VALG AF VIRKSOMHEDSFORM

Rådgivning omkring valg af virksomhedsform for iværksættere

Speciale, cand.merc.aud., Aalborg Universitet
Vejleder: Henrik Vestergaard Andersen

Aalborg, maj 2018

Casper Thomsen

Forord

Dette projekt er udarbejdet som specialet, der markerer afslutningen på Cand.merc.aud. uddannelsen på Aalborg Universitet. Projektet er ønsket opbygget som værende en inspirationskilde, der kan anvendes til rådgivning omkring valg af virksomhedsform for nystartede iværksættere.

Formålet med projektet er, at belyse problemstillingerne omkring valg af virksomhedsform og deraf bidrage til en vurdering af om hvilken virksomhedsform der vil være den mest optimale for nystartede iværksættere.

For at kunne belyse problemstillingen, så indeholder projektet en redegørelse af de civil- og skatteretlige aspekter ved valg af virksomhedsform. Efterfølgende behandler projektet emnerne etablerings- og iværksætterkontoordningerne samt skattekreditordningen. Slutteligt indeholder projektet en iværksættercase, hvor de beskrevne aspekter og ordninger knyttes på.

Der skal rettes en særlig stor tak til vejleder Henrik Vestergaard Andersen for god vejledning i forløbet. Herudover skal der rettes stor tak til kollegaer hos BDO for råd, sparring og inspiration til projektet.

Antal anslag: 168.939 (70,3 normalsider)

Casper Thomsen

Indholdsfortegnelse

1 Indledning 5
1.1 Problemstilling 5
1.2 Problemformulering og opgavetekst 7
1.3 Afgrænsning 8
1.4 Metode 9
1.5 Struktur 10
1.6 Definitioner 11
2 Gennemgang af de civil- og skatteretlige aspekter 13
2.1 Civilretlige aspekter 13
2.1.1 Lovgrundlag 13
2.1.2 Kapital og stiftelse 14
2.1.3 Hæftelse 16
2.1.4 Ledelse 17
2.1.5 Regnskab 18
2.2 Skatteretlige aspekter 20
2.2.1 Beskatning af virksomhed 20
2.2.2 Udbytte og hævninger 27
2.2.3 Delvis eller fuld afståelse af virksomhed 29
2.2.4 Omdannelse til anden virksomhedsform 31
2.3 Opsummering på de civil- og skatteretlige aspekter 33
3 Etablerings- og iværksætterkonto 36
3.1 Generelt omkring ordningerne 36
3.2 Krav og betingelser til indskud 37
3.3 Begrebet etablering efter ordningerne 38
3.4 Beskatning efter etablering og hævning af indskud 39
3.5 Ikke hævede indskud 42
3.6 Eksempler på anvendelse af ordningerne 42
3.7 Opsummering 48
4 Skattekreditordning 49
4.1 Definition af forskning- og udviklingsaktiviteter 49
4.2 Opgørelse og udbetaling af skattekredit 51
4.3 Sambeskatning og virksomheder ejet af samme personkreds 53
4.4 Opsummering 54
5 Case 56
5.1 Baggrundsviden 56
5.2 Civil- og skatteretlige aspekter 57
5.2.1 Personlig virksomhed 57
5.2.2 Kapitalselskab 59

5.3 Etablerings-/iværksætterkontoordning ... 62
5.3.1 Personlig virksomhed ... 62
5.3.2 Kapitalselskab ... 66
5.4 Skattekreditordningen ... 67
5.5 Opsummering ... 68
5.5.1 Civil- og skatteretlige aspekter ... 68
5.5.2 Etablerings- og iværksætterkontoordning ... 70
5.5.3 Skattekreditordning ... 71
6 Konklusion ... 72
7 Perspektivering ... 75
8 Summary ... 76
9 Litteraturliste og kilder ... 79
10 Figuroversigt ... 83
11 Bilagsoversigt ... 85

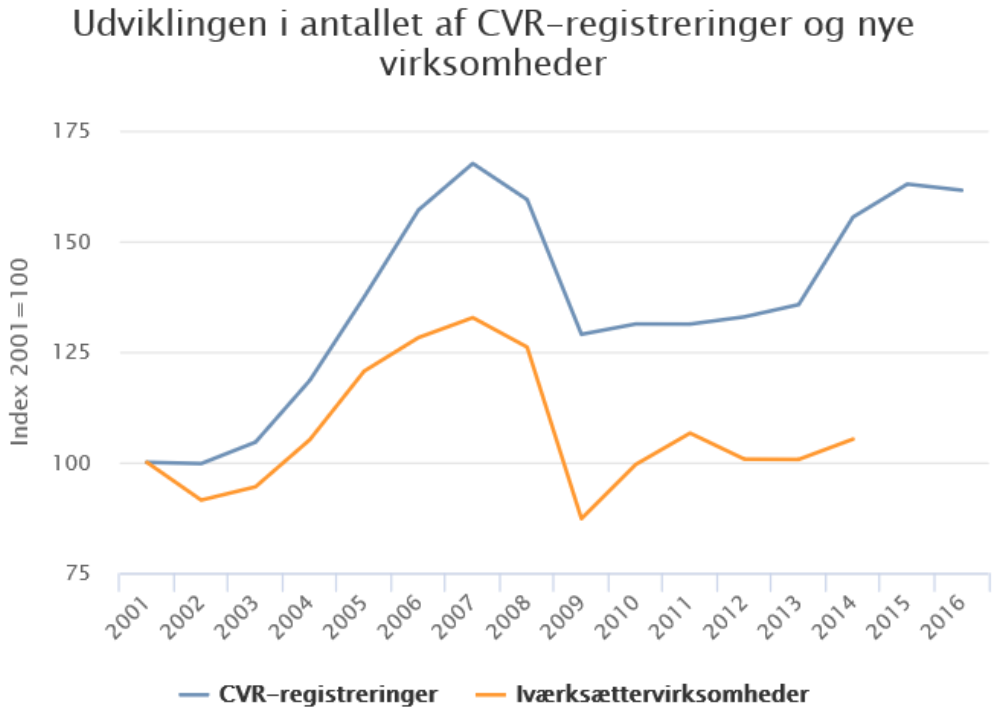
1 Indledning

1.1 Problemstilling

"Her er opskriften på succes", "Gør som Klaus – tjen millionen" og "Mød 4 unge succesrige iværksættere". Disse sætninger kunne meget vel være overskrifter på artikler, som mange møder i deres dagligdag. Enten i form af avisartikel eller opslag på Facebook og andre sociale medier. Samtidig er der indenfor den seneste årrække blevet sendt tv-programmer, hvor nye virksomheder kan modtage likviditet af en række investorer, som selv har stået i situationen.

Som et led i den øgede eksponering af iværksætteri, så er det samtidig blevet en hverdagsting at fortælle om sit liv via de sociale medier. En af de parametre, hvor det, at udvise succes, afspejler sig allermest er på ens arbejde. Her gælder det især, hvis der drives egen virksomhed og man kan dele ens historie med andre.[1]

Spørgsmålet er om den øgede deling af succeshistorier, får flere til at kaste sig ud i iværksætteri. Dette er der indikationer på jf. nedenstående tabel, idet antallet af CVR-registreringer er stigende efter et par år med nedgang tilbage i 2007-2009 og stilstand frem til 2013.



Figur 1 - CVR-registreringer og iværksættervirksomheder 2001-2016[2]

[1] Politiken.dk - Tre kendte iværksættere guider: Det måtte vi ofre for at få succes
[2] Erhvervsstyrelsen - Udvikling i CVR-registreringer og iværksættervirksomheder

Ovenstående figur viser endvidere, at i 2008, hvor finanskrisen ramte, er antallet af iværksættervirksomheder faldet mere end antallet af almindelige CVR-registreringer. Figuren viser samtidig ikke, hvor stor udviklingen af iværksættervirksomheder er fra 2014 og frem. Dog må det formodes, at tallet er stigende, hvis CVR-registreringer tages i betragtning. Dette indikerer, at flere får lyst til at gøre noget ved deres indre iværksætterdrøm og kaster sig ud iværksætteriet. Typisk har de fleste, som begiver sig ud i dette en idé, som de føler kan blive det nye sort og som iværksætter skal man overveje om ens idé er bæredygtig nok til at sikre overlevelse, eftersom nye virksomheder har det sværest i starten.

Figuren nedenfor viser overlevelsesraten for nye virksomheder i de første 5 leveår. Generelt synes overlevelsesraten at være nogenlunde stabil, idet omkring 70 % klarer det første år, og lidt under halvdelen fortsat er i drift efter de første fem år.

