligningsfaktorerne

Indgangs- og udgangsbarrierer	Administrative ressourcer	Skattemæssigt resultat
❶ Indtræden	❶ Udarbejdelse af regnskaber	❶ Grundlæggende beskatningsregler
❷ Ophør	❷ Administration	❷ Fradragsregler
❸ Omdannelse	❸ Revision	❸ Behandling af blandet benyttede biler
		❹ Maksimal løn til indehaver

Kilde: Egen tilvirkning

I de følgende kapitler behandles ovenstående sammenligningsfaktorer i virksomheds- og beskatningsformerne. Hvilke sammenligningsfaktorer der er vigtigst, er individuelt fra person til person, virksomhed til virksomhed og periode til periode.

19.1 Indgangs- og udgangsbarrierer

Hvis det er enkelt og problemfrit at indtræde i en given virksomheds- og beskatningsform, er denne form for virksomhed at foretrække frem for en anden med samme muligheder, hvor indtræden er vanskeligere. Det anses endvidere som en fordel, at den erhvervsdrivende relativt enkelt kan foretage opgørelse af den valgte beskatningsform. Omvalg, omdannelse eller ophør kan skyldes, at den erhvervsdrivende ønsker at skifte virksomheds- og beskatningsform eller, at den erhvervsdrivende ønsker at ophøre med at være erhvervsdrivende. Indgangs- og udgangsbarriererne er vigtige faktorer, når der skal vælges virksomheds- og beskatningsform, da de giver en ide om, hvor låst den erhvervsdrivende er i den givne virksomheds- og beskatningsform.

19.1.1 Indtræden

Der er umiddelbart ingen egentlige indgangsbarrierer for virksomhed beskattet efter personskattelovens almindelige regler. Det kræves, som ved alle former for virksomhed, at den erhvervsdrivende fører et skattemæssigt regnskab, der opfylder bogføringsloven og mindstekravsbekendtgørelsen.

Valg af beskatning af virksomhed efter virksomhedsordningen medfører opgørelse af indskud og kapitalafkast ud fra en række skattemæssige værdiansættelsesprincipper, men derudover er indtræden i virksomhedsordningen enkel.

Valg af beskatning efter kapitalafkastordningen medfører opgørelse af kapitalafkastgrundlag ud fra en række skattemæssige værdiansættelsesprincipper, men derudover er indtræden i kapitalafkastordningen enkel.

Valget om den erhvervsdrivende ønsker beskatning efter virksomhedsordningen, kapitalafkastordningen eller personskattelovens almindelige regler kan foretages *efter* indkomståret. Dette gør, at den erhvervsdrivende kan foretage beregning af hvilken beskatningsform, der giver det bedste skattemæssige resultat.

Opstart af et anpartsselskab forudsætter, at der indskydes værdier for mindst 125.000 kr., hvorefter selskabet skal igennem en stiftelsesproces. Indskud af andet end kontanter medfører, at der skal udarbejdes en vurderingsberetning af en uvildig sagkyndig vurderingsmand.

19.1.2 Ophør, omvalg og omdannelse

En erhvervsvirksomhed skal ved ophør indsende en afmeldelse til Told og Skat, hvis denne er registreret. Ved afmeldelse skal der oplyses om, virksomheden har varelager og driftsmidler, og i så fald, om disse overdrages med eller uden moms.

Ophør af virksomhed beskattet efter personskattelovens almindelige regler medfører ikke yderligere beskatning.

Ophør eller omvalg af virksomhed beskattet efter virksomhedsordningen bevirker, at konto for opsparet overskud tillagt den dertilhørende virksomhedsskat, medregnes til den personlige indkomst. Ophør eller omvalg af anvendelse af virksomhedsordningen er dermed relativt enkel.

Ophør af virksomhed beskattet efter kapitalafkastordningen resulterer i, at eventuelle beløb, der er opsparet på konjunkturudligningskonto, beskattes i det indkomstår, hvor kapitalafkastordningen senest er anvendt. Ved omvalg til beskatning efter virksomhedsordningen kan indestående på konto for konjunkturudligning overføres til konto for opsparet overskud.

Personlig virksomhed kan endvidere omdannes til selskab via reglerne om skattefri virksomhedsomdanning eller som en skattepligtig omdanning.

Den begrænsede hæftelse i anpartsselskabet medfører, at ophør foretages efter nogle bestemte regler for at tilgodese kreditorerne. Fordelen ved den begrænsede hæftelse er dog begrænset, da mange kreditorer forlanger personlig kaution. Uanset hvilken måde selskabet ophører på, er metoden langt mere ressource- og tidskrævende end ved ophør af en personlig virksomhed. Ved ophør af et anpartsselskab er der, som ved ejerskab af aktier, forskel på om selskabet har været ejet i over eller under tre år. Ved ophør behandles anpartsprovenuet (likvidationsprovenuet) som ved anpartssalg.

19.2 Administrative ressourcer

Det administrative arbejde, der følger med ved en given virksomheds- og beskatningsform, er tids- og ressourcekrævende. Derfor anses administrative opgaver i denne sammenhæng som negativt tidsforbrug, der kan medføre øgede omkostninger. Administration er i denne sammenhæng to ting:

- 1) Regnskabsudarbejdelse og revision
- 2) Administrative opgaver som konsekvens af den valgte virksomheds- og beskatningsform

19.2.1 Regnskabsudarbejdelse og revision

Alle de i afhandlingen omhandlede virksomheds- og beskatningsformer skal følge reglerne i bogføringsloven og mindstekravsbekendtgørelsen.

Hvis regnskabet for en virksomhed beskattet efter personskattelovens almindelige regler, virksomhedsordningen eller kapitalafkastordningen anvendes overfor tredjemand[☞], er der krav om udarbejdelse af et driftsøkonomisk regnskab, som opfylder årsregnskabslovens krav. Der er ikke revisionspligt, hvorfor den erhvervsdrivende selv kan forestå regnskabsudarbejdelse m.v..

Anpartsselskabet er modsat personlig virksomheden underlagt revisionspligt. Dette er en af ulemperne ved anpartsselskab frem for personlig virksomhed, da dette ofte medfører øgede omkostninger.

Anpartsselskaber er ligeledes omfattet af skrapere krav til udarbejdelse af årsregnskab, for de skal udarbejde såvel et skattemæssigt som et driftsøkonomisk regnskab. Det driftsøkonomiske regnskab er endvidere underlagt skrapere krav, da dette skal opfylde årsregnskabslovens krav for klasse B virksomheder.

19.2.2 Administrative opgaver som konsekvens af den valgte virksomheds- og beskatningsform

Virksomhed beskattet efter personskattelovens almindelige regler er relativt enkelt at administrere, og begrænser sig til grundlæggende regnskabsførelse.

Ved anvendelse af virksomhedsordningen er der mange regler, der skal følges. Ligeledes skal der udarbejdes flere beregninger og opgørelser. Virksomhedsordningen er administrativ tung og i mange tilfælde, kan en erhvervsdrivende blive nødt til at bruge meget tid på administrationen.

Kapitalafkastordningen medfører ikke de store administrative byrder. Der skal opgøres et kapitalafkast og eventuelt overføres til konjunkturudligning, hvilket ikke vurderes at medføre de store administrative byrder.

Virksomhed drevet i anpartsselskabsform medfører i bund og grund ikke mange administrative byrder. Dog medfører selskabsform, at der skal udbetales løn for, at indehaveren kan modtage løbende ydelser fra selskabet. Dette medfører dog ikke væsentlig større administrativ byrde, hvis selskabet i forvejen har ansatte.

Udarbejdelse af årsregnskab er mere omfattende end regnskabsudarbejdelsen i virksomhed beskattet efter personskattelovens almindelige regler, men generelt er administrationen ikke væsentligt mere omfattende end virksomhed beskattet efter personskattelovens almindelige regler og kapitalafkastordningen.

19.3 Skattemæssigt resultat

Det skattemæssige resultat er ofte en vigtig variabel, når der skal foretages beslutninger. Interessen for det skattemæssige resultat i denne sammenhæng beror på, at det skattemæssige resultat ofte har en direkte indflydelse på den erhvervsdrivendes samlede skattebetaling.

19.3.1 Grundlæggende beskatningsregler

Indkomst fra virksomhed beskattet efter personskattelovens almindelige regler opgøres efter skattelovgivningens almindelige regler og skatten beregnes efter personskattelovens almindelige regler.

Indkomst fra virksomhed beskattet efter virksomhedsordningen og kapitalafkastordningen opgøres efter virksomhedslovens og skattelovgivningens almindelige regler og beskattes efter virksomhedsskatteloven og personskattelovens regler. Dette medfører, for virksomhedsordningens vedkommende, at privatøkonomi og virksomhedsøkonomi skal være adskilt.

Indkomst fra virksomhed drevet i anpartsselskabsform medfører opgørelse efter skattelovgivningens almindelige regler og beskatning efter selskabsskatteloven. Personens indkomst fra virksomheden beskattes efter personskattelovens regler.

19.3.2 Fradragsregler

For alle beskatningsformernes vedkommende er der fradrag for driftsomkostninger²⁶. For renteudgifter er der forskel fra, hvilken beskatningsform der vælges jf. nedenstående figur.

Figur 83 - Fradragsregler

	PSL	VSO	KAO	ApS
Frdrag for driftsudgifter	✓	✓	✓	✓
Frdrag for renteudgifter som ved andre driftsudgifter.	÷	✓	(✓)	✓

Kilde: Egen tilvirkning

Virksomhed beskattet efter virksomhedsordningen eller virksomhed drevet i anpartsselskabsform medfører mulighed for at fradrage renteudgifterne på lige vis med andre driftsudgifter.

I kapitalafkastordningen er det ikke muligt at fradrage erhvervsmæssige renteudgifter på lige vis med andre driftsudgifter, men den erhvervsdrivende opnår derimod en kompensation, svarende til en lånerente på 5%.

19.3.2.1 Behandling af underskud

Underskud fra virksomhed beskattet efter personskattelovens almindelige regler modregnes i henholdsvis den erhvervsdrivendes personlige indkomst og kapitalindkomst (ved gifte personer modregnes også hos ægtefælles).

Underskud fra virksomhed beskattet efter virksomhedsskattelovens regler modregnes i tidligere indkomstårs opsparet overskud/konjunkturudligning tillagt den dertilhørende virksomheds-/konjunkturudligningsskat. Underskud der ikke kan rummes i tidligere indkomstårs opsparede overskud/konjunkturudligning tillagt virksomheds-/konjunkturudligningsskat modregnes i den erhvervsdrivendes personlige indkomst og kapitalindkomst (ved gifte personer modregnes også hos ægtefælles). Det bemærkes, at der ved modregning i tidligere indkomstårs opsparede overskud/konjunkturudligning tillægges den tidligere betalte virksomheds-/konjunkturudligningsskat. Dette er ikke muligt i virksomhed drevet i selskabsform, da selskabsskatten er en endeligsskat.

Underskud fra virksomhed beskattet efter selskabsskattelovens regler fremføres til modregning i efterfølgende indkomstårs overskud.

19.3.3 Behandling af blandet benyttede biler

Der kan indgå blandet benyttede aktiver i virksomhed både beskattet efter personskatteloven og kapitalafkastordningen.

I virksomhedsordningen er det udelukkende ejendomme og biler, som kan indgå med blandet benyttelse.

I anpartsselskabet vil der ikke forekomme blandet benyttede aktiver, men der skal foretages beskatning af fri bil ved privat benyttelse af firmaets bil.

19.3.4 Maksimal løn til indehaver

Ved virksomhed beskattet efter personskattelovens almindelige regler kan der ikke overføres overskud til senere indkomstår, og der er dermed ingen konsolideringsmuligheder i virksomheden. Underskud kan fremføres, men skal hvis muligt modregnes i anden personlig indkomst og derefter i positiv nettokapitalindkomst. I efterfølgende indkomstår fradrages underskuddet først i positiv nettokapitalindkomst og herefter i personlig indkomst.

I virksomhedsordningen beregnes et kapitalafkast på 5% (2004)²⁹⁸ af den investerede kapital. Virksomhedsordningen giver mulighed for at opspare en del af virksomhedens overskud mod betaling af en foreløbig skat på 30%. Der er dermed mulighed for at konsolidere virksomheden. Overskud, som ikke opspares, overføres til den erhvervsdrivende som henholdsvis kapitalindkomst, for den del der vedrører kapitalafkastet, og den resterende del som personlig indkomst. Der er endvidere mulighed for at overføre overskud til medarbejdende ægtefællen. Underskud modregnes i opsparet overskud, og herefter i den erhvervsdrivendes positive nettokapitalindkomst og derefter i anden personlig indkomst.

Ved anvendelse af kapitalafkastordningen beregnes et kapitalafkast på 5% (2004)²⁹⁸ af de erhvervs-mæssige aktiver. Kapitalafkastordningen giver mulighed for at hensætte op til 25% af årets skattemæssige resultat til en konjunkturudligningskonto mod betaling af en foreløbig skat på 30%. Den del, der ikke opspares på konjunkturudligningskontoen, beskattes som henholdsvis kapitalindkomst for kapitalafkastets andel og det resterende som personlig indkomst.