OVERLEVELSESRATE FOR NYE FIRMAER

	Overlevelsesår													
Startår	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
	pct.													
2001	100	72	60	54	50	45	•	•	•	•	•	•	•	•
2002	•	100	69	61	55	50	46	•	•	•	•	•	•	•
2003	•	•	100	74	65	57	53	47	•	•	•	•	•	•
2004	•	•	•	100	74	63	56	50	45	•	•	•	•	•
2005	•	•	•	•	100	73	63	56	47	42	•	•	•	•
2006	•	•	•	•	•	100	77	64	53	48	44	•	•	•
2007	•	•	•	•	•	•	100	73	59	52	47	43	•	•
2008	•	•	•	•	•	•	•	100	71	60	53	49	44	•
2009	•	•	•	•	•	•	•	•	100	74	63	56	50	46
2010	•	•	•	•	•	•	•	•	•	100	73	61	54	49
2011	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	100	72	59	52
2012	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	100	71	59
2013	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	100	72

Figur 2 - Overlevelsesrate for nye firmaer[3]

Der er dog en række faktorer, som skal overvejes, og forskellige beslutninger der skal tages, inden man som iværksætter starter sin virksomhed op. Nogle af disse faktorer er bl.a. valget af virksomhedsform, især i forhold til det civilretlige og skatteretlige aspekt. Som rådgiver kan det være svært at give et entydigt og endegyldigt svar på, hvilken virksomhedsform en iværksætter skal vælge og hvor de største fordele ligger for iværksætteren.

[3] Danmarks Statistik - Flere nye firmaer kommer til

Dette åbner derfor op for en række problemstillinger, som vil danne grundlag for denne opgave. Opgavens formål og struktur vil blive beskrevet i de kommende afsnit, hvortil metodevalget ligeledes vil blive beskrevet.

1.2 Problemformulering og opgavetekst

Opgavens hovedformål er at belyse problemstillingen rådgivning omkring valg af virksomhedsform for en iværksætter set ud fra et civil- og skatteretligt synspunkt. Der udledes derfor af denne problemstilling en problemformulering, som lyder:

Redegørelse og analyse af hvilken virksomhedsform, der vil være mest optimal for en iværksætter i de første år af virksomhedens levetid?

For at kunne belyse denne problemformulering udledes en række underspørgsmål, som skal være med til at sikre, at den rette rådgivning gives til iværksætteren. De udledte underspørgsmål er som følger:

Hvilke forskelle gør sig gældende ved de civilretlige regler sig i forhold til de forskellige virksomhedsformer?

Hvordan adskiller de skatteretlige regler sig i forhold til de forskellige virksomhedsformer?

Hvilke muligheder giver ordningerne omkring etablerings- og iværksætterkonto?

Er der muligheder i skattekreditordningen for begge virksomhedsformer?

Formålet med ovenstående underspørgsmål er få belyst hvor forskellene i henholdsvis de civil- og skatteretlige ligger, hvis man som iværksætter eksempelvis ønsker mindst mulig administration samt ønsker en merlikviditet i opstarten. Et andet ønske med disse underspørgsmål er at få belyst, hvordan den skattemæssige situation kan optimeres, således iværksætteren kan få frigjort den ønskede merlikviditet.

I den forbindelse kommer ordningerne etablerings- og iværksætterkonto, som er blevet oprettet til at øgede mulighederne for iværksætteri og etablering af virksomhed. Herudover er der mulighed for at anvende skattekreditordningen, hvor der er mulighed for at få udbetalt skatteværdien af et underskud som følge af udviklingsomkostninger.

Der vil i opgaven blive taget udgangspunkt i følgende virksomhedsformer:

- Personlig virksomhed (enkeltmandsvirksomhed)
- Kapitalselskaber (Anpartsselskab, aktieselskab og iværksætterselskab)

Valget af netop disse virksomhedsformer skyldes, at dette er de hyppigst anvendte virksomhedsformer jf. nedenstående figur. I nedenstående figur fremgår iværksætterselskaber dog ikke, men valget heraf er dog bevidst grundet opgavens hovedformål.

	I ALT	Enkeltmandsfirma	Interessentskab mv.	Aktieselskab	Fond, forening mv.	Anpartsselskab	Andelsforening	Offentlig myndighed	Anden ejer
Firmaer (antal)									
TOT Erhverv i alt									
2015	297 235	139 399	13 708	28 836	13 441	92 509	1 974	246	7 122

Figur 3 - Firmastatistik fordelt på branche og virksomhedsform[4]

1.3 Afgrænsning

Opgaven vil udelukkende blive behandlet ud fra de civil- og skatteretlige aspekter. Der vil derfor ikke blive inddraget øvrige aspekter, som måtte vurderes relevante i forhold til valg af virksomhed. Det er dog vurderet, at forholdet omkring regnskab og aflæggelsen heraf er relevant, hvorfor denne medtages under det civilretlige og ikke som et særskilt aspekt.

Endvidere vil opgaven tage udgangspunkt i personlige virksomheder, som klassificeret under regnskabsklasse A og kapitalselskaber, der er klassificeret som regnskabsklasse B. Der vil i begrænset og relevant omfang blive nævnt, hvilken effekt en eventuelt større regnskabsklasse har, såfremt dette findes relevant.

Som læser forudsættes det, at der er kendskab til de beskatningsregler der findes i personskatteloven, herunder anvendelse af virksomhedsordningen og kapitalafkastordningen samt selskabsskatteloven. Beskatningsreglerne vil blive gennemgået i hovedtræk under det skatteretlige aspekt. Forudsætninger og øvrige forhold omkring beskatning vil fremgå af de enkelte eksempler, der gives i opgaven. Disse eksempler vil være simplificeret for at øge forståelsen heraf.

Der vil i gennem opgaven tages udgangspunkt i gældende civil- og skatteretlige bestemmelser for personer, som er skattepligtige i Danmark. I opgaven vil forhold omkring udlandsbeskatning eller fraflytning ikke blive behandlet, idet dette ikke relaterer sig til opgavens primære formål.

Den anvendte case i opgaven tager udgangspunkt i en faktisk person, som har ønsket at starte virksomhed, hvorfor opgavens case og deraf analysen primært fokuserer på en redegørelse og vurdering af virksomheder med en ejer. Personen og dennes virksomheds oplysninger er dog ændret, således de anvendte navne og øvrige oplysninger ikke fremgår, da der kan forekomme personfølsomme data. Det skal dog nævnes, at der i casen ikke justeret på de talmæssige opgørelser eller foretaget øvrige tilpasninger herudover.

[4] Danmarks Statistik - Generel firmastatistik efter branche (DB07 10-grp), virksomhedsform og enhed - 2015

1.4 Metode

Rapporten er opbygget ud fra anvendelsen af den juridiske metode. Dette skal forstås ved, at den anvendte metode vil analysere på, hvorledes den gældende lovgivning i Danmark påvirker erhvervslivet, når der skal træffes beslutning omkring af virksomhedsform, som typisk vil ske ved selskabsloven og personskatteloven. Målet vil derfor være at udforske de civil- og skatteretlige aspekter for at undersøge, hvorledes disse adskiller sig fra hinanden, og hvordan de kan påvirke ens beslutning i forhold til valget af virksomhedsform.

Der vil i opgaven udelukkende blive anvendt gældende og relevant lovgivning, der vedrører erhvervsdrivende virksomheder. De generelle love som selskabsloven, selskabsskatteloven, personskatteloven og årsregnskabsloven vil være udgangspunktet og disse vil blive anvendt sammen med mere specificerede love, som der eksempelvis forklarer beskatningsformer, eksempelvis aktieavancebeskatningsloven.

Yderligere vil der indirekte blive anvendt øvrigt materiale fra tidligere fag på uddannelsen samt artikler fra anerkendte organisationer, herunder Danmarks Statisk, Erhvervsstyrelsen m.fl.

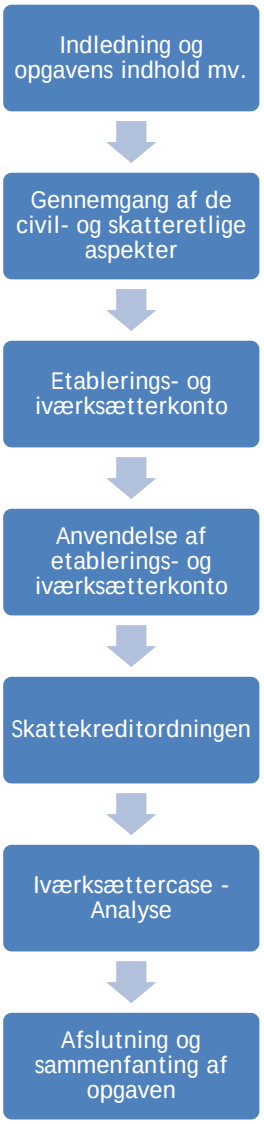
De hyppigst anvendte kilder består af primære kilder i form af lovtekst, som er direkte beskrevet og derfor må tillægges en vis validitet. Derudover vil en stor del af rapporten bestå af tolkning af disse love og regler, hvorfor der vil være en risiko for at projekts validitet kan blive svækket.

De anvendte lovtekster, fortolkninger, regler mv. bygger på gældende pr. 24. april 2018 og eventuelle nye love eller regler, som er tilskreven efterfølgende vil ikke være behandlet i opgaven.

Den samlede litteraturliste og kildeoversigt fremgår sidst i opgaven, hvorfor der henvises hertil for oversigt over de anvendte kilder.

1.5 Struktur

Opgaven vil primært bestå af fire dele, som skal danne grundlag for en samlet afslutning og sammenfatning. Opgavens struktur og opbygning er illustreret nedenfor.



Figur 4 - Opgavens struktur[5]

I det første del vil kendetegn og øvrige generelle forhold ved de to virksomhedsformer set fra de civil- og skatteretlige aspekt blive præsenteret. Her vil der blive udvalgt en række områder, som er aktuelle, når der skal vælges virksomhedsform. Disse områder vil blive beskrevet særskilt for de førnævnte virksomhedsformer, som opgaven tager udgangspunkt i. Under kapitalselskaber vil redegørelsen indeholde de elementer, som dækker generelt for kapitalselskaberne samt elementer, der udelukkende relaterer sig til henholdsvis anpartsselskaber, aktieselskaber og iværksætterselskaber.

[5] Egen tilvirkning

I den andel del af opgaven vil reglerne omkring etablerings- og iværksætterkonto blive beskrevet. Her vil der, når ordningerne er beskrevet, fremlægges eksempler på, hvordan ordningernes muligheder foretages og hvilken effekt dette måtte have for indskyderen. Som nævnt vil eksemplerne være simplificeret for at øge forståelsen.

I tredje del af opgaven vil mulighederne omkring skattekreditordningen blive præsenteret. Heri vil ordningen blive beskrevet, herunder hvilke muligheder der ligger forbundet hertil. Der vil i afsnittet være eksempler på anvendelse af ordningen, som skal danne grundlag for en øget forståelse af ordningen.

I fjerde og sidste del af opgaven vil der blive præsenteret en case, som fokuserer på en person, der ønsker at etablere sig og deraf skal foretage valg af virksomhedsform. Formålet med denne case er at anvende de øvrige dele af opgaven og forsøge at simplificere vurderingen af omkring virksomhedsform for at lette processen herom. I casen vil der blive opstillet scenarier for de valgte virksomhedsformer og deraf foretages en vurdering omkring virksomhedsform.

1.6 Definitioner

I dette afsnit vil der blive redegjort for de forskellige definitioner, der i opgaven vil blive anvendt og hvad disse defineres som. Nedenstående oversigt bygger på definitioner, der kræver en mindre uddybelse i forhold til forståelsen af opgaven. Det er dog forudsat, at læseren har en vis viden omkring emnet og de begreber, der anvendes heri, hvorfor der udelukkende er tale om en præcisering af begrebet.

Iværksætter

I opgaven vil begrebet iværksætter dække over både en person, som ønsker at starte virksomhed med en ny idé/indenfor ny branche samt en person, der etablere virksomhed indenfor en allerede eksisterende branche.

Selvstændig erhvervsvirksomhed

En selvstændig erhvervsvirksomhed defineres som værende en virksomhed, hvor der udøves virksomhed af økonomisk karakter for egen regning og risiko samt med det formål, at der skal opnås overskud.[6] I opgaven vil selvstændig erhvervsvirksomhed blive beskrevet med begrebet personlig virksomhed og hvis ikke andet er anført, så vil dette dække over virksomheder med en omsætning på mindst 50.000 kr.

Kapitalselskaber

Et kapitalselskab defineres som en virksomhed, der udgør en selvstændig juridisk enhed. Dette udtrykker, at kapitalejerne ikke personligt hæfter for selskabets gæld. I opgaven vil udtrykket kapital-

[6] SKATs juridiske vejledning - C.C.1.1.1 Begrebet selvstændig erhvervsvirksomhed

selskaber dække over de valgte selskabsformer jf. beskrivelsen i problemformuleringen og opgaveteksten. Hvis ikke andet er anført, vil regler og bestemmelse være gældende for de anvendte kapitalselskaber.

Juridisk person

Juridisk person er udtryk, som beskriver en sammenslutning af personer, som har samme juridiske rettigheder som en fysisk person. En juridisk person kan være et selskab, en forening, et dødsbo mfl.

Indehaver/kapitalejer

Udtrykkende indehaver og kapitalejer beskriver isoleret set samme person. De er begge således et udtryk for den person, som er ejer af virksomheden/selskabet. I opgaven vil indehaver være et udtryk for ejeren af en personlig virksomhed, hvor kapitalejer vil blive anvendt som udtryk for ejeren af kapitalselskaber.

Legal og reel ejer

Et kapitalselskabs legale ejer er et udtryk for den eller de fysiske eller juridiske personer, der har direkte ejerskab eller stemmerettigheder. De reelle ejere er derimod de fysiske personer, der har indirekte ejerskab eller stemmerettigheder i et kapitalselskab.

Bindende svar

Et bindende svar dækker over en fysisk eller juridisk persons dokumentation fra SKAT for, hvad en given handling vil have af betydning for personen i forhold til betaling af skat, moms eller afgifter.

2 Gennemgang af de civil- og skatteretlige aspekter

Når der skal startes virksomhed og valget af virksomheds skal foretages, eksisterer der en række aspekter, som bør overvejes. I forhold til dette er det civilretlige aspekt et område, som iværksætteren bør berøre, inden der træffes et valg. Oftest kan det civilretlige aspekt ikke stå, idet en beslutning på baggrund af civilretligt aspekt ikke vil kunne betragtes som valid, før de skattemæssige aspekter er inddraget. Derfor skal de skattemæssige aspekter altid tages med i en vurdering, idet dette område altid vil have en betydning i sidste ende.

2.1 Civilretlige aspekter

I det kommende afsnit vil de primære civilretlige aspekter blive beskrevet for hver enkelt virksomhedsform, som blev angivet tidligere.

2.1.1 Lovgrundlag

Personlig virksomhed

Til brug for lovgrundlaget hos en personlige virksomheder, gælder bestemmelserne i Lov om visse erhvervsdrivende virksomheder. Heri angives det, at loven anvendes på virksomheder, hvor formålet er at fremme virksomhedens økonomiske interesser ved erhvervsmæssig drift.[7]

For personlige virksomheder eksisterer der ikke noget selskabsretligt krav omkring registrering af virksomheden hos Erhvervsstyrelsen, som det er tilfældet med virksomheder drevet i selskabsform.[8] Registreringen i det centrale virksomhedsregistrer (CVR) skal dog foretages, hvorefter virksomheden tildeles et CVR-nummer. Herudover skal virksomheden i samme forbindelse foretage vurdering af, om der skal drives momspligtig virksomhed. Dette skal foretages i det øjeblik virksomheden forventes at momspligtig omsætning for mere end 50.000 kr. årligt[9].

En personlig virksomhed er underlagt bogføringsloven, og skal derfor overholde visse krav, i bogføringsloven, som eksempelvis dokumentation af bogføring og beskrivelse af systemer til registrering og opbevaring af regnskabsmateriale.[10]

Kapitalselskab

For kapitalselskaber er det bestemmelserne i selskabsloven, som der reguleres efter. Ved oprettelsen og navngivning af kapitalselskabet, skal der i virksomhedsnavnet indføres den valgte kapitalselskabsform, eksempelvis enten ordet "anpartsselskab" eller forkortelsen "A/S". Der kan i forlængelse heraf registreres op til fem binavne uden gebyr. Det gælder for virksomhedsnavnet og eventuelle binavne,

[7] Lov om visse erhvervsdrivende virksomheder, § 1
[8] Lov om visse erhvervsdrivende virksomheder, § 8-9
[9] Momsloven § 48
[10] Bogføringsloven § 3

at disse skal adskille sig fra andre virksomheder og ikke være egnet til at vildlede i forhold til virksomhedens aktiviteter.[11]

Et kapitalselskab skal registreres hos Erhvervsstyrelsen og vil efterfølgende fremstå som værende en juridisk person, når registreringen er godkendt.[12]

Et kapitalselskab er, i lighed med en personlig virksomhed, også underlagt bestemmelserne i bogføringsloven. Dog er et kapitalselskab underlagt flere bestemmelser i forhold bogføring og regnskab, herunder primært årsregnskabsloven.

2.1.2 Kapital og stiftelse

Personlig virksomhed

Der er ingen lovmæssige krav om indskud eller minimumskrav til egenkapital i personlige virksomheder, hvilket adskiller sig væsentligt fra de øvrige virksomhedsformer, der drives i selskabsform. Fordelen ved at starte og drive personlig virksomhed er, at der ikke kræves udgifter til indskud og opstarten herefter. Stiftelsen kan ske ved at oprette et CVR-nummer, som tilknyttes til den person, der stifter virksomheden og dette sker ved digital registrering hos Erhvervsstyrelsen.

For at registrere en personlig virksomhed og deraf få et CVR-nummer, er der krav om, at der sker registrering for mindst et af følgende forhold:

- Momsregistering
- Lønsumsafgift
- Arbejdsgiver
- Import fra eller eksport til lande uden for EU

Registrering af personlig virksomhed skal ske, når omsætningen overstiger 50.000 kr. for den af del af virksomhedens ydelser, der er momspligtige, inden for en 12-måneders periode.[13]

Kapitalselskab

Ved stiftelse af et kapitalselskab eksisterer der i modsætning til personlige virksomheder et indskudskrav, der varierer alt efter selskabsformen. Nedenfor er angivet indskudskravene for de valgte selskabsformer[14].