I anpartsselskabet udbetales overførsler til den erhvervsdrivende som lønindkomst, hvoraf virksomheden skal tilbageholde skatterne vedrørende lønudbetalingen. I et anpartsselskab kan indehaverens afkast af den investerende kapital bestå af udbytte. Hele virksomhedens skattepligtige resultat beskattes med en endelig selskabsskat på 30%. Underskud modregnes direkte i virksomhedens fremtidige skattepligtige resultat.

19.4 Værktøj til valg af virksomheds- og beskatningsform

Nedenfor er ovenstående gennemgang af sammenligningsfaktorerne skematiseret, så de fire virksomheds- og beskatningsformer enkelt kan sammenlignes.

I figur 84 er illustreret et skema til vejledning i valg af virksomheds- og beskatningsform.

²⁹⁸ Det er antaget at kapitalafkastsatsen for 2004 er 5% (den endelige sats offentliggøres den 1. august 2004)

Skemaet anvendes ved at man sammenligner de forskellige beskatningsformers fordele og ulemper. Der er i skemaet foretaget en opdeling mellem de tre sammenligningsfaktorer:

- Indgangs- og udgangsbarrierer
- Administrative ressourcer
- Skattemæssigt resultat

Alt efter hvilken type virksomhed der er tale om, er de forskellige kriterier mere eller mindre relevante. Derfor er det op til brugeren at afgøre, hvilke kriterier der vægter højest.

Figur 84 – Muligheder og konsekvenser ved valg af virksomheds- og beskatningsform?

	PSL	VSO	KAO	APS
Indgangs- og udgangsbarrierer				
Er det enkelt at opstarte denne virksomhedsform ?	✓	✓	✓	÷
Kan ovenstående valg foretages efter indkomstårets udløb ?	✓	✓	✓	÷
Er ophør og omvalg til anden virksomheds- og beskatningsform enkelt ?	✓	✓	✓	÷
Administrative ressourcer				
Er det administrativt enkelt at anvende denne virksomheds- og beskatningsform ?	✓	÷	✓	✓
Er det enkelt at opgøre den skattepligtige indkomst og beregne skatten ?	✓	÷	✓	✓
Er der begrænset hæftelse ?	÷	÷	÷	✓
Kan man undgå lovpligtig revision ?	✓	✓	✓	÷
Kan man undgå at indskyde en minimumskapital ?	✓	✓	✓	÷
Skattemæssigt resultat				
Er det administrativt enkelt at anvende denne beskatningsform ?	✓	÷	✓	✓
Er det enkelt at opgøre den skattepligtige indkomst og beregne skatten ?	✓	÷	✓	✓
Er der mulighed for at fradrage renteudgifter på lige vis med andre driftsomkostninger ?	÷	✓	÷	✓
I tilfælde af manglende fradragsmulighed for renteudgifter som andre driftsomkostninger, er der mulighed for at opnå kompensation ?	÷		✓	
Er det muligt af have privat gæld i virksomheden		✓	÷	÷
Er der mulighed for indkomstudjævning ved opsparing mod betaling af virksomhedsskat ?	÷	✓	✓	✓
Hvis ja				
Kan virksomhedens overskud opspares uden begrænsninger ?		✓	÷	✓
Tilbagebetales virksomhedsskatten ved overførsel af opsparet overskud til privatøkonomien ?		✓	✓	÷
Kan underskud fremføres til modregning i overskud ?	÷	÷	÷	✓
Kan underskud modregnes i opsparet overskud?		✓	✓	÷
Kan man anvende fri bil i denne virksomhedsform ?	÷	✓	÷	✓
Kan indskudskapitalen være negativ ?		✓		÷
Kan der foretages private lån i virksomheden ?	÷	✓	÷	÷

Kilde: Egen tilvirkning

20 Værktøj til udarbejdelse af regnskab

På den medfølgende CD-Rom findes det i nærværende kapitel beskrevet regnskabsværktøj. Værktøjet er udarbejdet med henblik på, at en erhvervsdrivende selv skal kunne udarbejde en årsrapport²⁹⁹ samt skattebilag for virksomheden. Årsrapporten samt bilag til selvangivelse kan udarbejdes i fire versioner afhængig af valg af virksomheds- og beskatningsform.

Værktøjet giver mulighed for udarbejdelse af en samlet årsrapport for en selvstændig erhvervsvirksomhed beskattet:

- efter personskattelovens almindelige regler (p)
- efter virksomhedsordningen (v)
- efter kapitalafkastordningen (k)
- som anpartsselskab (a)

Værktøjet er opbygget i Microsoft Excel hvorfor der for at anvende pVka-værktøjet kræves, at Microsoft Excel er installeret på computeren det åbnes på. Værktøjet benytter sig af VBA programmering, hvorfor Excels sikkerhedsniveau skal sættes til at acceptere dette. Under [Funktioner] [Indstillinger] [Sikkerhed] [Makrosikkerhed] [Sikkerhedsniveau] sættes sikkerhedsniveauet til lav eller mellem. Hvis sikkerhedsniveau mellem vælges, skal der ved programopstart svares Ja til anvendelse af makroer.

Når programmet opstartes fra den medfølgende CD-Rom vises menuen, som er bindeledet mellem indtastningsarkene. Fra hvert af indtastningsarkene er der en menu knap i øverste venstre hjørne, som får menuen frem.


I denne version af værktøjet, som er en del af en kandidatafhandling på cand.merc.aud. på Handelshøjskolen i København, er fanerne i værktøjet ikke skjult, og der er ikke beskyttet mod indtastning i celler hvor indtastning ikke må forekomme.

I en endelig version, som kan tilbydes erhvervsdrivende, vil der skulle beskyttes mod utilsigtede indtastninger. Ligeledes skal der gøres opmærksom på at dette værktøj ikke er gennemtestet og ikke er gennemgået af fagfolk på området, hvorfor dette er hensigten når værktøjet på sigt er færdigudviklet.

²⁹⁹ Det kræves at der udarbejdes en årsrapport som opfylder årsregnskabslovens krav for at et regnskab må anvendes overfor tredje mand. Hvis regnskabet alene anvendes til internt brug og overfor Told og Skat behøves der ikke udarbejdelse af en årsrapport. For anpartsselskaber er der dog altid krav om at der udarbejdes en årsrapport.

20.1 Anvendelse af værktøjet




Som omtalt ovenfor bindes værktøjet sammen af en menu, der guider frem til indtastningsarkene og som efter udfyldelse af alle oplysninger kan aktivere udskrift af et færdigt regnskab, som blot skal vedlægges eventuelle særskilte opgørelser jf. skattenoten i regnskabet.

Menuen kan genkaldes ved at klikke på  i øverste venstre hjørne af indtastningsarkene.

Figur 85 - Menuen i pVka-regnskabsværktøjet



20.2 Indtastning

Indtastninger foretages i de lyse felter . Sammentællinger og faste data vises enten som  eller .

20.2.1 Indtastning af stamdata

De første indtastninger der skal foretages er indtastningerne i stamdata. Stamdata består af alle virksomhedsoplysninger og datoer for regnskabet. Indtastningerne i stamdata danner grundlag for informationerne, der indgår i det endelige regnskab.

Figur 86 - Stamdata i pVka-regnskabsværktøjet

Menu		STAMDATA		pVka Version 1	
ARSTAL, DATOER, MV.					
Regnskabsår	År	Fra dato	Til dato	Fra dato	Til dato
	2004	1/1	31/12	1. januar	31. december
Forrige regnskabsår	2003	1/1	31/12	1. januar	31. december
Næste regnskabsår	2005	1/1	31/12	1. januar	31. december
Regnskabsår nr.	1				
Resultatopg. for perioden	1. januar - 31. december				
Balancedato	31. december				
Underskriftsdato	5. april 2005				
Underskriftsby kunde	Tåstrup				
Underskriftsby revisor	Tåstrup				
Primodato	dd/mm åååå	xx. xxxxxxxx	åååå		
Ultimodato	1/1 2004	1. januar	2004		
	31/12 2004	31. december	2004		
Gns. Antal ansatte i år	3				
Gns. Antal ansatte sidste år	3				
Etableret/stiftet	1. januar 2004				
STAMDATA					
Firmanavn til fors.	ELSTRØM				
Firmanavn	Elstrøm				
Adresse 1	Lystofvænge 230				
Postnummer	1234				
By	Energiup				
Telefon	99 230 480				
Telefax	99 480 230				
Hjemmeside	www.elstroem.dk				
E-mail	mail@elstroem.dk				
CVR nr.	18 19 20 21				
Hjemstedskommune	Nørre-Åslev				
Indehaver	Leif Elstrøm				
Titel	Autoriseret EI-installatør				

Stamdata indeholder ligeledes specielle informationer for anvendelsen af virksomhed i anpartsselskabsform.

Stamdata vedrørende anpartsselskab indledes med tilvalg af anvendelse af ApS. Når der vælges anvendelse af ApS, tilpasser værktøjet alle opsætninger til reglerne for anpartsselskaber, herunder indsætning af revisionspåtegning.

De specielle stamdata vedrørende anpartsselskab er navne på bestyrelsesmedlemmer, direktør og revisor. Ligeledes skal dato for afholdelse af generalforsamling indtastes.

Linierne til brug for manuelle noter har ikke indflydelse på regnskabet og kan anvendes til informationer vedrørende selskabet efter eget ønske.

Figur 87 - Stamdata i pVKA-regnskabsværktøjet

ApS	
<input type="checkbox"/>	Anvendelse af ApS
Formand	Anders Andersen
Bestyrelse 1	Bo Bosen
Bestyrelse 2	Carl Carlsen
Bestyrelse 3	Daniel Danielsen
Bestyrelse 4	Erik Eriksen
Bestyrelse 4	Frode Frodesen
Direktør 1	Leif Elstrøm
Revisor	pVKA Statsautoriseret Revisionspartnerselskab Tørvet 24 2222 Adminilunden
Revisornavn	Jens Jensen
Revisor titel	statsautoriseret revisor
Generalforsamling	1. april 2005, kl. 12.00
MANUELLE NOTER	

20.2.2 Indtastning af saldobalance

Efter indtastning af stamdata skal virksomhedens saldobalance indtastes i saldobalancearket. Virksomhedens saldobalance hentes fra virksomhedens eget bogføringssystem.

Kontoteksterne er faste og kan derfor ikke ændres i værktøjet, hvorfor virksomhedens kontoplan enten skal opbygges efter samme princip eller tilpasses værktøjets opstilling. Der er dog mulighed for at ændre kontoteksten vedrørende omsætning, da der i årsregnskabsloven stilles krav om segmentopdeling af omsætning.

Det forudsættes, at alle afskrivninger er foretaget driftsøkonomisk, og at der ikke skal foretages efterposter til de indtastede tal.

Nedenfor er vist et uddrag af saldobalancearket.

Figur 88 - Uddrag af saldobalance i pVKA-regnskabsværktøjet

Menu		SALDOBALANCE		pVKA Version 1	
RESULTATPOSTER	2004		2003		
	Debet	Kredit	Debet	Kredit	
Nettoomsætning					
Nettoomsætning segment 1		4.073.065		3.481.365	
Nettoomsætning segment 2		0		0	
Nettoomsætning segment 3		-37.163		-32.964	
Regulering af igangværende arbejder for fremmed regning		0		0	
Nettoomsætning i alt		4.035.902		3.448.401	
Vareforbrug					
Råvarer og hjælpematerialer	1.286.124		1.168.737		
Handelsvarer	222.386		0		
Ekstern assistance	50.000		0		
Vareforbrug i alt	1.538.510		1.168.737		
Bruttoresultat		2.497.392		2.279.664	
Distributionsomkostninger					
Salgsannoncer og reklame	78.103		81.616		
Diverse reklameartikler	10.907		8.058		
Repræsentation	4.337		5.284		
Brændstof, biler	93.411		80.297		
Reparation og vedligeholdelse, biler	28.374		24.683		
Forsikring og vægtagift, biler	74.400		72.276		
Fragt	26.345		7.635		
Realiserede tab på tilgodehavender	19.782		2.285		
Hensat til tab på tilgodehavender	0		50.000		
Distributionsomkostninger i alt	335.659		332.134		
Administrationsomkostninger					
Telefon og telefax	35.823		30.264		
Porto og gebyrer	10.939		6.312		

20.2.3 Indtastning af tekstdel

Indtastning af tekstdele vedrører teksten, som indgår i årsrapportens ledelsesberetning og i anvendt regnskabspraksis. I tekstdelen er der indsat standardtekster, som kan ændres efter behov, og ligeledes er der mulighed for at fravælge tekstelementer, som ikke er relevante for virksomheden. Enkelte tekstdele er der ikke mulighed for at fravælge, da disse altid skal indgå i henholdsvis ledelsesberetning og anvendt regnskabspraksis.

Ved at klikke på knappen opdater i øverste venstre hjørne tilpasses ledelsesberetningen og anvendt regnskabspraksis til de fortagende ændringer. Nedenfor er vist et uddrag af oversigten over tekstelementer.

Figur 89 - Uddrag af tekstelementer i pVKA-regnskabsværktøjet

Menu		Opdater		TEKSTELEMENTER		pVKA Version 1	
LEDELSESBERETNING							
AKTIVITETER							
Virksomhedens aktiviteter består i at udføre elinstallationsarbejde i lokalområdet og handel med hårdhvidevarer.							
VÆSENTLIGE BEGIVENHEDER I REGNSKABSÅRET							
Virksomhedens aktiviteter består i at udføre elinstallationsarbejde i lokalområdet og handel med hårdhvidevarer. <input checked="" type="checkbox"/> Medtag							
DET REGNSKABSMÆSSIGE RESULTAT							
Årets resultat på 703.142 kr. er tilfredsstillende og bedre end forventet som følge af den egede aktivitet i regnskabsåret.							
BEGIVENHEDER EFTER REGNSKABSÅRETS UDLØB							
Der er ikke efter regnskabsårets udløb indtruffet begivenheder af væsentlig betydning for virksomhedens finansielle stilling. <input checked="" type="checkbox"/> Medtag							
ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS							
Årsrapporten for Ebstrom for 2004 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for klasse A-virksomheder. Herudover har virksomheden valgt at følge reglerne for klasse B om ledelsesberetningen, jf.							
Årsrapporten er aflagt efter samme regnskabspraksis som foregående år. <input checked="" type="checkbox"/> Medtag							

20.2.4 Indtastning af skattemæssige korrektioner

I arket for skattemæssige opgørelser indtastes korrektioner af driftsøkonomiske posteringer, som skattemæssigt ikke kan fradrages, eller som ikke skal beskattes.

Først skal der vælges beskatningsform. Dette foretages ved valg af PSL, VSO, KAO eller ApS i valg-funktionen i øverste højre hjørne .

Ved valg af beskatningsform tilpasses arket for skattemæssige opgørelser og ligeledes skattenoterne til årsrapporten.

Der skal indtastes op til ti beløb for at finde frem til det skattemæssige resultat er selvstændig erhvervs-virksomhed. Opgørelsen henter selv de driftsøkonomiske beløb fra saldobalancen, hvortil den erhvervs-drivende skal foretage eventuelle korrektioner.

Ved valg af beskatningsform fratrækkes eller tillægges de erhvervsmæssige nettorenter, afhængig af om renter kan indgå i den valgte beskatningsform.

Herefter skal tages stilling til fordelingen af repræsentationsudgifter på 100% og 25% fradrag, eventuelle ej fradragsberettigede renter, gebyrer, bøder og øvrige ej fradragsberettigede udgifter. Ligeledes skal der foretages regulering mellem driftsøkonomiske afskrivninger og skattemæssige afskrivninger og fradrages eventuelle ikke skattepligtige indtægter, som indgår i det driftsøkonomiske resultat.

Figur 90 - Skattemæssige opgørelser i pVka-regnskabsværktøjet

SKATTEMÆSSIGE OPGØRELSE		pVka Version 1	
		Vælg beskatningsform ▾	
Resultat før renter			746.333
Renteindtægter	6.985		
Renteudgifter	50.176	-43.191	0
Resultat efter renter			746.333
Resultat efter renter			746.333
Repræsentation	4.337		
Andel 100 pct. fradrag			
Andel 25 pct. fradrag	4.337	3.253	3.253
Ej fradragsberettigede renter, gebyrer og bøder mv.			510
Ej fradragsberettigede øvrige udgifter			0
			750.096
Regnskabsmæssige afskrivninger:			
Immaterielle			0
Bygninger		40.000	
Biler		26.150	
Øvrige driftsmidler og inventar		25.620	91.770
Skattemæssige afskrivninger:			
Immaterielle		0	
Bygninger		50.000	
Biler		18.387	
Øvrige driftsmidler og inventar		28.046	-96.435
Regnskabsmæssige tab på debitorer:			
Hensat primo		50.000	
Hensat ultimo		50.000	0
Ikke skattepligtige indtægter:			
Skattefri aktieudbytte		0	
Skattefri avancer		0	
Andre ikke skattepligtige indtægter		0	0
Årets skattemæssige resultat			745.431

Efter korrektionen af det driftsøkonomiske resultat fremkommer det skattemæssige resultat. Det skattemæssige resultat behandles herefter særskilt afhængigt af, hvilken beskatningsform der er valgt.

20.3 Skattemæssige opgørelser

20.3.1 Skatteopgørelse for virksomhed beskattet efter personskattelovens almindelige regler

Det skattemæssige resultat af selvstændig erhvervsvirksomhed skal herefter korrigeres for eventuelt privat forbrug af varer tillagt moms og privat andel af biludgifter. Herefter fremkommer overskud eller underskud af selvstændig erhvervsvirksomhed.

Beløbet beskattes som bruttoindkomst, hvoraf der skal afregnes AM-bidrag. Når AM-bidraget er fratrukket bruttoindkomsten, fremkommer den personlige indkomst.

Hvis den erhvervsdrivende benytter sig af ordningen for fri telefon, er der ligeledes mulighed for at indtaste beløb til beskatning af fri telefon.

Alle såvel private som erhvervmæssige renteindtægter og renteudgifter påføres selvangivelsen under kapitalindkomst og fradrag i kapitalindkomst.

I skatteopgørelsen er selvangivelsens rubriknumre angivet.

Figur 91 - Skatteopgørelse PSL i pVKa-regnskabsværktøjet

SKATTEOPGØRELSE PSL		
Årets skattemæssige resultat	745.431	
Eget vareforbrug (tillagt moms)	0	
Privat andel af biludgifter	0	
Overskud af selvstændig virksomhed	745.431	Rubrik 111
Underskud af selvstændig virksomhed	0	Rubrik 112
Værdi af fri telefon	3.000	Rubrik 15

Alle såvel private som erhvervmæssige renteindtægter og renteudgifter påføres selvangivelsen under kapitalindkomst og fradrag i kapitalindkomst.

20.3.2 Skatteopgørelse for virksomhed beskattet efter virksomhedsordningen

Efter opgørelse af det skattemæssige resultat af selvstændig erhvervsvirksomhed skal dette fordeles i beløb overført til medarbejdende ægtefælle, kapitalafkast, hævet privat og opsparat overskud.

Eventuelt beløb overført til medarbejdende ægtefælle skal indtastes sammen med det beregnede kapitalafkast,³⁰⁰ eventuelt beregnet rentekorrigeringsbeløb indtastes,³⁰⁰ beregnede beløb hensat til senere faktisk hævning,³⁰¹ faktiske private hævninger i indkomståret og indskudskontoen primo og ultimo.

Hvis den erhvervsdrivende benytter sig af ordningen for fri telefon, er der ligeledes mulighed for at indtaste beløb til beskatning af fri telefon.

³⁰⁰ Opgørelse foretages særskilt i overensstemmelse med eksemplerne i den praktiske gennemgang i afsnit 3 og vedlægges årsrapporten.

³⁰¹ Kan beregnes ved anvendelse af optimeringsmodulet under skatteoplysninger beskatningsform VSO i pVKa-regnskabsværktøjet.

Hvis den erhvervsdrivende har opsparede overskud fra tidligere indkomstår enten fra kapitalafkastordningen eller virksomhedsordningen, skal disse ligeledes indtastes.

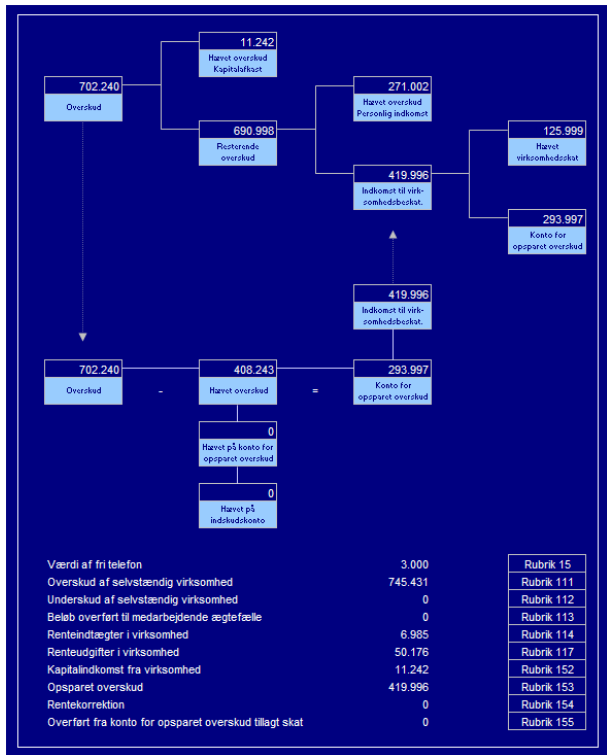
Figur 92 - Skatteopgørelse VSO i pVKa-regnskabsværktøjet

SKATTEOPGØRELSE VSO	
Årets skattemæssige resultat	702.240
Beløb overført til medarbejdende ægtefælle	0
Resterende overskud af selvstændig virksomhed	702.240
Beregnet kapitalafkast	11.242
Beregnet rentekorrektion	0
Overførsel af beløb afsat til senere faktisk hævning	0
Hævet privat	408.243
Indskudskonto 1/1 2004	224.838
Indskudskonto 31/12 2004	224.838
Værdi af fri telefon	3.000
Opsparet overskud ekskl. virksomhedsskat:	
Opsparet overskud ved 50% 0 inkl. skat	0
Opsparet overskud ved 38% 0 inkl. skat	0
Opsparet overskud ved 34% 0 inkl. skat	0
Opsparet overskud ved 32% 0 inkl. skat	0
Opsparet overskud ved 30% 0 inkl. skat	0
Opsparet overskud inkl. skat	0
Hævet opsparet overskud inkl. virksomhedsskat:	
Hævet overskud ved 50% 0 ekskl. skat	0
Hævet overskud ved 38% 0 ekskl. skat	0
Hævet overskud ved 34% 0 ekskl. skat	0
Hævet overskud ved 32% 0 ekskl. skat	0
Hævet overskud ved 30% 0 ekskl. skat	0
Hævet opsparet overskud inkl. skat	0
Resterende opsparet overskud ekskl. virksomhedsskat:	
Opsparet overskud ved 50% 0 inkl. skat	0
Opsparet overskud ved 38% 0 inkl. skat	0
Opsparet overskud ved 34% 0 inkl. skat	0
Opsparet overskud ved 32% 0 inkl. skat	0
Opsparet overskud ved 30% 0 inkl. skat	0
Opsparet overskud ekskl. skat	0

Skatteopgørelsen for virksomhedsordningen indeholder ligeledes en grafisk illustration af kassesystemet udfyldt med de indtastede og beregnede tal, der derved viser sammenhængen imellem virksomhedsordningens tal.

Som ved de tre andre skatteopgørelser er der ved denne opgørelse også udarbejdet en oversigt med taloplysninger til brug for udfyldelse af skatteberegning på www.tastselv.toldskat.dk. Oversigten indeholder rubriknumre således, at det er enkelt at udfylde den online skatteberegning. Eventuelle private indkomster og fradrag er ikke medtaget i oversigten.

Figur 93 - Skatteopgørelse VSO i pVKa-regnskabsværktøjet



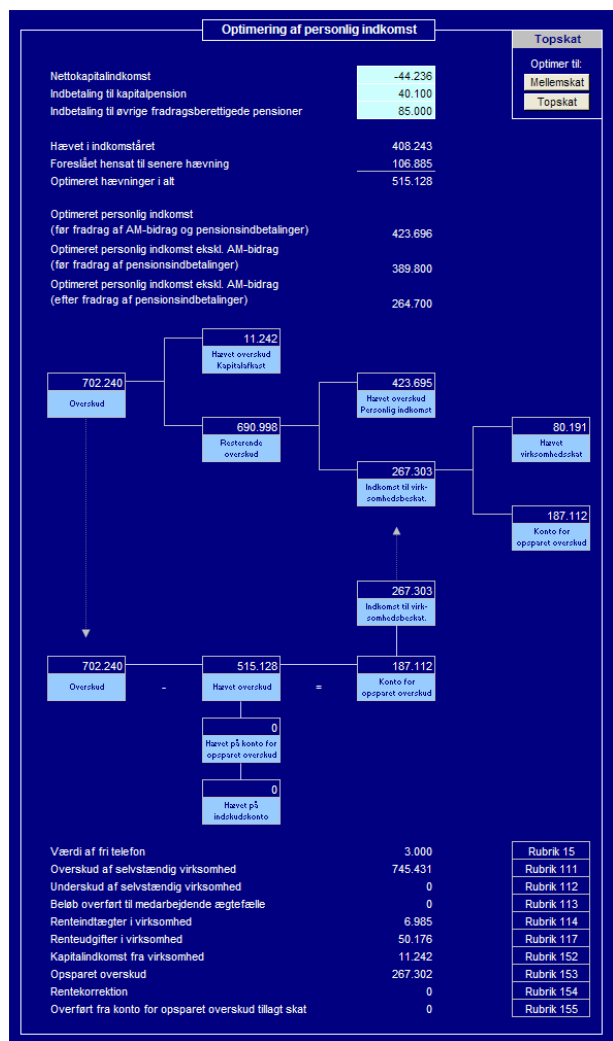
20.3.2.1 Skatteoptimering

I skatteopgørelsen for virksomhedsordningen er der yderligere udarbejdet et optimeringsværktøj til brug for skatteoptimering. Skatteoptimering anvendes til at opnå den mest optimale skattebetaling ved optimering til grænsen for betaling af mellem- eller topskat.