Anpartsselskab	Aktieselskab	Iværksætterselskab
50.000 kr.	500.000 kr.	1 kr.

Figur 5 – Indskudskrav i kapitalselskaber[15]

[11] Selskabsloven § 2 og § 3
[12] Lov om visse erhvervsdrivende virksomheder § 8
[13] Erhvervsstyrelsen.dk – Personligt ejede virksomheder
[14] Selskabsloven § 4 og § 357 a, stk. 2
[15] Egen tilvirkning

Indskuddet kan ske enten i form af kontanter eller andre værdier end kontanter (apportindskud), såsom en virksomhed, maskiner, biler eller inventar[16]. Dog kan indskuddet ved iværksætterselskaber udelukkende ske ved kontant indbetaling[17]. Den indskudte selskabskapital skal som udgangspunkt altid udgøre mindst halvdelen af kapitalselskabets samlede egenkapital, hvis der ikke skal være tale om kapitaltab.[18]

Såfremt indbetalingen af selskabskapitalen sker ved apportindskud skal der vedlægges en vurderingsberetning med åbningsbalance eller ledelseserklæring som bilag til stiftelsen.

Et iværksætterselskab skal som udgangspunkt årligt henlægge 25 % af et eventuelt overskud, som vist i nedenstående eksempel. Dette henlægges på en bunden reserve og sker indtil, at reserven udgør mindst 50.000 kr. sammen med den indskudte selskabskapital.[19]

ÅRETS RESULTAT	**278.235**
FORSLAG TIL RESULTATDISPONERING	
Henlæggelser til reserve for opbygning af kapitalgrundlag	49.999
Overført resultat	228.236
I ALT	**278.235**

Figur 6 - Eksempel på henlæggelse af overskud i iværksætterselskab [20]

Der kan ved stiftelse af et aktieselskab nøjes med et indskud på 25 % af selskabskapitalen, hvorefter selskabet efterfølgende har et krav på indbetaling af den resterende selskabskapital. Dette vil være kapitalejeren, der hæfter for den resterende kapital. Der er krav om, at mindst 50.000 kr. skal være indbetalt ved stiftelsen, hvorfor anparts- og iværksætterselskaber med en selskabskapital på mindre end 200.000 kr. ikke kan indbetale delvist.[21]

Det centrale ledelsesorgan skal efter selskabets stiftelse oprette en ejerbog over selskabets samtlige ejere. Der skal i forlængelse heraf foretages registrering af både de legale og reelle ejere hos Erhvervsstyrelsen i det offentlige ejerregister.[22]

Registreringen af kapitalselskabet sker i lighed med personlig virksomhed digitalt hos Erhvervsstyrelsen og virksomheden vil få tildelt et CVR-nummer. Der vil i modsætning til personlige virksomheder være et oprettelsesgebyr, der udgår 670 kr.[23]

[16] Erhvervsstyrelsen.dk – Stiftelse og registrering af selskaber
[17] Selskabsloven § 357 a, stk. 2
[18] Selskabsloven § 119
[19] Selskabsloven § 357 b
[20] Egen tilvirkning
[21] Selskabsloven § 33
[22] Selskabsloven § 50 og § 58
[23] Erhvervsstyrelsen.dk - Takster for registreringer og ændringer

Stifteren er den eller de personer, der underskriver stiftelsesdokumentet hvilket både kan være fysiske eller juridiske personer. Stiftelsesdokument med de dertilhørende vedtægter skal udarbejdes og være indberettet som en del af de oplysninger, der gives ved stiftelsen. Der skal være angivet samme dato på vedtægterne som på stiftelsesdokumentet og alle stiftere af kapitalselskabet skal underskrive stiftelsesdokumentet. Herudover skal der foreligge dokumentation for, at den indbetalte kapital er tilstede. Dette sker ved en af følgende:[24]

- Bankbilag
- Udtog fra advokats klientkonto
- Erklæring fra en advokat eller revisor, om at kapitalen enten er indsat på advokatens bankkonto eller klientkonto, som tilhører selskabet eller på en bankkonto, der er selskabets.

2.1.3 Hæftelse

Personlig virksomhed

Virksomheden og dennes indehaver betragtes som identiske, hvorfor indehaveren hæfter personligt og ubegrænset med hele sin formue. Dette betyder, at i det tilfælde virksomheden ikke kan overholde dens forpligtelser overfor eksempelvis kreditorer og ansatte, er det ikke kun virksomheden, som står på mål, da eventuelle krav kan ramme indehaveren personligt.

I praksis vil dette betyde, at eksempelvis virksomhedens kreditorer vil få deres krav dækket af ejerens personlige formue, i det tilfælde virksomheden ikke selv kan dække kreditorernes krav. Dette kan eksempelvis ske ved inddragelse af indehaverens private hus, bil mv. [25]

Kapitalselskab

I modsætningen til personlige virksomheder, så er hæftelsen i et kapitalselskab begrænset, idet kapitalselskaber anses for at være juridiske personer.[26] Det betyder, at kapitalejeren, som udgangspunkt kun risikerer at miste det beløb, der er indskudt i selskabet, i det tilfælde selskabet ikke kan overholde sine forpligtelser. Selskabets kreditorer kan alene få krav dækket af aktiverne i selskabet.

I praksis sker det dog oftest, at kapitalejeren skal stille en form for kaution overfor kreditorer, såfremt der søges om lån eller på anden vis ønskes kredit. Typisk vil dette ske i form af en selvskyldnerkaution, hvilket indebærer, at kapitalejeren kautionere for selskabets gæld, hvis aftalen misligholdes.

Selskabets kapitalejer kan dog i sidste ende risikere at blive erstatningsansvarlig for selskabets gæld, selvom der ikke er afgivet kaution. Det hænder ved, at selskabets kapitalejer enten har handlet forsætligt eller groft uagtsomt på vegne af selskabet og påført eventuelle kapitalejere, tredjemand eller selskabet selv et tab eller på anden vis har gjort skade på selskabet. I disse tilfælde vil kapitalejeren blive erstatningsansvarlig.[27]

[24] Erhvervsstyrelsen.dk – Stiftelse og registrering af selskaber
[25] Virk.dk, Startvækst - Enkeltmandsvirksomhed
[26] Selskabsloven § 1
[27] Selskabsloven § 361 og 362

Der kan foreligge visse udfordringer med den lave selskabskapital i iværksætterselskaber, når der skal tages stilling til finansiering af selskabets drift og investeringer. Kapitalejeren i et iværksætterselskab, hvor kapitalindskuddet er 1 kr., bør derfor forvente at stille en form for kaution eller på anden vis give långivere sikkerhed.

2.1.4 Ledelse

Personlig virksomhed

Der er ingen lovkrav om, at der skal være en ledelse i form af enten direktion eller bestyrelse, når der tales om personlig virksomhed. Dette betyder, at det er indehaveren selv, som har den bestemmende indflydelse i forhold til virksomhedens daglige drift og derudover selv skal håndtere, hvorledes virksomheden skal drives. Dette er dog ikke ensbetydende med, at indehaveren skal træffe alle beslutninger, hvis der ikke er ønske herom. Indehaveren kan således give fuldmagt til ansatte i virksomheden eller andre, som giver tilladelse til at træffe beslutninger på vegne af virksomheden.[28]

Kapitalselskab

Et kapitalselskab er underlagt generalforsamlingen, som det øverste ledelsesorgan. Såfremt selskabet kun ejes af en person eller ejerkredsen er enige herom, kan generalforsamlingen fravælges. [29]

Der er herudover krav om, at kapitalselskabet har en af følgende to ledelsesstrukturer[30]:

1. En ledelsesstruktur, hvor kapitalselskabet er ledet af en bestyrelse, der varetager den overordnede og strategiske ledelse. Den daglige ledelse ledes af en direktion, der enten består af en eller flere personer, som er medlem eller ikke er medlem af bestyrelsen. I begge tilfælde betegnes personerne som værende direktører og vil udgør kapitalselskabets samlede direktion.
2. En ledelsesstruktur, hvor kapitalselskabet ledes af en direktion og der således ikke er oprettet en bestyrelse.

Som beskrevet ovenfor er det således frivilligt om, der skal være en bestyrelse. For et selskab gælder det dog, at medarbejderne har krav om medarbejderrepræsentation, såfremt antallet af ansatte overstiger 35 i de sidste tre år. Dette betyder, at medarbejderne har ret til at vælge et antal medlemmer til det øverste ledelsesorgan, betydende at der skal vælges en bestyrelse.[31]

Aktieselskaber har ligeledes mulighed for at anvende en af de to ledelsesstruktur. Der er dog herudover krav om, at der skal vælges et tilsynsråd, hvis mulighed 2 anvendes. Dette er grundet det krav, at en direktør i aktieselskaber skal være valgt af et tilsynsråd, hvis der ikke er valgt en bestyrelse.[32]

[28] Virk.dk, Startvækst - Enkeltmandsvirksomhed
[29] Selskabsloven § 76, stk. 1-2
[30] Selskabsloven § 111
[31] Selskabsloven § 111, stk. 3 og § 140
[32] Selskabsloven § 111, stk. 1

I aktieselskaber er der endvidere krav om, at flertallet af bestyrelsens medlemmer ikke må fungere som direktører og direktører må ligeledes heller ikke være hverken formand eller næstformand for bestyrelsen i aktieselskabet. I forlængelse heraf betyder det, at i aktieselskaber skal bestyrelsen eller tilsynsrådet mindst bestå af tre personer.[33]

2.1.5 Regnskab

Personlig virksomhed

Der findes ingen bestemmelser i årsregnskabsloven, som omtaler personlige virksomheder. Derfor er personlige virksomheder ikke forpligtet til at udarbejde og indsende en årsrapport til Erhvervsstyrelsen i henhold til bestemmelserne i årsregnskabsloven.

Som tidligere nævnt er personlige virksomheder dog underlagt bestemmelserne i bogføringsloven, hvorfor det krav der gør sig gældende her skal overholdes. Dette indebærer som tidligere nævnt at der være dokumentation af bogføring og beskrivelse af systemer til registrering og opbevaring af regnskabsmateriale skal foreligge. Herudover er de grundlæggende krav til bogføringen, at bogføringen skal ske på baggrund af virksomhedens art og omfang og bilagsmaterialerne og må således ikke bortskaffes, forvanskes eller ødelægges[34]. Virksomheden skal endvidere overholde god bogføringsskik[35], registrere alle bilag[36] og opbevare i fem år fra udgangen af det regnskabsår, som materialet tilhører[37].

Ovenstående skal dog som nævnt ikke danne grundlag for et årsregnskab og indsendelse heraf i henhold til årsregnskabsloven. Typisk vil der dog være behov for at udarbejde et skatteregnskab, som skal anvendes til indberetning hos indehaveren. Den skattemæssige behandling for personlige virksomheder vil blive beskrevet i særskilt afsnit under de skatteretlige aspekter.

Personlige virksomheder, der vælger at udarbejde en årsrapport og som ikke anvendes udelukkende til eget brug, skal som udgangspunkt anvende reglerne i årsregnskabsloven i forhold til regnskabsklasse A.[38]

Kapitalselskab

Et kapitalselskab er underlagt regnskabspligt efter årsregnskabslovens bestemmelser, hvor der er forskellige krav, alt efter hvilken regnskabsklasse selskabet er underlagt[39]. Kapitalselskaber er, som tidligere nævnt, også omfattet af bogføringsloven og er derfor underlagt de samme bestemmelser som personlige virksomheder.

[33] Selskabsloven § 111, stk. 1 og 2
[34] Bogføringsloven § 6, stk. 1
[35] Bogføringsloven § 6, stk. 1
[36] Bogføringsloven § 3
[37] Bogføringsloven § 10, stk. 1
[38] Årsregnskabsloven § 3, stk. 2
[39] Årsregnskabsloven § 2

Som udgangspunkt skal et selskab aflægge regnskab efter bestemmelserne for regnskabsklasse B. Størrelsesgrænserne for regnskabsklasserne er præsenteret nedenfor. Regnskabsklasse A er ikke medtaget, da der ingen størrelseskrav er og ikke har regnskabspligt.[40] Overskrides to af følgende størrelsesgrænser indenfor to år, skiftes der regnskabsklasse.[41]

	Regnskabsklasse B	Regnskabsklasse C (mellemstore C)	Regnskabsklasse C (store C)
Nettoomsætning	89 mio. kr.	156 mio. kr.	Over 156 mio. kr.
Balancesum	44 mio. kr.	313 mio. kr.	Over 313 mio. kr.
Gennemsnitlig antal ansatte	50	250	Over 250

Figur 7 – Regnskabsklasser[42]

Regnskabsaflæggelse efter bestemmelserne regnskabsklasse B medfører, at der i årsrapporten skal fremgå en ledelsespåtegning, ledelsesberetning, resultatopgørelse, balance samt tilhørende noter. Hvis selskabet har anvendt revisor, der har afgivet en revisionspåtegning eller anden erklæring til årsrapporten skal dennes påtegning/erklæring ligeledes indgå i årsrapporten.[43] Aflægges der regnskab efter bestemmelserne for regnskabsklasse C er kravene til årsrapporten større, herunder blandt andet hoved- og nøgletal samt pengestrømsopgørelse.

Selskaber har som udgangspunkt revisionspligt, hvilket betyder, at selskabets årsrapport skal revideres af en godkendt revisor. Der er dog mulighed for at fravælge revisionen, hvis selskabet indenfor to år ikke har overskredet to af følgende tre grænser[44]:

- Nettoomsætning på 8 mio. kr.
- Balancesum på 4 mio. kr.
- Et gennemsnitligt antal heltidsbeskæftigede i løbet af regnskabsåret på 12.

Selskabets årsrapport skal udarbejdes og godkendes af det øverste ledelsesorgan samt være indsendt til Erhvervsstyrelsen senest fem måneder efter afslutningen på regnskabsåret. Denne indberetning sker digitalt, hvorfor regnskabet hos Erhvervsstyrelsen vil blive offentliggjort samme dag.[45] Efter 5 måneders fristen er udløbet udsendes to påkrav med nye frister, først på 8 dage fra brevets datering

[40] Årsregnskabsloven § 3
[41] Årsregnskabsloven § 7, stk. 2
[42] Egen tilvirkning, Årsregnskabsloven § 7, stk. 2
[43] Årsregnskabsloven § 22
[44] Årsregnskabsloven § 135
[45] Årsregnskabsloven § 138 og § 153a

og derefter 4 uger. Overholdes disse frister ikke, vil selskabets ledelse blive pålagt en afgift og hvis indberetningen ikke er sket efter sidste påkrav, vil Erhvervsstyrelsen anmode om en tvangsopløsning af selskabet[46].

2.2 Skatteretlige aspekter

I det kommende afsnit vil de primære skatteretlige aspekter blive beskrevet for hver enkelt virksomhedsform, som er angivet tidligere.

2.2.1 Beskatning af virksomhed

Personlig virksomhed

Eftersom en personlig virksomhed ikke er en selvstændigt skatteenhed bliver skatten således ikke afregnet af virksomheden selv. Beskatningen af resultat sker derimod hos indehaveren i dennes personlige indkomst. Eventuelle store overskud vil derfor medføre topskat, hvor i mod underskud kan fradrages i den personlige indkomst eller anden skattepligtig indkomst.[47]

Beskatningsgrundlaget sker på baggrund af virksomhedens skattepligtige overskud, hvor der gives fradrag for driftsomkostninger, som er anvendt til at sikre, vedligeholde og erhverve indkomsten[48]. Såfremt en virksomhed har et skattepligtigt overskud på 100.000 kr., vil dette blive beskattet hos indehaveren personligt og medføre en skattebetaling hos indehaveren på:

	Skattebetaling (ikke topskat)	Skattebetaling (topskat)
Overskud	100.000	100.000
Skat (marginalskat)[49]	40.200	56.500

Figur 8 - Eksempel på skattebetaling ved personlig virksomhed [50]

Der er mulighed for at fordele indkomsten mellem ægtefæller, såfremt de begge deltager aktivt i driften. Herved er det muligt at mindske en eventuel topskat hos indehaveren og flytte beskatningen over til ægtefællen, som eksempelvis ikke er i topskat. Den hovedsagelige beskatning sker hos den ægtefælle, der i overvejende grad står for driften[51], hvorefter der er mulighed for at foretage en fordeling mellem ægtefællerne på baggrund af følgende[52]:

- Overførsel op til et grundbeløb (2017: 230.600 kr.[53])
- Indgåelse af lønaftale

[46] Årsregnskabsloven § 150 og § 151
[47] Personskatteloven § 2 og § 3
[48] Statsskatteloven § 6
[49] Skatteministeriet – Marginalskatteprocenter (2017 tal er anvendt for ensartethed)
[50] Egen tilvirkning
[51] Kildeskatteloven § 25 A
[52] Kildeskatteloven § 25 A, stk. 3, stk. 7 og stk. 8
[53] SKATs juridiske vejledning - C.A.8.4.1.2 Fordeling efter reglen om medarbejdende ægtefælle

- Fri fordeling af overskud (dog forudsat at der er deltages ligeligt i driften og samme hæftelse overfor virksomhedens forpligtelser)

Indehaveren af en personlig virksomhed har herudover mulighed for at beskatte virksomheden efter nogle særlige ordninger i henhold til bestemmelserne i personskatteloven. Det drejer sig om henholdsvis virksomhedsskatteordningen og kapitalafkastordningen. Disse ordninger giver indehaveren mulighed for at optimere sin beskatning i det pågældende skatteår.