For at kunne optimere størrelsen af det hævdede overskud skal optimeringsmodulet have oplysning om størrelsen af eventuel positiv nettokapitalindkomst og beløb indbetalt til kapitalpension, som er fradraget i den personlige indkomst ved beregning af de kommuneskatter og bund- og mellemskat.

Herefter kan optimeringen foretages som optimering til grænsen for betaling af mellemskat eller topskat .

Figur 94 - Skatteoptimering VSO i pVKA-regnskabsværktøjet



Efter optimering vises beløb, som skal hensættes til senere faktisk hævning. Beløbet udgøres af forskellen mellem de faktiske hævninger i indkomståret og de optimerede hævninger.

Nedenstående figur viser beregningen til brug for optimering. Den samme beregning er indlagt i pVKA-regnskabsværktøjet således, at denne beregnes automatisk ved optimering til mellem- eller topskat.

Figur 95 - Beregning til brug for optimering af årets hævnings

Variabler til anvendelse ved optimering af hævnings	
A	Skattemæssigt resultat - beløb overført til medarbejdende ægtefælle - kapitalafkast
B	Skattemæssigt resultat - beløb overført til medarbejdende ægtefælle - optimerede hævnings
C	$100\% / (100\% - \text{selskabsskatteprocenten})$
D	$100\% - \text{AM-bidragsprocenten}$
E	$(A - (B \times C)) \times D$
F	$(A - (B \times C)) \times D - \text{Pensionsindskud}$
Kilde: Egen tilvirkning	

Figur 96 - Optimering til topskat

Optimering af hævnings	
A	Resterende overskud (702.240 - 0 - 11.242) 690.998 kr.
B	Konto for opsparet overskud (702.240 - 0 - 515.128) 187.112 kr.
C	Beregningsprocent vedr. selskabsskat ($100\% / (100\% - 30\%)$) 142,857 %
D	Beregningsprocent vedr. AM-bidrag ($100\% - 8\%$) 92 %
E	Personlig indkomst ($A - (B \times C) \times D$) 389.800 kr.
F	Personlig indkomst efter fradrag for pensionsindskud ($A - (B \times C) \times D - \text{pensionsindskud}$) 264.700 kr.
Kilde: Egen tilvirkning	

Ovenstående figur viser formlen der er anvendt i programmet til optimeringen af hævnings til grænsen for topskat. Grænsen for topskat er i 2004 304.800 kr., hvorfor opgørelsen foretages som nedenfor vist.

F + Indskud til kapitalpension + positiv nettokapitalindkomst = grænsen for topskat
 264.700 kr. + 40.100 kr. + 0 kr. = 304.800 kr.

Skatteoptimeringen for virksomhedsordningen indeholder også en grafisk illustration af kassesystemet udfyldt med de indtastede og beregnede tal, der derved viser sammenhængen imellem virksomhedsordningens optimerede tal.

Også ved den optimerede skatteopgørelser er der udarbejdet en oversigt med taloplysninger til brug for udfyldelse af skatteberegning på www.tastselv.toldskat.dk. Oversigten indeholder rubriksnumre således, at det er enkelt at udfylde den online skatteberegning. Eventuelle private indkomster og fradrag er ikke medtaget i oversigten.

20.3.3 Skatteopgørelse for virksomhed beskattet efter kapitalafkastordningen

Det skattemæssige resultat af selvstændig erhvervsvirksomhed korrigeres for eventuelt privat forbrug af varer tillagt moms og privat andel af biludgifter. Herefter fremkommer overskud eller underskud af selvstændig erhvervsvirksomhed.

Beløbet beskattes som bruttoindkomst, hvoraf der skal afregnes AM-bidrag. Når AM-bidraget er fratrukket bruttoindkomsten, fremkommer den personlige indkomst.

Hvis den erhvervsdrivende benytter sig af ordningen for fri telefon, er der ligeledes mulighed for at indtaste beløb til beskatning af fri telefon.

Alle såvel private og erhvervmæssige renteindtægter og renteudgifter påføres selvangivelsen under kapitalindkomst og fradrag i kapitalindkomst.

I skatteopgørelsen er selvangivelsens rubriksnumre angivet.

Figur 97 - Skatteopgørelse KAO i pVKA-regnskabsværktøjet

SKATTEOPGØRELSE KAO		
Årets skattemæssige resultat	745.431	
Eget vareforbrug (tillagt moms)	0	
Privat andel af biludgifter	0	
Overskud af selvstændig virksomhed	745.431	Rubrik 111
Underskud af selvstændig virksomhed	0	Rubrik 112
Beregnet kapitalafkast	67.919	Rubrik 142
Overført til eller fra konjunkturudligningskonto:		
Til konjunkturudligningskonto (fra 5.000 kr. til 186.358 kr.)	150.000	Rubrik 143
Fra konjunkturudligningskonto tillagt skat	0	Rubrik 144
Værdi af fri telefon	3.000	Rubrik 15
Alle såvel private og erhvervmæssige renteindtægter og renteudgifter påføres selvangivelsen under kapitalindkomst og fradrag i kapitalindkomst.		

20.3.4 Skatteopgørelse for anpartsselskab beskattet efter selskabsskatteloven

Af det skattemæssige resultat skal der afregnes 30% i selskabsskat.

Figur 98 - Skatteopgørelse ApS i pVKA-regnskabsværktøjet

SKATTEOPGØRELSE ApS	
Årets skattepligtige resultat	702.240
Selskabsskat af årets skattepligtige resultat (30%)	210.672

20.3.5 Skattetillæg

Hvis de løbende a conto skatter for den selvstændige erhvervsvirksomhed ikke udgør eller overstiger den endelige skattebetaling, tillægges den manglende skattebetaling en rente fra Told og Skat (renten er ikke fradragsberettiget).

Figur 99 - Skattetillæg i pVka-regnskabsværktøjet

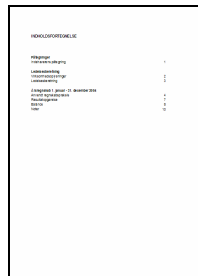
Hvis de løbende a conto skatter for den selvstændige erhvervsvirksomhed ikke udgør eller overstiger den endelige skattebetaling, tillægges den manglende skattebetaling en rente fra Told & Skat (renten er ikke fradragsberettiget).

20.3.6 Udskrift af årsrapport og skattemæssige specifikationer

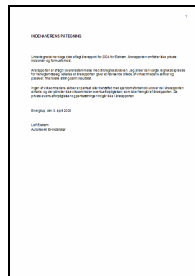
Ved at klikke på udskriv regnskab Udskriv regnskab i menuen, udskrives årsrapporten. Nedenfor er en oversigt med indholdet at rapporten vist.



Forside



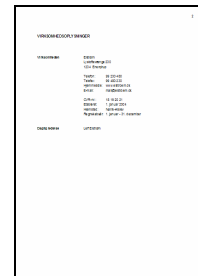
Indholdsfortegnelse



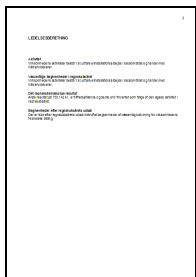
Indehaverens påtegning



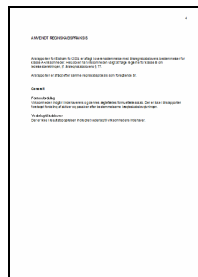
Revisions påtegning



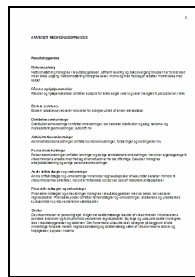
Virksomhedsoplysninger



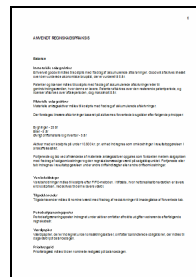
Ledelsesberetning



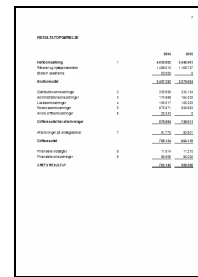
Anvendt regnskabspraksis



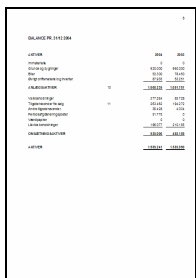
Anvendt regnskabspraksis



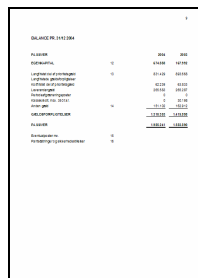
Anvendt regnskabspraksis



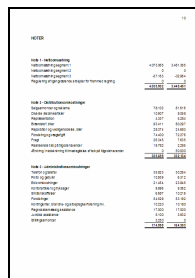
Resultatopgørelse



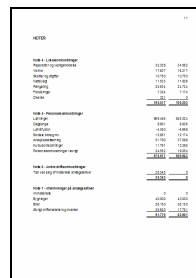
Balance - Aktiver



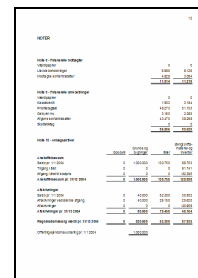
Balance - Passiver



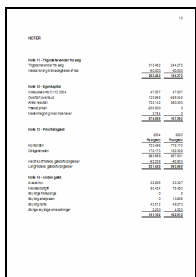
Noter



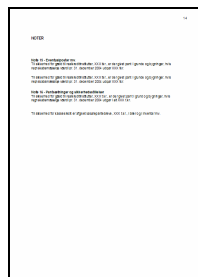
Noter



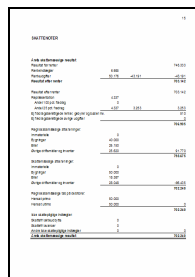
Noter



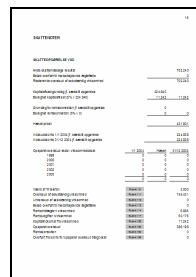
Noter



Noter



Skattenote



Skattenote

21 Konklusion

På baggrund af afsnit 2 og 3 kan det konkluderes, at der er store forskelle på de fire beskatningsformer, og at der kan være vidt forskellige forhold, der taler for valg af en given virksomheds- og beskatningsform. Afhandlingen anvender ni sammenligningsfaktorer, der er inddelt i tre hovedgrupper; indgangs- og udgangsbarriere, administrative ressourcer og skattemæssigt resultat.

Virksomhedens skattemæssige resultat og den dertilhørende skattebetaling har ofte stor konsekvens for den erhvervsdrivende. Udover de skattemæssige konsekvenser har afhandlingen belyst nogle af de øvrige faktorer, der spiller ind, når der skal vælges virksomheds- og beskatningsform og når virksomheds- og beskatningsformen skal anvendes. I betragtningen er der lagt vægt på de muligheder og konsekvenser valg af virksomheds- og beskatningsform medfører.

Indgangs- og udgangsbarrierer omhandler de forudsætninger og krav, der stilles til den erhvervsdrivende for at anvende en given virksomheds- og beskatningsform. Ligeledes omfatter dette mulighederne for at skifte virksomheds- og beskatningsform. De administrative ressourcer anses som de konsekvenser, der følger med anvendelse af en given virksomheds- og beskatningsform og de administrative opgørelser, som mange erhvervsdrivende finder såvel besværlige som u håndgribelige.

Der stilles ikke særlige krav til virksomhed beskattet efter personskattelovens almindelige regler, og det er enkelt at skifte til og fra anden virksomheds- og beskatningsform. Virksomhed beskattet efter personskattelovens almindelige regler er den administrativt enkleste af de fire beskatningsformer. Virksomheds- og beskatningsformen stiller alene krav om opfyldelse af bogføringsloven og mindstekravsbekendtgørelsen, som gælder for alle erhvervsdrivende uanset virksomhedsform.

Som følge af den enkle anvendelse af virksomheds- og beskatningsformen er der også nogle begrænsninger. Der er bl.a. ikke mulighed for at fradrage renteudgifter, hvilket alene har betydning for virksomheder, som har store renteudgifter. Virksomhed beskattet efter personskattelovens almindelige regler har ligeledes ikke mulighed for at opspare i virksomheden, da hele det skattemæssige resultat beskattes som personlig indkomst hos den erhvervsdrivende. Dette medfører, at der ikke er mulighed for at konsolidere virksomheden og ligeledes manglende mulighed for at skatteoptimere og indkomstudjævne.

Virksomhedsordningen stiller yderligere krav til administration og opdeling af økonomien i virksomheds- og privatøkonomi. Det er forholdsvist enkelt at indtræde i virksomhedsordningen, men der stilles dog krav om udarbejdelse af nogle specielle opgørelser ved indtræden, herunder opgørelse af indskudskonto og kapitalafkastgrundlag. Som konsekvens af anvendelse af virksomhedsordningen stilles der yderligere krav til virksomhedens bogføring og regnskab end kravene i bogføringsloven og mindstekravsbekendtgørelsen. Der skal bl.a. udarbejdes specielle opgørelser og opretholdes en klar adskillelse mellem privat- og virksomhedsøkonomi. Erhvervsvirksomhed beskattet efter virksomhedsordningen gi-

ver mulighed for at fradrage erhvervmæssige renteudgifter som andre driftsudgifter. Virksomhedsordningen giver også mulighed for at fradrage private renteudgifter, hvis den erhvervsdrivende har indskudt privat gæld i virksomheden. Dette medfører dog, at det erhvervsdrivende skal betale en rentekorrektion på 5% (2004)³⁰² svarende til kapitalafkastsatsen. Ved anvendelse af virksomhedsordningen opnår den erhvervsdrivende en forrentning af den i virksomheden investerede kapital. Afkastet beregnes en gang årligt som kapitalafkastgrundlaget ganget med kapitalafkastsatsen.

Overskud kan opspares i virksomheden mod betaling af en foreløbig virksomhedsskat på 30%. Det resterende overskud opdeles i henholdsvis kapitalafkast og personlig indkomst og beskattes hos den erhvervsdrivende. Hvis den erhvervsdrivende har en medarbejdende ægtefælle, er der ved anvendelse af virksomhedsordningen mulighed for at overføre en del af virksomhedens overskud til den medarbejdende ægtefælle og lade den overførte andel beskattes hos ægtefællen.

Opsparingsmuligheden i virksomhedsordningen giver mulighed for at konsolidere virksomheden og giver ligeledes mulighed for at indkomstudjævne og skatteoptimere.

Til virksomhed beskattet efter kapitalafkastordningen stilles der ikke væsentligt større krav end til virksomhed beskattet efter personskattelovens almindelige regler. Det samme er tilfældet ved indtræden og omvalg af anvendelse af ordningen. Formålet med ordningen er, at give den erhvervsdrivende en forrentning af den investerede kapital i virksomheden, i form af et kapitalafkast beregnet på baggrund af de erhvervmæssige aktiver. Der gælder den samme begrænsning i fradragsretten for renteudgifter som ved virksomhed beskattet efter personskattelovens almindelige regler. Grundet at kapitalafkastet beregnes på baggrund af alle de erhvervmæssige aktiver uden fradrag af eventuel gæld, gives der en kompensation i form af kapitalafkastet på 5% (2004).³⁰² Ved denne beskatningsform beskattes en del af overskuddet som kapitalindkomst, hvorved der kan opnås en lavere beskatning end hvis hele overskuddet beskattes som personlig indkomst.

Som ved virksomhedsordningen er der i kapitalafkastordningen mulighed for at indkomstudjævne. Kapitalafkastordningen sætter dog begrænsninger for størrelsen af opsparingen for det enkelte indkomstår og yderligere stiller ordningen krav om, at det opsparede overskud skal indsættes på en speciel konjunkturudligningskonto i et pengeinstitut. Det opsparede overskud beskattes, som ved virksomhedsordningen med 30% svarende til selskabsskatteprocenten. Muligheden for indkomstudjævning i kapitalafkastordningen giver ikke de samme muligheder for konsolidering af virksomheden som ved virksomhedsordningen. Kapitalafkastordningens krav om, at overskuddet skal bindes på en speciel konjunkturudligningskonto, kan direkte være negativt konsoliderende.

³⁰² Det er antaget at kapitalafkastsatsen for 2004 er 5% (den endelige sats offentliggøres den 1. august 2004)

Anpartsselskab beskattet efter selskabsskatteoven adskiller sig væsentligt fra personlig virksomhed. Indtræden og udtræden er væsentligt mere krævende og tager længere tid. Ligeledes stilles der krav om indskud af en minimumskapital på 125.000 kr., hvorved den erhvervsdrivende opnår en begrænset hæftelse. I et anpartsselskab fradrages erhvervsmæssige renteudgifter på lige vis med andre driftsudgifter. Administrationen i et anpartsselskab adskiller sig ikke væsentligt fra virksomhed beskattet efter personskattelovens almindelige regler, men der er krav om, at der udarbejdes et driftsøkonomisk regnskab, som ligeledes skal påtegnes af en registreret eller statsautoriseret revisor.

Driften af en virksomhed i anpartsselskabsform er noget mere bunden end ved personlig virksomhed, da der er en skarp adskillelse mellem virksomhedsøkonomien og privatøkonomien. Den erhvervsdrivende kan udelukkende overføre fra virksomhedsøkonomien til privatøkonomien ved enten lønoverførelse eller ved beslutning om udbetaling af udbytte. Den erhvervsdrivende bliver dermed mere låst. Overskuddet fra et anpartsselskab beskattes med en endelig selskabsskat på 30%, hvilket bevirker, at konsolidering af virksomheden medfører en udgift svarende til selskabsskatten. Overførelser fra selskabet til den erhvervsdrivende beskattes enten som lønindkomst eller som udbytte.

Afhandlingen præsenterer og sammendrager muligheder og konsekvenser og giver ved hjælp af et værktøj en overskuelig sammenholdelse af de i afhandlingen gennemgåede virksomheds- og beskatningsformer. Værktøjet giver et overblik over indgangs- og udgangsbarriere, de administrative ressourcer og de skattemæssige konsekvenser som de i afhandlingen gennemgåede virksomheds- og beskatningsformer medfører. Dette hjælper erhvervsdrivende uden særlige forudsætninger med valg af virksomheds- og beskatningsform.

På den medfølgende CD-Rom findes et af forfatterne udarbejdet værktøj til udarbejdelse af regnskab for de i afhandlingen gennemgåede virksomheds- og beskatningsformer. Værktøjet tilpasser sig selv den erhvervsdrivendes behov og er opbygget brugervenligt. Der stilles ikke de store forudsætninger for anvendelse af værktøjet, men der stilles dog krav om, at der er installeret Microsoft Excel på den PC som værktøjet skal køre på.

Efter at den erhvervsdrivende har indtastet alle de krævede data i værktøjet trykkes der på en knap, og årsregnskabet for virksomheden bliver udskrevet med dertilhørende skattebilag.

Afhandlingen har behandlet såvel de skattemæssige konsekvenser som nogle af de øvrige forhold, der skal tages med i overvejslen af hvilken virksomheds- og beskatningsform, der bedst passer til den erhvervsdrivendes virksomhed. Forhold som i én virksomhed vægter tungt, kan i en anden virksomhed vægte mindre, og der er altid en række hensyn, der skal tages med i betragtningen.

Der kan ikke konkluderes entydigt hvilken virksomheds- og beskatningsform, der er mest optimal i en given situation, idet dette afhænger af den specifikke situation og øvrige faktorer som kan påvirke virksomheden.

22 Perspektivering

Skat er en fundamental ting i vores hverdag, da skattereglerne påvirker de beslutninger, der foretages, uanset om man er erhvervsdrivende eller lønmodtager. Derfor er det vigtigt, hvordan skattelovgivningen er opbygget, og hvor anvendelige reglerne er.

Skattelovgivningen for erhvervsdrivende er opbygget efter en række regler, der skal følges og en række regler, der kan følges. Den erhvervsdrivende har dermed mulighed for at tilvælge en række regler. Valg kan vedrøre værdiansættelse eller hvilken beskatningsform, den erhvervsdrivende ønsker at følge. Men hvordan kan den erhvervsdrivende foretage et kvalificeret valg, hvis skattesystemet er så kompliceret, at den erhvervsdrivende skal bruge unødigt mange ressourcer på at anvende reglerne?

Skattelovgivningen er den lovgivning, hvor der sker flest ændringer og opdateringer, hvilket yderligere gør skattemæssige beslutninger kompliceret. Endvidere må det konstateres, at skattelovgivningen ikke bliver udarbejdet med det formål at gøre selvangivelsen enkel, men lovgivningen er snarere gamle regler tillagt en række nye paragraffer, der skal dæmme op for tilfælde, hvor de gamle regler blev anvendt uhensigtsmæssigt. Det betyder, at lovgivningen er ustruktureret og uigennemsigtig.

Endvidere er regler skrevet i et sprog, der ikke henvender sig til den almene erhvervsdrivende, og mange ord betyder noget forskelligt, alt efter sammenhængen. Regler kan tolkes forskelligt og retspraksis giver ofte en indikation af, hvordan reglerne skal tolkes, hvorfor den erhvervsdrivende ikke udelukkende kan læse i lovgivningen for at forstå og anvende reglerne.

Den komplicerede skattelovgivning medfører at erhvervsdrivende frem for at drive virksomhed må bruge mange ressourcer på at anvende og opfylde de danske skatteregler. Politisk er opmærksomheden rettet mod denne problematik og der er taget initiativ til en oprydning og forenkling af de danske skatteregler. Det kan dog vise sig at være ganske vanskeligt, grundet de mange modstridende interesser, som resultat af ønsket om, på den ene side regelforenkling, og på den anden side ønsket om, at sikre skattelovgivningen mod utilsigtet anvendelse og skattespekulation.

Forfatterne ser positivt på initiativet til regelforenkling, men vurderer samtidig at forenkling vil være af så beskedent omfang, at den reelt ikke vil betyde noget for den erhvervsdrivende. Derfor ser forfatterne ingen tendens til, at skattelovgivningen forenkles væsentligt i fremtiden, snarere tvært imod - som konsekvens af øget internationalisering med dertilhørende nationale samarbejder om skattelovgivning.

Det er forfatternes forventning at skattelovgivningen fremover vil blive mere kompleks, og at det dermed ikke bliver enklere at være erhvervsdrivende. Den erhvervsdrivende vil fortsat skulle bruge tid og ressourcer på at anvende skattereglerne hensigtsmæssigt. Dette er til gavn for rådgivere, skatterevisorer m.v., men til ugunst for den erhvervsdrivende.

23 Litteraturliste

23.1 Bøger

Forfatter	Titel	Udgave	Forlag
<i>Bernhard Gomard</i>	<i>Aktieselskaber & anpartsselskaber</i>	3. udgave	<i>Jurist- og økonomiforbundets forlag</i>
<i>Flemming L. Bach</i>	<i>SkatteMemo 2003</i>	17. udgave	<i>Magnus Informatik A/S</i>
<i>Hans Viggo Godsk Pedersen</i>	<i>Kaution</i>	5. udgave	<i>Jurist- og økonomiforbundets forlag</i>
<i>Hans-Egon Kolding, et al</i>	<i>Snyd ikke Dem selv i skat 2004</i>	59. udgave	<i>Forlaget Aktuelle bøger</i>
<i>Hans-Egon Kolding, et al</i>	<i>Snyd ikke Dem selv i skat 2004 - Private</i>	24. udgave	<i>Forlaget Aktuelle bøger</i>
<i>Henning Kirkegaard</i>	<i>Regnskabsvæsen & Uvæsen</i>	1. udgave	<i>Samfundslitteratur</i>
<i>Henrik Dam, et al</i>	<i>Skatteret - Special del</i>	2. udgave	<i>Forlaget Magnus</i>
<i>Henrik Dam, et al</i>	<i>Skatteret - Almen del</i>	2. udgave	<i>Forlaget Magnus</i>
<i>Ib Andersen</i>	<i>Den skinbarlige virkelighed</i>	1. udgave	<i>Samfundslitteratur</i>
<i>Inge Nielsen, et al</i>	<i>Virksomhedsbeskatning</i>	1. udgave	<i>Forlaget Thomson</i>
<i>Inger Toft</i>	<i>Moms- og afgiftsmemo 2003</i>	6. udgave	<i>Magnus Informatik A/S</i>
<i>Inger Toft</i>	<i>Danske Skattelove 1, 2 og 3</i>	12. udgave	<i>Forlaget Magnus</i>
<i>Niels Winther-Sørensen, et al</i>	<i>Skatteretten 1</i>	3. udgave	<i>Forlaget Thomson</i>
<i>Niels Winther-Sørensen, et al</i>	<i>Skatteretten 3</i>	3. udgave	<i>Forlaget Thomson</i>
<i>Ole Aagesen</i>	<i>Skatteret - En grundlæggende indføring i dansk skatteret og skateforvaltning</i>	30. udgave	<i>Kommuneinformation</i>
<i>Ole Aagesen, et al</i>	<i>Eksempler og oversigter</i>	7. udgave	<i>Magnus informatik A/S</i>
<i>Ruth Nielsen</i>	<i>Retskilderne</i>	6. udgave	<i>Jurist- og økonomiforbundets forlag</i>
<i>Ruth Nielsen</i>	<i>Retskilderne</i>	6. udgave	<i>Jurist- og økonomiforbundets forlag</i>
<i>Svend Gram Jensen</i>	<i>Skattemyndighedernes kompetence</i>	3. udgave	<i>Forlaget Thomson</i>
<i>Søren Friis Hansen, et al</i>	<i>Introduktion til selskabs- og foreningsretten</i>	1. udgave	<i>Forlaget Thomson</i>
<i>Søren Friis Hansen, et al</i>	<i>Lærebog i selskabsret II - Kapitalselskaber</i>	1. udgave	<i>Forlaget Thomson</i>
<i>T. Helmo Madsen, et al</i>	<i>Revisormanual 2004</i>	-	<i>Forlaget Revisormanual ApS</i>

23.2 Artikler, orienteringer, publikationer m.v.

Forfatter	Titel	År	Udgiver
Arne Larsen	Skattefri virksomhedsomdannelse	2001	Revision og Regnskabsvæsen
Bent Ramskov	Skattefri virksomhedsomdannelse - hvad hvis betingelserne svigter	2001	Revision og Regnskabsvæsen
Danmarks Statistik	Danmark i tal 2003	2003	Danmarks Statistik
Hanne Søgaard Hansen	Afgrænsning af lønmodtagere,	1989	REVIFORA - Skatteorientering 3.10
Hans Mølgaard Christensen	Skatteberegningsreglerne gennem 100 år	2003	Skatteministeriet
Ole Aagesen	Virksomhedsskatteoven i teori og praksis	2001	REVIFORA - Skatteorientering E4
Ole Aagesen	Virksomhedsordningen og kapitalafkastordningen	2002	REVIFORA - Inspi nr. 7+8
Ole Aagesen	Beskatning af fortjeneste og fradrag for tab ved afståelse af fast ejendom	2001	REVIFORA - Skatteorientering E1
Skatteministeriet	Det skrånede skatteloft fra 1970 til i dag	2004	Skatteministeriet
Skatteministeriet	Forenklingstiltag	2004	Skatteministeriet
Skatteministeriet	Skatteansættelse fordelt på amter og	2004	Skatteministeriet
Skatteministeriet	Skatteberegningsreglerne for personer - før og nu	2002	Skatteministeriet
Skatteministeriet	Skat - Februar 2001	2001	Skatteministeriet

23.3 Internet

Firma / Organisation	Internetadresse
Danmarks statistik	www.dst.dk
CVR-registret	www.cvr.dk
Folketinget	www.folketinget.dk
FSR	www.fsr.dk
Retsinformation	www.retsinfo.dk
Revisorbiblioteket	www.thomson.dk
Skatteministeriet	www.skatteministeriet.dk / www.skat.dk
Told og Skat	www.toldskat.dk
StartGuiden	www.startguiden.dk

24 Ordforklaring

Ord, der i afhandlingen er markeret med ”☞”, er defineret nedenfor.