Virksomhedsskatteordningen

Virksomhedsskatteordningen bliver reguleret efter virksomhedsskatteloven og indehaveren skal derudover overholde en række mindstekrav, hvis virksomhedsskatteordningen skal kunne anvendes. Et disse krav er blandt andet overholdelse af bogføringslovens krav, der skal danne grundlag for et selvstændigt regnskab for virksomheden. Bogføringen skal ske med en klar fordeling af henholdsvis den erhvervsmæssige og private økonomi. Såfremt indehaveren har flere personlige virksomheder, bliver disse beskattes som værende en samlet enhed.[54]

Formålet med at anvende virksomhedsskatteordningen er at give indehaveren mulighed for, at der kan konjunkturudlignes (udnyttelse af progressionsgrænser), således at der ikke nødvendigvis sker hård beskatning i gode år og lav beskatning i dårlige. Hermed undgår indehaveren også situationer, hvor personfradraget fortabes i år med underskud, da dette ikke kan anvendes i det næstkommende indkomstår. Endvidere giver det indehaveren mulighed for at fuld fradragsværdi for erhvervsmæssige renter, idet renter i virksomheden fradrages i den personlige indkomst.

Såfremt indehaveren vælger virksomhedsskatteordningen foreligger der nogle administrative krav og betingelser, der skal opfyldes. Dette indebærer blandet andet, at der opgøres en indskudskonto primo og ultimo for året.[55] Indskudskontoen er et udtryk for de aktiver og passiver, som indskydes i virksomheden, når der sker overgang til virksomhedsskatteordningen. I stedet for indskyde på indskudskonto, kan indehaveren overføre kontante beløb, som vil blive bogført på en mellemregningskonto, der ikke forrentes[56].

Indskudskontoen opgøres i det øjeblik den selvstændige vælger at indtræde i virksomhedsskatteordningen, hvorefter der opgøres en indskudskonto på baggrund af virksomhedens aktiver og passiver. Hvis den gæld virksomheden har overstiger aktiverne betyder dette, at indskudskontoen er negativ. Dette vil typisk være et udtryk for, at der medtaget privat gæld i virksomheden, eksempelvis prioritetsgæld eller en kassekredit, som ikke vedrører virksomheden. Den negative indskudskonto medfører, at der ikke kan foretages opsparing og foreløbig beskatning.[57]

[54] Virksomhedsskatteloven § 2 og § 2, stk. 3
[55] Virksomhedsskatteloven § 3, stk. 2
[56] Virksomhedsskatteloven § 4
[57] Virksomhedsskatteloven § 3

Det er dog muligt at foretage en nulstilling af denne negative indskudskonto, såfremt den selvstændige kan bevise, at alle aktiver og gældsposter er erhvervsmæssige og relaterer sig til virksomhedens drift. Hvis ikke dette er muligt for den selvstændige, må det antages, at der er privat gæld med i virksomhedsskatteordningen. [58]

Herudover skal der opgøres et kapitalafkastgrundlag, som er et udtryk for den værdi aktiver og passiver har ultimo året[59], hvor indskudskontoen er et udtryk for værdien på aktiver og passiver ved indtræden i virksomhedsskatteordningen. Kapitalafkastgrundlag anvendes til at beregne kapitalafkastet og bliver beregnet som afkastgrundlaget gange afkastsatsen[60]. Kapitalafkastet vil blive beskattet som kapitalindkomst og derved fragå den personlige indkomst. Såfremt kapitalafkast er negativt, sker der ikke nogen beskatning heraf. Kapitalafkastet kan ej heller overstige årets skattepligtige overskud. [61]

Der kan ligeledes ske rentekorrektion, som vil opstå, hvis indehaveren eksempelvis har optaget et privat lån i virksomheden. Rentekorrektionen skal sikre, at private renteudgifter bliver trukket fra i den personlige indkomst. Der skal som udgangspunkt beregnes rentekorrektion ud fra to scenarier:

1. Negativ indskudskonto
2. Hvis der i samme år er foretaget både hævning og indskud på indskudskontoen.

Rentekorrektionen beregnes på baggrund af den negative indskudskonto ganget afkastsatsen og skal tillægges den personlige indkomst og fratrækkes kapitalindkomsten. [62]

For at illustrere effekten og mulighederne ved virksomhedsskatteordningen er der nedenfor opstillet et eksempel på forskellen mellem beskatning efter de almindelige regler (personskatteloven) og beskatning efter virksomhedsskatteordningen. Der er for simplificeringens skyld ikke taget højde for den skatteværdi personfradraget indeholder i eksemplerne.

Personskatteloven	2017	2018	Samlet
Overskud	750.000	250.000	1.000.000
Til beskatning[63]	750.000	250.000	1.000.000
Samlet skat[64]	339.071	100.750	439.821

Figur 9 - Beskatning ved personskatteloven [65]

[58] SKATs juridiske vejledning - C.C.5.2.5.4 Negativ indskudskonto
[59] Virksomhedsskatteloven § 8
[60] Virksomhedsskatteloven § 7
[61] Virksomhedsskatteloven § 7
[62] Virksomhedsskatteloven § 11
[63] 521.304 (topskattegrænse inkl. AM-bidrag) beskattes med 40,3 % og rest på 228.696 beskattes med 56,4 %
[64] Skatteministeriet – Marginalskatteprocenter (2017 tal er anvendt for ensartethed)
[65] Egen tilvirkning

Virksomhedsskatteloven	2017	2018	Samlet
Overskud	750.000	250.000	1.000.000
Til beskatning[66]	521.304	478.696	1.000.000
Opsparet overskud[67]	228.696	-228.696	0
Samlet skat[68]	**260.399**	**142.602**	**403.001**

Figur 10 - Beskatning ved virksomhedsskatteloven [69]

Som det fremgår af ovenstående, så vil indehaveren ved personskatteloven blive beskattet med den maksimale sats for 2017 og i 2018 udnyttes progressionsgrænsen ikke. Ved virksomhedsskatteordningen sker der fordeling og progressionsgrænsen udnyttes derfor. Dette medføre en skattebesparelse på 36.820 kr., nogenlunde svarende til topskatten af det opsparede overskud.

Beskatning efter reglerne i virksomhedsskatteordningen er komplekst, og ovenstående er som nævnt et simplificeret eksempel. Det gælder eksempelvis, for at kunne fortage opsparing af overskud i 2017 må indehaveren ikke have foretaget kontante hævninger, der overstiger 521.304 kr. Hvis dette er tilfældet, så er udgangspunktet, at hævningerne skal til beskatning i 2017, hvorfor man formindsker skattebesparelsen, da topskattegrænsen overstiges. Såfremt hævningerne ikke overstiger resultatet, hensættes forskellen til opsparing.

Det gælder således, at der foreligger særlige regler for hvordan rækkefølgen af hævningerne i virksomheden sker, som er listet op nedenfor[70].

1. Hensættelser til senere hævning bestående:
    a. Kapitalafkast vedrørende forrige indkomstår, og som er overført til indehaveren inden fristen for selvangivelse i det pågældende indkomstår
    b. Resterende overskud vedrørende forrige indkomstår og som er overført til indehaveren inden fristen for selvangivelse i det pågældende indkomstår
2. Overskud i det pågældende indkomstår, der består af:
    a. Årets kapitalafkast, der medregnes som personlig indkomst og overføres til indehaveren inden udløb af frist
    b. Årets resterende overskud
3. Opsparet overskud fra tidligere indkomstår
4. Indestående på indskudskontoen.

[66] Topskattegrænse 2017 inkl. AM-bidrag = 521.304
[67] Beskatning af beløb sker til 22 % som foreløbig skat, som modregnes ved endelig beskatning
[68] Se note 51
[69] Egen tilvirkning
[70] Virksomhedsskatteloven § 5

Betydningen af denne hæverækkefølge vil dog ikke blive uddybet nærmere i opgaven, da det ikke er relevant for en vurdering af valget af virksomhedsformen.

Kapitalafkastordningen

I kapitalafkastordningen er muligheden for indehaveren den, som ved virksomhedsskatteordningen, at der gives fuldt fradrag for virksomhedens renteudgifter. Herudover sker der en kapitalbeskatning af virksomhedens aktiver, som overføres fra den personlige indkomst til kapitalindkomst. Dermed opnår indehaveren en lavere beskatning af værdien af kapitalafkast i sin personlige indkomst. [71]

Kapitalafkastet beregnes årligt på baggrund af kapitalafkastgrundlaget, der opgøres ved indkomstårets begyndelse og består af værdien af de aktiver, der udelukkende anvendes erhvervsmæssigt. Kapitalafkast kan ikke overstige den største talmæssige værdi af enten overskuddet af virksomheden eller en negativ kapitalindkomst. [72]

Anvendes kapitalafkastordningen er der ligeledes mulighed for at foretage en vis konjunkturudligning, da indehaveren kan foretage henlæggelse 25 % af overskuddet til en særlig konto, der vil blive beskattet med selskabsskatteprocenten i henlæggelsesåret. Den resterende del skal bindes i maksimalt ti år, indtil der sker restbeskatning.[73]

Nedenfor er illustreret effekten af kapitalafkastordningen, hvor der udelukkende er set på værdien af kapitalafkastet og den besparelse, det giver at flytte fra personlig indkomst til kapitalindkomst.