A

A-indkomst	Løn, pension m.v., hvoraf der trækkes skat, inden den udbetales til lønmodtageren.
AM-indkomst	Bruttoindkomst med evt. fradrag af bidrag til ATP. AM-indkomst er det samme som AM-bidragsgrundlaget, hvoraf der beregnes AM- og SP-bidrag.
Akkumulerede	Samlede eller summerede beløb fra tidligere år.
Apportindskud	Apportindskud er alle andre former for indskud end kontanter, såsom maskiner, inventar m.v.
ATP	Forkortelse for Arbejdsmarkedets Tillægs Pension

B

B-indkomst	Indtægt, der ikke betales skat af ved udbetaling. F.eks. indtægt fra selvstændig virksomhed og legater.
Bagatelgrænse	En bagatelgrænse indebærer, at der skal betales skat af hele beløbet, hvis det overstiger bagatelgrænsen.
Beskatningsform	Beskatningsformen er det sæt skatteregler som en erhvervsdrivende kan vælge at lade sig beskatte efter. Beskatningsformerne i denne afhandling er erhvervsvirksomhed beskattet efter personskattelovens almindelige regler, virksomhedsordningen og kapitalafkastordningen og anpartsselskab beskattet efter selskabsskatteloven.
Beskatningsgrundlag	Beskatningsgrundlag er det grundlag en given skat beregnes af. Det være sig bund-, mellem-, topskat og amts-, kommune og kirkeskat.
Bilag	Dokumentation af enhver registrering der dannes automatisk i bogføringen efter forud fastlagte og programmerede regler i et IT-systems applikationer.
Bogføring	Registrering af transaktioner og andre hændelser for at fastholde, bearbejde og bevare oplysninger om disse.

C

CVR-nr.	CVR-nr. eller Centralt Virksomhedsregister nummer er et nummer som alle registreringspligtige virksomheder i Danmark skal have for at drive virksomhed i Danmark.
CVR-registret	CVR-registret er det register, der samler alle registrerede virksomheder i Danmark.

D

Dagsværdi	Dagsværdien er det beløb, hvormed et aktiv kan udveksles eller en forpligtelse kan udlignes ved transaktioner mellem af hinanden uafhængige parter.
Driftsomkostning	Omkostning der er med til at erhverve, sikre og vedligeholde indkomsten.

E

Ejendom	Se <i>fast ejendom</i>
Erhvervsindkomst	Indtægt ved erhvervs-mæssig virksomhed. Se <i>B-indkomst</i>

F

Fast ejendom	Fast ejendom anses i denne sammenhæng at være et nærmere angivet bebygget eller ubebygget grundstykke med beplantninger og jordbeholdninger inkl. grunde, mure og nagelfast tilbehør.
FIFO-princippet	FIFO står for First in First Out og refererer til, at de ting, der kommer først ind, også skal først ud.
Finansielle aktiver	Aktiver i form af 1) likvider, 2) aftalt ret til at modtage likvider eller andre finansielle aktiver fra tredjemand, 3) aftalt ret til at udveksle finansielle aktiver eller forpligtelser med tredjemand på vilkår, der kan være gunstige, eller 4) ret over egenkapital i en anden virksomhed.
Flerejerskab	Virksomhed hvor der er mere end én ejer f.eks. I/S, K/S m.v.
Formueskat	Formueskatten var en skat beregnet på baggrund af den skattepligtige formue. Fra og med indkomståret 1997 er formueskatten afskaffet, jf. lov nr. 1105 af 20. december 1995.
Forpligtigelser	Jf. ÅRL bilag 1 er forpligtigelser eksisterende pligter for virksomheden opstået som resultat af tidligere begivenheder, og hvis indfrielse forventes at medføre afståelse af fremtidige økonomiske fordele.
Fradragsværdi	En omkostning, der er fradragsberettiget, er en omkostning, der kan fratrækkes den skattepligtige indkomst og dermed reducere det beløb, skatteyderen skal betale skat af. Både fysiske og juridiske personer har ret til fradrag, hvis fradraget opfylder de skattemæssige betingelser. Fradragsværdien er den værdi, fradraget giver efter skat.
Fysisk person	En fysisk person er en rigtig person af kød og blod i modsætning til f.eks. et selskab, der er en juridisk person.
Fremmed gæld	Fremmed gæld er gæld fra tredjemand, hvilket indebærer, at forpligtigelsen vedrører en juridisk enhed uden for virksomheden.

G

God bogføringsskik	De sædvaner og den praksis, der til enhver tid efterleves af kyndige og ansvarsbevidste fagfolk med henblik på, at bogføringen tilrettelægges og foretages på en klar og overskuelig måde, samt de sikkerhedsforanstaltninger, der skal iværksættes for at sikre regnskabsmaterialet. God bogføringsskik er en retlig standard.
--------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

I

Immaterielle aktiver	Uhåndgribelige aktiver som f.eks. goodwill, knowhow, patenter, varemærker m.m.
----------------------	--------------------------------------------------------------------------------

J

Juridisk enhed	Fysisk person eller juridisk person.
Juridisk person	Betegnelse for privatretlig retssubjekter, der kan forenes med pligter, rettigheder og ansvar af retlig karakter, og som ikke er en fysisk person.

K

Klarskrift	Tekst m.v. på papir, der umiddelbart kan læses/tolkes af en person udefra med rimelig viden om regnskab.
------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------

Konsolidere	I denne sammenhæng betyder at konsolidere at forsøge at styrke eller sikre noget, f.eks. virksomhedens økonomi.
kontinuitetsprincippet	Kontinuitetsprincippet betyder, at den samme værdiansættelsesmetode anvendes fra år til år og at primo saldo er lig ultimo saldo i indkomståret før.
Kontante værdier	Kontante værdier er i denne sammenhæng udelukkende pengebeløb. Andre likvide beholdninger, uanset hvor likvide de er, kan ikke træde i stedet for de kontante værdier.
Kontrolsporet	Kontrolsporet er dokumentationen, der ligger til grund for de enkelte registreringer, herunder bilag, beregninger m.v.
Konvertible obligationer	Konvertible obligationer er værdipapirer, der er udstedt af et aktie- eller anpartsselskab, og som efter en vis tid giver indehaveren ret til at vælge mellem kontant indløsning eller konvertering til aktier eller anparter i selskabet.
L	
Ledelsesprotokol	Ledelsesprotokollen er et referat af det pågældende møde, der skal underskrives af samtlige tilstedeværende medlemmer.
Ligningsfristen	Skatteansættelsen skal være foretaget senest den 30. juni i det andet kalenderår efter udløbet af det pågældende indkomstår. Før ligningsfristen kan den kommunale skattemyndighed ændre skatteansættelsen.
Ligningskommunen	Ligningskommunen er den kommune hvortil den skattepligtige skal betale sin skat. Ligningskommunen fremgår af den skattepligtiges selvangivelse og er den kommune hvor den skattepligtige havde folkeregisteradresse den 5. september i året inden indkomståret.
N	
Næring	Næring dækker over erhvervmæssig og professionel virksomhed, som er indrettet med systematisk indkomsterhvervelse for øje, set ud fra de forudsætninger den pågældende branche kræver. Momenter til at afgøre næring er den erhvervsdrivendes uddannelse og virksomhedsforløbets kontinuitet.
P	
Pengefordring	Ved en fordring forstås et retsbeskyttet krav på en ydelse. Fordringen kan bestå i, at skyldneren skal betale en sum penge, levere løsøre, stille en fast ejendom til rådighed, m.v. En pengefordring er en fordring der udelukkende består i at skyldneren skal betale en sum penge.
Primo	Refererer til den første dag i perioden.
Pålignes	Skatteansættelse
R	
Regnskabsklasse A	Regnskabsklasse A er en af de fire regnskabsklasser i årsregnskabsloven og følges af virksomheder, der er omfattet af loven og ikke har pligt til at aflægge årsrapport, men gør det frivilligt.

Regnskabsklasse B Regnskabsklasse B er en af de fire regnskabsklasser i årsregnskabsloven og følges af små aktie- og anpartsselskaber samt små partnerselskaber m.v.

S

Selskabssamtykke Selskabets godkendelse heraf.

Simpelt flertal Simpelt flertal betyder, at der skal være over 50%.

Skatteloft Hvis skatteprocenten til amt, kommune og stat (ekskl. kirkeskat og aktieindkomst) sammenlagt er større end 59% (2004) nedsættes topskatten til procenten. Skatteloftet er således et loft for, hvor meget man kan komme til at betale for sin sidste tjente krone.

Skattemæssige principper Opgørelser efter skattelovgivningens regler.

Skatteoptimering Ved skatteoptimering tilrettelægger den skattepligtige sin skattebetaling således, at der samlet over årene betales mindst muligt i skat af indkomsten.

Skrå skatteloft Skrå skatteloft indeholder ikke formueskat i modsætning til det vandrette skatteloft, der indeholder formueskat. Se også *skatteloft*

Slutskat Slutskatten er den skat, som samlet skal betales efter alle beregninger.

Straksafskrivning Aktiver med en fysisk levetid på under 3 år, og det samme gælder aktiver med en anskaffelsesværdi under 10.800 kr. (2004)

Sædvane Ved sædvane forstås en handlemåde der er fulgt almindeligt, stadigt og længe ud fra den overbevisning, at der har foreligget en retslig forpligtelse dertil.

T

Talmæssig Betyder, at der ses bort fra fortegn, hvilket vil sige at - 200 er større end + 100.

Transaktionsspor Transaktionssporet er sammenhængen mellem regnskabet og registreringerne i bogføringen.

Tredjemand En tredjemand er enhver fysisk eller juridisk person uden for den pågældende virksomhed.

U

Ultimo Refererer til den sidste dag i perioden.

V

Vandret skatteloft Vandret skatteloft indeholder formueskat i modsætning til det skrå skatteloft, der ikke indeholder formueskat.

Varige forbrugsgoder Varige forbrugsgoder betegnes ved at have en fysisk levetid af en vis længde samt ved, at godet ikke bliver forringet, når det anvendes. Det kan f.eks. være et fjernsyn.

Virksomhedsform Virksomhedsformen er den juridiske form, under hvilken virksomheden drives. Virksomhedsformen angiver overordnet, hvordan ansvar og rettigheder er fordelt.

25 Stikordsregister

A	Lønmodtager 22	VSO 123
Administrative ressourcer 142	E	Indkomstskattens historie 12
Afskrivninger 32	Ejendomsavanceskat 20	Indskud
Andre aktiver 38	Ejendomsværdiskat 20;111	APS 90;137
Driftsmidler 33	Elstrøm	VSO 59
Inventar 33	Anlægsnote for biler 115	Indskudskonto
Maskiner 33	Grundlæggende information	Regulering 62
Saldometoden 34 99	VSO 121
Salg eller skrot 35	Rentekorrektion 129	Indskudskontoen 59
Småaktiver 33	Resultatopgørelse 100	Indtræden
Aktieindkomst 19	Salg af aktiver 116	KAO 85
Anpartsselskab	Skattemæssigt resultat 107	PSL 52
Beskatningsregler 89	Skattepligtig indkomst 112	VSO 68
Betalingserklæring 95	Erhvervsdrivende 23	K
Fradragsregler 91	F	Kapitalafkast
Hæftelse 90	Formueskat 21	KAO 82
Indskud 90;137	Fradragsregler	VSO 71
Likvidation 94	APS 91	Kapitalafkastgrundlag
Ophør 94	KAO 84	KAO 133
Overskudsdisponering 96	PSL 50	VOS - Privat gæld 130
Revision 95	Sammenligning 144	VSO 122
Stiftelse 91	VSO 66	Kapitalafkastordningen 80
Arbejdsgiverpensionsordning 39	G	Blandet benyttede driftsmidler
Avance ved salg 116	Generelle regler for 85
B	erhvervsdrivende 22	Fradragsregler 84
Beskatningsregler	H	Indtræden 81;85
APS 89	Historie	Kapitalafkast 82;133
KAO 81	Skattereformen i 1987 14	Konjunkturudligningskonto
PSL 41	Skattereformen i 1993 16 84;134
VSO 56	Hæftelse	Ophør, omvalg og
Betalingserklæring 95	APS 90	omdannelse 85
Blandet benyttede driftsmidler	VSO 70	Regnskab og revision 86
KAO 85	Hæverækkefølgen 76	Kapitalindkomst 18
Bogføringsloven 25	VSO 125	Kapitalpension 38
B-skat 113	I	Kassesystemet 124
Bundskat 104;108	Indkomstopgørelse	Kommunale skatter 104
D	KAO 133	Kommunalskatteberegning.. 108
Definition		Konjunkturudligningskonto
Erhvervsdrivende 22	 84;134
		Konklusion 163

Kørselsudgifter.....	120	Personfradrag.....	106	Skattereformen i 1987	14
L		Personlig indkomst	18	Skattereformen i 1993	16
Ligningsmæssige fradrag	103	Personskattelove	41	Skattesystemet i dag	17
Litteraturliste.....	168	Personskatteloven		Småaktiver.....	33
Lønmodtager.....	22	Beskatningsregler	41	SPK-skattesystemet	102
M		Fradragsregler.....	50	Stiftelse af ApS.....	91
Maksimal løn til indehaver ..	145	Indtræden.....	52	T	
Medarbejdende ægtefælle		Overskudsdisponering	54	Topskat	105;109
VSO.....	65	Regnskab og revision	54	Nedslag.....	110
Mellemregningskonto	64	Underskud	41	U	
Mellemskat.....	104;109	Perspektivering	167	Udskrift af årsrapport.....	162
Mindstekravsbekendtgørelsen	27	Praktisk del	99	Underskud	41;120;130
Regnskabsopstilling.....	28	R		APS	139
N		Ratepension	38	KAO	135
Nedslag i topskat.....	110	Registrering hos Told og Skat	32	Personlig indkomst.....	44
Nettokapitalindkomst	103	Regnskabsregler og revision		Skattepligtig indkomst	42
O		APS	95	VSO.....	76;130
Omdannelse		PSL.....	54	V	
Skattefri	94	VSO.....	70	Valgværktøj	
Skattepligtig.....	93	Regnskabsværktøj		Administrative ressourcer	142
Opgørelse af skattepligtig		Indledning.....	148	Hjælpekema	147
indkomst	102	indtastning	149	Maksimal løn til indehaver	
Ophør, omvalg og omdannelse		Skattemæssige korrektioner		145
APS.....	94	153	Skattemæssigt resultat	143
KAO	85	Regnskabsværktøjet		Virksomhedsordningen	
PSL	53	Skattemæssige opgørelser	154	Beskatningsregler.....	56
VSO	69	Skatteoptimering	158	Biler.....	67
Ophørspension	40	Rentekorrektion	62;129	Fradragsregler	66
Optimering.....	127	Revision af ApS.....	95	Hæverækkefølgen	76;125
Ordforklaring	170	S		Indskud.....	59
Overskud		Saldometoden	34	Indskudskonto	121
APS.....	137	Salg af aktiver	116	Indskudskontoen	59
Overskudsdisponering		Skattefri		Indtræden	68
APS.....	96	virksomhedsomdannelse ..	94	Kapitalafkast	71
KAO	86	Skatteloft.....	105	Kapitalafkastgrundlag	122
PSL	54	Skattemæssigt resultat	143	Kassesystemet	124
VSO.....	71	skattepligtig indkomst.....	102	Mellemregningskonto	64
P		Skattepligtig indkomst.....	18	Omdannelse.....	69
Pensionsordning.....	38	Skattepligtig omdannelse.....	93	Omvalg.....	69
		Skattepligtig indkomst		Ophør	69
		VSO.....	77		

Overskudsdisponering	71	Rentekorrektion.....	62	Ægtefælle	65
Privat gæld	128	Underskud	76;130	Værdiansættelse	61

Bilag

Bilag 1 - Elstrøms saldobalance

Kontoudskrift Side 1		pVka Version 1		
	2004		2003	
RESULTATPOSTER	Debet	Kredit	Debet	Kredit
Nettoomsætning				
Nettoomsætning segment 1		4.073.065		3.481.365
Nettoomsætning segment 2		0		0
Nettoomsætning segment 3		-37.163		-32.964
Regulering af igangværende arbejder for fremmed regning		0		0
Nettoomsætning i alt		4.035.902		3.448.401
Vareforbrug				
Råvarer og hjælpematerialer	1.266.124		1.168.737	
Handelsvarer	222.386		0	
Ekstern assistance	50.000		0	
Vareforbrug i alt	1.538.510		1.168.737	
Bruttoresultat		2.497.392		2.279.664
Distributionsomkostninger				
Salgsannoncer og reklame	128.103		131.616	
Diverse reklameartikler	10.907		8.058	
Repræsentation	4.337		5.284	
Brændstof, biler	93.411		80.297	
Reparation og vedligeholdelse, biler	28.374		24.683	
Forsikring og vægtafgift, biler	24.400		22.276	
Fragt	26.345		7.635	
Realiserede tab på tilgodehavender	19.782		2.285	
Hensat til tab på tilgodehavender	0		50.000	
Distributionsomkostninger i alt	335.659		332.134	
Administrationsomkostninger				
Telefon og telefax	35.823		30.264	
Porto og gebyrer	10.939		6.312	
Edb-omkostninger	21.454		23.845	
Kontorartikler og tryksager	9.996		9.362	
Småanskaffelser	6.687		10.216	
Forsikringer	54.529		53.192	
Kontingenter, branche- og arbejdsgiverforening mv.	10.220		10.180	
Regnskabsmæssig assistance	17.000		17.000	
Juridisk assistance	5.100		3.932	
Stillingsannoncer	3.250		0	
Administrationsomkostninger i alt	174.998		164.303	
Lokaleomkostninger				
Reparation og vedligeholdelse	32.328		34.562	
Varme	17.637		16.217	
Skatter og afgifter	10.750		10.750	
Alarm og sikring	11.523		11.826	
Rengøring	25.634		24.724	
Forsikringer	7.324		7.174	
Diverse	321		0	
Lokaleomkostninger i alt	105.517		105.253	

	2.004		2.003	
Personaleomkostninger				
Lønninger	869.456		845.324	
Dagpenge	8.801		9.926	
Lønrefusion		4.350		5.998
Sociale bidrag mv.	13.951		12.174	
Arbejdsbeklædning	51.780		37.098	
Kursusomkostninger	11.781		12.385	
Personaleomkostninger i øvrigt	24.552		19.054	
Personaleomkostninger i alt	975.971		929.963	
Andre driftsomkostninger				
Tab ved salg af anlægsaktiver	25.343		0	
Andre driftsomkostninger i alt	25.343		0	
Afskrivninger på anlægsaktiver				
Immaterielle	0		0	
Bygninger	40.000		40.000	
Biler	26.150		26.150	
Øvrige driftsmidler og inventar	25.620		17.751	
Afskrivninger på anlægsaktiver i alt	91.770		83.901	
Finansielle indtægter				
Værdipapirer		0		0
Likvide beholdninger		6.985		8.126
Modtagne kontantrabatter		4.829		3.084
Finansielle indtægter i alt		11.814		11.210
Finansielle omkostninger				
Værdipapirer	0		0	
Kassekredit	1.903		3.184	
Prioritetsgæld	48.273		51.153	
Gebyrer m.v.	3.160		2.385	
Afgivne kontantrabatter	43.470		38.298	
Skattetillæg	0		0	
Finansielle omkostninger i alt	96.806		95.020	
		703.142		580.300

	2004		2003	
	Aktiver	Passiver	Aktiver	Passiver
AKTIVER				
Immaterielle anlægsaktiver				
Goodwill 1/1 2004	0			
Tilgang i året				
Afgang i året				
Akumulerede afskrivninger 1/1 2004		0		
Årets afskrivninger				
Årets tilbageførte afskrivninger				
Immaterielle anlægsaktiver i alt	0		0	
Materielle anlægsaktiver				
Grunde og bygninger 1/1 2004	1.000.000		0	
Tilgang i året	0		1.000.000	
Afgang i året		0		0
Akumulerede afskrivninger 1/1 2004		40.000		0
Årets afskrivninger		40.000		40.000
Årets tilbageførte afskrivninger	0		0	
Biler 1/1 2004	130.750		130.750	
Tilgang i året	0		0	
Afgang i året		0		0
Akumulerede afskrivninger 1/1 2004		52.300		26.150
Årets afskrivninger		26.150		26.150
Årets tilbageførte afskrivninger	0		0	
Øvrige driftsmateriel og inventar 1/1 2004	88.753		88.753	
Tilgang i året	91.741		0	
Afgang i året		52.395		0
Akumulerede afskrivninger 1/1 2004		35.502		17.751
Årets afskrivninger		25.620		17.751
Årets tilbageførte afskrivninger	20.958		0	
Materielle anlægsaktiver i alt	1.060.235		1.091.701	
Omsætningsaktiver				
Varebeholdninger	377.264		83.728	
Tilgodehavender fra salg	313.462		244.272	
Nedskrivning til imødegåelse af tab		50.000		50.000
Andre tilgodehavender	36.428		4.034	
Forudbetalte omkostninger	51.775		0	
Værdipapirer	0		0	
Bank 1	15.645		17.867	
Bank 2	96.414		87.654	
Bank 3	80.567		96.549	
Kasse	3.451		8.085	
Omsætningsaktiver i alt	925.006		492.189	
AKTIVER I ALT	1.985.241		1.583.890	

	2004		2003	
	Aktiver	Passiver	Aktiver	Passiver
PASSIVER				
Indskudskonto		47.037		47.037
Overført overskud		120.955		-459.345
Årets resultat		703.142		580.300
Hævet privat	200.000		0	
Mellemregning med indehaver		3.754		0
Egenkapital 31/12 2004		674.888		167.992
Langfristet gæld				
Prioritetsgæld (Kontantlån)		723.495		775.173
Prioritetsgæld (Obligationslån)		170.173		182.328
Kortfristet del af prioritetsgæld	62.239		63.833	
		831.429		893.668
Kortfristet gæld				
Kortfristet del af prioritetsgæld		62.239		63.833
Leverandørgæld		265.583		265.287
Forudbetalinger fra kunder		0		0
Kassekredit 1		0		30.198
Kassekredit 2		0		0
Kassekredit 3		0		0
Skyldig arbejds løn		0		10.836
A-skat m.m.		22.936		23.327
Feriepenge		0		0
Skyldige renter		42.512		48.273
Øvrige skyldige omkostninger		2.230		4.023
		395.500		445.777
Skyldig moms 1/1 2004		76.453		72.076
Årets salgsmoms (udgående moms)		1.008.976		862.435
Årets købsmoms (indgående moms)	643.098		535.915	
Årets øvrige afgifter (eks. elafgift)	0		0	
Afregnet moms	358.907		322.143	
Skyldig moms 31/12 2004		83.424		76.453
PASSIVER I ALT		1.985.241		1.583.890

Bilag 2 - Elstrøms driftsøkonomiske regnskab

RESULTATOPGØRELSE

		2004	2003
Nettoomsætning	1	4.035.902	3.448.401
Råvarer og hjælpematerialer		1.488.510	1.168.737
Ekstern assistance		<u>50.000</u>	<u>0</u>
Bruttoresultat		<u>2.497.392</u>	<u>2.279.664</u>
Distributionsomkostninger	2	335.659	332.134
Administrationsomkostninger	3	174.998	164.303
Lokaleomkostninger	4	105.517	105.253
Personaleomkostninger	5	975.971	929.963
Andre driftsomkostninger	6	<u>25.343</u>	<u>0</u>
Driftsresultat før afskrivninger		<u>879.904</u>	<u>748.011</u>
Afskrivninger på anlægsaktiver	7	<u>91.770</u>	<u>83.901</u>
Driftsresultat		<u>788.134</u>	<u>664.110</u>
Finansielle indtægter	8	11.814	11.210
Finansielle omkostninger	9	<u>96.806</u>	<u>95.020</u>
ÅRETS RESULTAT		<u><u>703.142</u></u>	<u><u>580.300</u></u>