	Beskatning som personlig indkomst[74]	Beskatning som kapital-indkomst[75]	Forskel
Kapitalafkast	25.000	25.000	
Skatteværdi	**10.075**	**9.425**	**650**

Figur 11 - Eksempel på effekt af kapitalafkast[76]

Ovenstående eksempel viser at der er en vis besparelse, om end denne ikke er betydelig. Eksempel er dog simplificeret og der skal herudover tages højde for eventuelle yderligere personlige indkomster og kapitalindkomster, herunder om der betales topskat. Det skal dog bemærkes, at jo større kapitalafkast er, jo større er effekten af ordningen.

[71] Virksomhedsskatteloven § 22A, stk. 1
[72] Virksomhedsskatteloven § 22A, stk. 2 og stk. 3
[73] Virksomhedsskatteloven § 22B
[74] Skatteministeriet – Marginalskatteprocenter (2017 tal er anvendt for ensartethed)
[75] Skatteministeriet – Marginalskatteprocenter (2017 tal er anvendt for ensartethed)
[76] Egen tilvirkning

Kapitalselskab

Et kapitalselskab anses, som tidligere nævnt, som en juridisk enhed, hvorfor selskaber ligeledes anses for at være en selvstændigt skatteenhed. Beskatningen af selskabets resultater sker således hos selskabet og ikke hos kapitalejeren. Indtjening beskattes og afregnes af selskabet overfor skattevæsenet og et eventuelt underskud vil kunne modregnes i fremtidige års overskud.[77]

Den skattepligtige indkomst skal beregnes ud fra indkomsten i indkomståret, som kan være et andet indkomstår end kalenderåret og derved være forskudt indkomstår. Indkomståret kan omlægges, såfremt der opstår ønske eller behov herfor, eksempelvis branchehensyn. [78]

Selskabet skal opgøre en skattepligtig indkomst, hvor der gives fradrag for driftsomkostninger, som anvendes til at sikre, vedligeholde og erhverve indkomsten[79]. Den skattepligtige indkomst danner grundlag for beregning af indkomstskatten, som beregnes på baggrund af den selskabsskatteprocent, der er gældende. Indkomstskatten udgør 22 % fra og med indkomståret 2016.[80]

I nedenstående figur er der vist et eksempel på, hvorledes den skattepligtige indkomst opgøres for et kapitalselskab. Dette sker oftest på baggrund af det regnskabsmæssige resultat, hvorefter der foretages en række korrektioner som følge af forskellig lovgivning.

OPGØRELSE AF SKATTEPLIGTIG INDKOMST FOR REGNSKABSÅRET 2017

	Note	
Årets resultat		551.563
Skat af årets resultat		74.658
ÅRETS RESULTAT FØR SKAT		**626.221**
Ikke fradragsberettigede omkostninger	1	225
Ikke skattepligtige indtægter	2	-287.000
Regulering af af- og nedskrivninger	3	10.244
SKATTEPLIGTIG INDKOMST		**349.690**

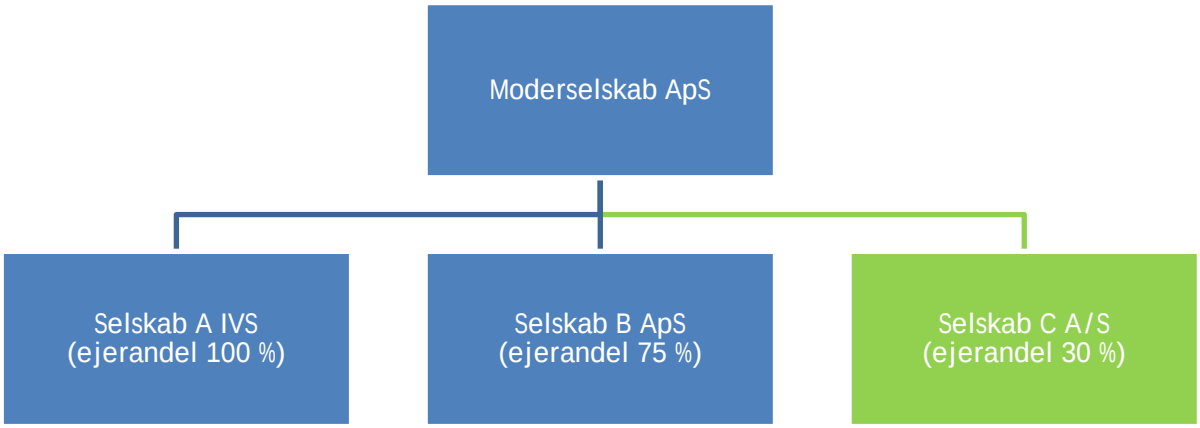
Figur 12 - Eksempel på opgørelse af skattepligtig indkomst [81]

I ovenstående eksempel illustreres det, at der kan foreligge en række forskelle på det regnskabsmæssige og skattemæssige resultat, som der vil blive reguleret for. Dette vil i langt størstedelen af tilfældene udløse en udskudt skatteforpligtelse hos virksomheden, eksempelvis på driftsmidler. Årsagen hertil bunder i, at afskrivningsprofilen er forskellig alt efter om det er tale om skattemæssig eller regnskabsmæssig afskrivning. Herudover ligger der en række ikke fradragsberettigede omkostninger

[77] Selskabsskatteloven § 1 og § 12
[78] Selskabsskatteloven § 10
[79] Statsskatteloven § 6
[80] Selskabsskatteloven § 17
[81] Egen tilvirkning

og ikke skattepligtige indtægter, der tillige skal korrigeres for. Dette kunne eksempelvis være skattefrie tilskud, repræsentationsudgifter, rentetillæg og –godtgørelse på selskabsskat.

Selskaberne, der er koncernforbundne, indgår i en sambeskatning, hvilket vil sige, at selskaberne anses som en samlet skatteenhed. I en sambeskatning indgår de selskaber, hvor der er en koncernforbindelse, svarende til mere end 50 % af ejerskab og/eller stemmerettighederne i indkomståret.[82] Nedenfor er illustreret, hvorledes en sambeskatning kan se ud.



Figur 13 - Eksempel på sambeskatning[83]

I ovenstående figur ses det, at selskab C ikke indgår i sambeskatning, idet der ikke er en ejerandel og stemmeandel over 50 %, hvorfor den indkomst der relaterer sig hertil afregnes af Selskab C selv. De øvrige selskaber indgår i sambeskatningen og der afregnes indkomstskat for den samlede indkomst i sambeskatningen hos Moderselskab ApS, der fungerer som administrationsselskab.

For sambeskattede selskaber skal der opgøres en indkomst for hele sambeskatningen, der består af summen af hvert enkelt selskabs skattepligtige indkomst. Denne indkomst vil blive opgjort efter de samme principper, som hvis der ikke eksisterede en sambeskatning. Dette medfører, at underskud i et sambeskattet selskab kan modregnes i de øvrige sambeskattede selskabers indkomst.[84] Indkomsten skal afregnes hos administrationsselskabet, som består af det selskab, der ligger øverst i sambeskatningen. Dette er illustreret i nedenstående eksempel.

[82] Selskabsskatteloven § 31
[83] Egen tilvirkning
[84] Selskabsskatteloven § 31, stk. 2

Selskab	Indkomst til sambeskat-ning	Egne underskud fremføres	Underskud fordeles	Underskud fra tidligere år modregnes	Indkomst
Administrationsselskab.....	-7.187	0	7.187	0	0
Selskab A.....	-6.875	0	6.875	0	0
Selskab B.....	2.848.139	0	-13.863	0	2.834.276
Selskab C.....	211.464	-211.464	0	0	0
Selskab D.....	40.960	0	-199	0	40.761
	3.086.501	**-211.464**	**0**	**0**	**2.875.037**

Figur 14 - Eksempel på opgørelse af sambeskatningsindkomst [85]

Eksemplet viser indkomsten for hvert selskab bliver påvirket af enten tidligere års underskud eller en fordeling af årets underskud. Fordelingen af årets underskud sker på baggrund af en fordelingsnøgle, som er beregnet ud fra den samlede andel overskuddet, hvor underskuddet kan anvendes. Dette skal forstås på den måde, at Selskab B og Selskab D kan anvende underskuddet i Administrationsselskabet og Selskab A, hvoraf Selskab B's andel af det overskud der skal dækkes udgør ca. 98,5 % i ovenstående[86]. Den samlede indkomst efter anvendelse og fordeling af underskud udgør 2.875.037 kr., som skal afregnes hos Administrationsselskabet.

Såfremt et selskab i indkomståret er indtrådt i en sambeskatning, eksempelvis medio indkomståret, skal der kun ske indregning af den del af indkomsten, som er opstået under koncernforbindelsen. Indkomsten fra perioden før sambeskatningen vil blive beskattet hos det enkelte selskab eller alternativt hos den tidligere sambeskatning.[87]

2.2.2 Udbytte og hævninger

Personlig virksomhed

Som indehaver af en personlig virksomhed, hvor der ikke anvendes virksomhedsskatteordningen, så eksisterer der ingen lovmæssige bestemmelser om, at der skal være adskillelse af virksomhedens økonomi og indehaverens private økonomi. Som udgangspunkt kan indehaveren derfor hæve de beløb, som der er behov for, ligesom det er muligt at belåne virksomhedens aktiver til private formål.