BALANCE PR. 31/12 2004

AKTIVER		2004	2003
Immaterielle		0	0
Grunde og bygninger		920.000	960.000
Biler		52.300	78.450
Øvrigt driftsmateriel og inventar		<u>87.935</u>	<u>53.251</u>
ANLÆGSAKTIVER	10	<u>1.060.235</u>	<u>1.091.701</u>
Varebeholdninger		377.264	83.728
Tilgodehavender fra salg	11	263.462	194.272
Andre tilgodehavender		36.428	4.034
Periodeafgrænsningsposter		51.775	0
Værdipapirer		0	0
Likvide beholdninger		<u>196.077</u>	<u>210.155</u>
OMSÆTNINGSAKTIVER		<u>925.006</u>	<u>492.189</u>
AKTIVER		<u>1.985.241</u>	<u>1.583.890</u>
PASSIVER		2004	2003
EGENKAPITAL	12	674.888	167.992
Langfristet del af prioritetsgæld	13	831.429	893.668
Langfristede gældsforpligtelser			
Kortfristet del af prioritetsgæld		62.239	63.833
Leverandørgæld		265.583	265.287
Periodeafgrænsningsposter		0	0
Kassekredit, max. 350 t.kr.		0	30.198
Anden gæld	14	<u>151.102</u>	<u>162.912</u>
GÆLDSFORPLIGTELSE		<u>1.310.353</u>	<u>1.415.898</u>
PASSIVER		<u>1.985.241</u>	<u>1.583.890</u>
Eventualposter mv.	15		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	16		

Bilag 3 - Elstrøms driftsøkonomiske regnskabsnoter

Note 1 - Nettoomsætning

Nettoomsætning segment 1	4.073.065	3.481.365
Nettoomsætning segment 3	-37.163	-32.964
	<u>4.035.902</u>	<u>3.448.401</u>

Note 2 - Distributionsomkostninger

Salgsannoncer og reklame	128.103	131.616
Diverse reklameartikler	10.907	8.058
Repræsentation	4.337	5.284
Brændstof, biler	93.411	80.297
Reparation og vedligeholdelse, biler	28.374	24.683
Forsikring og vægtafgift	24.400	22.276
Fragt	26.345	7.635
Realiserede tab på tilgodehavender	19.782	2.285
Ændring i nedskrivning til imødegåelse af tab på tilgodehavender	0	50.000
	<u>335.659</u>	<u>332.134</u>

Note 3 - Administrationsomkostninger

Telefon og telefax	35.823	30.264
Porto og gebyrer	10.939	6.312
Edb-omkostninger	21.454	23.845
Kontorartikler og tryksager	9.996	9.362
Småanskaffelser	6.687	10.216
Forsikringer	54.529	53.192
Kontingenter, branche- og arbejdsgiverforening mv.	10.220	10.180
Regnskabsmæssig assistance	17.000	17.000
Juridisk assistance	5.100	3.932
Stillingsannoncer	3.250	0
	<u>174.998</u>	<u>164.303</u>

Note 4 - Lokaleomkostninger

Reparation og vedligeholdelse	32.328	34.562
Varme	17.637	16.217
Skatter og afgifter	10.750	10.750
Nattevagt	11.523	11.826
Rengøring	25.634	24.724
Forsikringer	7.324	7.174
Diverse	321	0
	<u>105.517</u>	<u>105.253</u>

Note 5 - Personalemkostninger

Lønninger	869.456	845.324
Dagpenge	8.801	9.926
Lønrefusion	-4.350	-5.998
Sociale bidrag mv.	13.951	12.174
Arbejdsbeklædning	51.780	37.098
Kursusomkostninger	11.781	12.385
Personalemkostninger i øvrigt	24.552	19.054
	<u>975.971</u>	<u>929.963</u>

Note 6 - Andre driftsomkostninger

Tab ved salg af materielle anlægsaktiver	25.343	0
	<u>25.343</u>	<u>0</u>

Note 7 - Afskrivninger på anlægsaktiver

Immaterielle	0	0
Bygninger	40.000	40.000
Biler	26.150	26.150
Øvrigt driftsmateriel og inventar	25.620	17.751
	<u>91.770</u>	<u>83.901</u>

Note 8 - Finansielle indtægter

Værdipapirer	0	0
Likvide beholdninger	6.985	8.126
Modtagne kontanrabatter	4.829	3.084
	<u>11.814</u>	<u>11.210</u>

Note 9 - Finansielle omkostninger

Værdipapirer	0	0
Kassekredit	1.903	3.184
Prioritetsgæld	48.273	51.153
Gebyrer mv.	3.160	2.385
Afgivne kontanrabatter	43.470	38.298
Skattetillæg	0	0
	<u>96.806</u>	<u>95.020</u>

Note 10 - Anlægsaktiver

	<u>Goodwill</u>	<u>Grunde og bygninger</u>	<u>Biler</u>	<u>Øvrigt drifts- materiel og inventar</u>
Anskaffelsessum				
Saldo pr. 1/1 2004	0	1.000.000	130.750	88.753
Tilgang i året	0	0	0	91.741
Afgang i året til kostpris	0	0	0	-52.395
Anskaffelsessum pr. 31/12 2004	0	1.000.000	130.750	128.099
Afskrivninger				
Saldo pr. 1/1 2004	0	40.000	52.300	35.502
Afskrivninger vedrørende afgang	0	40.000	26.150	25.620
Afskrivninger	0	0	0	-20.958
Afskrivninger pr. 31/12 2004	0	80.000	78.450	40.164
Regnskabsmæssig værdi pr. 31/12 2004	0	920.000	52.300	87.935
Offentlig ejendomsvurdering pr. 1/1 2004		<u>1.000.000</u>		

Note 11 - Tilgodehavender fra salg

Tilgodehavender fra salg	313.462	244.272
Nedskrivning til imødegåelse af tab	<u>-50.000</u>	<u>-50.000</u>
	263.462	194.272

Note 12 - Egenkapital

Indskudskonto 31/12 2004	47.037	47.037
Overført overskud	120.955	-459.345
Årets resultat	703.142	580.300
Hævet privat	-200.000	0
Mellemregning med indehaver	<u>3.754</u>	<u>0</u>
	674.888	167.992

Note 13 - Prioritetsgæld

	2004	2003
	<u>Restgæld</u>	<u>Restgæld</u>
Kontantlån	723.495	775.173
Obligationslån	<u>170.173</u>	<u>182.328</u>
	893.668	957.501
Heraf kortfristede gældsforpligtelser	<u>-62.239</u>	<u>-63.833</u>
Langfristede gældsforpligtelser	<u>831.429</u>	<u>893.668</u>

Note 14 - Anden gæld

A-skat mv.	22.936	23.327
Merværdiafgift	83.424	76.453
Skyldige feriepenge	0	0
Skyldig arbejds løn	0	10.836
Skyldig rente	42.512	48.273
Øvrige skyldige omkostninger	<u>2.230</u>	<u>4.023</u>
	<u>151.102</u>	<u>162.912</u>

Bilag 4 - Anlægskartotek for grunde og bygninger

Driftsøkonomisk anlægskartotek:

Grunde og bygninger			
	<u>Tidspunkt</u>	<u>Ændring</u>	<u>Saldo herefter</u>
Tilgang	2003	+ 1.000.000	1.000.000
Afskrivninger	2003	- 40.000	960.000
Afskrivninger	2004	- 40.000	920.000
Saldo pr. 31/12 2004			<u>920.000</u>

Skattemæssigt anlægskartotek:

Grunde og bygninger			
	<u>Tidspunkt</u>	<u>Ændring</u>	<u>Saldo herefter</u>
Tilgang	2003	+ 1.000.000	1.000.000
Afskrivninger	2003	- 50.000	950.000
Afskrivninger	2004	- 50.000	900.000
Saldo pr. 31/12 2004			<u>900.000</u>

Bilag 5 - Anlægskartotek for biler

Driftsøkonomisk anlægskartotek:

Biler				
	<u>Tidspunkt</u>		<u>Ændring</u>	<u>Saldo herefter</u>
Tilgang	2002	+	130.750	130.750
Afskrivninger	2002	-	26.150	104.600
Afskrivninger	2003	-	26.150	78.450
Afskrivninger	2004	-	26.150	52.300
Saldo pr. 31/12 2004				<u>52.300</u>

Skattemæssigt anlægskartotek:

Biler				
	<u>Tidspunkt</u>		<u>Ændring</u>	<u>Saldo herefter</u>
Tilgang	2002	+	130.750	130.750
Afskrivninger	2002	-	32.688	98.063
Afskrivninger	2003	-	24.516	73.547
Afskrivninger	2004	-	18.387	55.160
Saldo pr. 31/12 2004				<u>55.160</u>

Bilag 6 - Anlægskartotek for driftsmateriel og inventar

Driftsøkonomisk anlægskartotek:

Øvrigt driftsmateriel og inventar				
	<u>Tidspunkt</u>		<u>Ændring</u>	<u>Saldo herefter</u>
Driftsmateriel anskaffet i 2002				
Anskaffelse	2002	+	88.753	88.753
Afskrivninger	2002	-	17.751	71.002
Afskrivninger	2003	-	17.751	53.251
Afgang	2004	-	52.395	856
Tilbageført afs	2004	+	20.958	21.814
Afskrivninger	2004	-	7.271	14.543
Saldo 31/21-2004				<u>14.543</u>
Driftsmateriel anskaffet i 2004				
Anskaffelse	2004	+	91.741	91.741
Afskrivninger	2004	-	18.348	73.393
Saldo 31/12-2004				<u>73.393</u>

Skattemæssigt anlægskartotek:

Øvrigt driftsmateriel og inventar				
	<u>Tidspunkt</u>		<u>Ændring</u>	<u>Saldo herefter</u>
Driftsmateriel anskaffet i 2002				
Anskaffelse	2002	+	88.753	88.753
Afskrivninger	2002	-	22.188	66.565
Afskrivninger	2003	-	16.641	49.924
Afgang	2004	-	52.395	-2.471
Tilbageførte afs.	2004	+	22.923	20.451
Tilgang	2004	+	91.741	112.192
Afskrivninger	2004	-	28.048	84.144
Saldo 31/12-2204				<u>84.144</u>

Bilag 7 - Elstrøms anpartsselskabets balance

Aktiver			
	<i>Note</i>	2004	Primo
		kr.	kr.
Grunde og bygninger	10	920.000	960.000
Biler	10	52.300	78.450
Øvrigt driftsmateriel og inventar	10	87.935	53.251
ANLÆGSAKTIVER		1.060.235	1.091.701
Råvarer og hjælpematerialer		377.264	83.728
Varebeholdninger		377.264	83.728
Tilgodehavender fra salg	11	263.462	194.272
Andre tilgodehavender		36.428	4.034
Periodeafgrænsningsposter		51.775	0
Tilgodehavender		351.665	198.306
Likvide beholdninger		196.077	110.375
OMSÆTNINGSAKTIVER		925.006	392.409
Aktiver i alt		1.985.241	1.484.110

Passiver			
	<i>Note</i>	2004	Primo
		kr.	kr.
EGENKAPITAL	12	668.005	167.992
Hensættelse til udskudt skat		6.883	0
HENSÆTTELSER		6.883	0
Langfristet del af prioritetsgæld	13	831.429	893.668
Langfristede gældsforpligtigelser		831.429	893.668
Kortfristet del af prioritetsgæld	13	62.239	63.833
Leverandørgæld		265.583	265.287
Kassekredit		0	30.198
Anden gæld	14	151.102	63.132
Kortfristet gældsforpligtigelser		478.924	422.450
GÆLDSFORPLIGTIGELSER		1.310.353	1.316.118
Passiver i alt		1.985.241	1.484.110

Bilag 8 - Elstrøms afkastgrundlag ultimo ved anvendelse af virksomhedsordningen

Opgørelse af afkastgrundlaget - Ultimo 2004	
Summen af aktiver	
Alle aktiver	2.028.466 kr.
I alt	<u>2.028.466 kr.</u>
Fratrukket summen af	
Gæld	2.431.186 kr.
Beløb der er afsat til faktisk senere hævning.	0 kr.
Indestående på mellemregningskontoen	0 kr.
Overførsler med virkning fra indkomstårets start.	0 kr.
I alt	<u>2.431.186 kr.</u>
= Afkastgrundlag	-402.720 kr.
Kapitalafkast (5% af afkastgrundlag)	<u>-20.136 kr.</u>
Kilde: Egen tilvirkning	

Bilag 9 - Den selvkontrollerende effekt

Den selvkontrollerende effekt: Rente er 3% og privat gæld udgør 100.000 kr.

Scenarium	Kapitalafkast-grundlag	Kapitalafkast	Private renteudgifter	Kapitalindkomst
Privat gæld medtaget	500.000 kr.	25.000 kr.		25.000 kr.
Privat gæld udeholdt	600.000 kr.	30.000 kr.	3.000 kr.	27.000 kr.

Kilde: Egen tilvirkning

Den selvkontrollerende effekt: Rente er 5% og privat gæld udgør 100.000 kr.

Scenarium	Kapitalafkast-grundlag	Kapitalafkast	Private renteudgifter	Kapitalindkomst
Privat gæld medtaget	500.000 kr.	25.000 kr.		25.000 kr.
Privat gæld udeholdt	600.000 kr.	30.000 kr.	5.000 kr.	25.000 kr.

Kilde: Egen tilvirkning

Den selvkontrollerende effekt: Rente er 10% og privat gæld udgør 100.000 kr.

Scenarium	Kapitalafkast-grundlag	Kapitalafkast	Private renteudgifter	Kapitalindkomst
Privat gæld medtaget	500.000 kr.	25.000 kr.		25.000 kr.
Privat gæld udeholdt	1.500.000 kr.	75.000 kr.	10.000 kr.	65.000 kr.

Kilde: Egen tilvirkning