Hvis der anvendes virksomhedsskatteordningen, så skal der, som nævnt i afsnittet herom, være en adskillelse af virksomhedens økonomi og indehaverens private økonomi. Såfremt indehaveren hæver beløb i virksomheden til privatforbrug, eksempelvis betaling af personlige skatter, vil der være tale om en hævning i hæverækkefølgen, som derfor vil indgå i beskatningen fra virksomhedsskatteordningen.

Der vil derfor, som udgangspunkt, ved personlig virksomhed ikke være nogen beskatning af de hævninger, som indehaveren foretager sig. I tilfælde af, at virksomhedsskatteordningen anvendes, vil de

[85] Egen tilvirkning
[86] 2.848.139 / (2.848.139 + 40.960)
[87] Selskabsskatteloven § 31, stk. 5

foretagne hævninger i virksomheden skulle medtages i opgørelsen af beskatningen og disponeringen indenfor virksomhedsskatteordningen.

Kapitalselskab

I et kapitalselskab er der grundlæggende to muligheder for kapitalejeren til at hæve penge i virksomheden. Det kan enten ske via løn eller som udbytte.

Da kapitalejeren oftest både virker som direktør og ansat i selskabet, vil denne blive aflønnet i selskabet. Dette resulterer i, at kapitalejeren anses for værende almindelig lønmodtager og beskatningen heraf sker på de almindelige vilkår udenom selskabet. Selskabet vil dog tilbageholde og afregne både A-skat og AM-bidrag samt have fradrag for omkostningen, som det er tilfældet ved øvrige ansættelser. Beskatningen hos kapitalejeren afhænger derfor af dennes øvrige indkomster og fradrag.

Alternativet til løn er som nævnt udbytte. Udbytte beskattes på lige fod med anden aktieindkomst, som kapitalejeren måtte have. Kapitalejeren beskatning afhænger af størrelsen på det udloddet udbytte og den øvrige aktieindkomst, som kapitalejeren måtte have. Udbyttet beskattes med 27 % eller 42 %, afhængig af størrelsen på det samlede aktieudbytte for kapitalejeren. Såfremt denne ikke har udbytte herudover, vil de første 52.900 kr. (2018-tal), blive beskattet med 27 % og alt herudover beskattes med 42 %. Hvis kapitalejeren er gift og ægtefællen ikke anvender sin bundgrænse, kan beløbet på 52.900 kr. overføres til ægtefællen og derved opnå 27 % beskatning på 105.800 kr. [88]

For udbytte til et moderselskab sker dette uden beskatning, da udbytte til selskaber med en ejerandel på over 10 % sker skattefrit. Hvis ejerandelen er under 10 % skal 70 % af bruttobeløbet medregnes i den skattepligtige indkomst, dog ikke hvis selskabet er børsnoteret, da dette medregnes 100 %. [89]

I forhold til iværksætterselskaber er der dog et forbehold i forhold til udlodning af udbytte. Et iværksætterselskab kan således ikke udlodde udbytte til kapitalejeren, før at selskabskapitalen udgør mindst 50.000 kr. Det betyder, at når selskabskapitalen og den dertilhørende bundne reserve udgør mindst 50.000 kr., kan selskabets kapitalejer modtage udbytte.[90]

I forhold til hævninger til privateudgifter er det ikke muligt i kapitalselskaber i modsætning til personlige virksomheder. Et kapitalselskab må ikke yde lån eller stille midler til rådighed for selskabets ledelse eller kapitalejer, da dette betragtes som værende ulovligt kapitalejerlån. [91]

[88] Personskatteloven § 8a
[89] Selskabsskatteloven § 13, stk. 1 og stk. 2
[90] Selskabsloven § 357 b, stk. 2
[91] Selskabsloven § 210

2.2.3 Delvis eller fuld afståelse af virksomhed

Personlig virksomhed

Når en iværksætter driver en virksomhed i personligt virksomhed, så vil det oftest ske med på tanke, at man ikke planlægger en fremtidigt salg heraf. Årsagen hertil er, at mulighederne for salg af kapitalselskaber er langt større end ved personlig virksomhed. Dette behandles i et særskilt afsnit herom.

Dette er dog ikke ensbetydende med, at et salg af personlig virksomhed ikke er muligt for indehaveren. Salget vil dog udløse en beskatning, som oftest vil op stå på baggrund af genvundne afskrivninger eller avance på aktiver, herunder goodwill, ejendomme, driftsmidler mv. Denne avance beskattes hos indehaveren under dennes personlige indkomst, som del af resultat af virksomhed. Omvendt medfører et tab ret til fradrag heraf på lige vilkår med underskud i virksomhed.

Indehaveren ophører først med at drive virksomhed i det øjeblik, at der ikke foreligger flere virksomheder i dennes navn. Det skal derfor vurderes om salget af virksomheden blot er en af flere virksomheder og eller om der blot er salg af aktiver fra en virksomhed. [92]

Der er som udgangspunkt ikke mulighed for at foretage optagelse af flere indehavere i en personlig virksomhed, da denne er knyttet til den enkelte indehaver. Dog er der mulighed for at inddrage en ægtefælle i virksomheden, på de vilkår omkring medarbejde ægtefælle, som er beskrevet tidligere.

Indehaveren af en personlig virksomhed har også mulighed for at succedere ved at overdrage virksomheden til ægtefælle/samlever, øvrige familiemedlemmer samt nære medarbejdere. De øvrige familiemedlemmer, der har mulighed for at overtage virksomheden ved succession er børn, børnebørn, søskende, søskendes børn og søskendes børnebørn[93]. En nær medarbejder dækker over en person, der har været beskæftiget i virksomheden indenfor de sidste fem år. Der skal være udført arbejde svarende til et antal timer for en fuldtidsbeskæftigelse i sammenlagt mindst tre år.[94]

En succession medfører, at overdrageren ikke beskattes ved overdragelsen, hvilket resulterer i, at erhververen indtræder i overdragerens skattemæssige stilling. Det betyder, at erhververen skal foretage afskrivninger på overdragerens afskrivningsgrundlag, eftersom aktiverne anses for at være anskaffet på det tidspunkt, som overdrageren gjorde i sin tid.[95]

Hvis indehaveren ønsker at optage ny medejer, herunder også en ægtefælle, i virksomheden kan dette ske ved at overgå fra enkeltmandsvirksomhed til interessentskab. Dette betyder i korte træk, at den oprindelige virksomhed skal lukkes og en ny skal stiftes og registreres, som et interessentskab. Lukningen af virksomheden vil medføre, at indehaveren bliver beskattet af en avance ved salg aktiver og eventuel goodwill.

---

[92] SKATs juridiske vejledning - C.C.6.3 Ophør med erhvervsvirksomhed
[93] Kildeskatteloven § 33 C
[94] Kildeskatteloven § 33 C, stk. 12
[95] Kildeskatteloven § 33, stk. 2

Kapitalselskab

Det blev nævnt under afsnittet omkring afståelse af personlig virksomhed, at mulighederne for salg af kapitalselskaber er langt større. Følgende muligheder for delvis eller fuld afståelse af kapitalselskaber vil blive behandlet:

- Salg af anparter/aktier
- Salg af virksomhed
- Fusion
- Spaltning

Muligheden for et salg af anparter/aktier kan gøres uden de store komplikationer og kan foretages skattefrit. Den skattefrie metode tages i brug, når et kapitalselskab helt eller delvist sælges til anden part. Der skal dog være tale om, at den sælgende part ligeledes er et kapitalselskab.[96] Såfremt salget sker fra privatperson, vil dette salg medføre beskatning.[97]

Et salg af anparter/aktier kan dog foretages skattefrit for en person, hvis vederlaget sker i form af anparter, så gøres salget skattefrit, da der er i så fald er tale om en skattefri anpart- og aktieombytning. Det er dog et krav, at de modtagne aktier/anparter ikke afstås indenfor de første 3 år og at disse er lig med handelsværdien på de ombyttede anparter/aktier.[98] Dette er dog kun en mulighed, såfremt ejerkredsen skal forblive den samme. Det er således ikke muligt at lave en ombytning og i samme ombæring inddrage en ny ejer. Dette skal ske ved et salg fra den oprindelige ejer til den nye før ombytningen foretages, da der er ejertidskrav på 3 år.

Når der sælges virksomhed skal dette forstås, at der sker et salg af aktiviteten, herunder aktiver og passiver, uden at der sker salg af anparterne/aktierne. Dette medfører, at det sælgende selskab opnår en skattepligtig avancer eller tab, herunder eventuelle genvundne afskrivninger, når salget sker. Dette sker udelukkende, hvis det modtagne vederlag sker i form af kontantbetaling. Såfremt det modtagne vederlag består af aktier/anparter, vil der være tale om et skattefrit virksomhedssalg i henhold til bestemmelserne i fusionsskatteloven, da det vil være tilførsel af aktiver[99].

Endvidere kan selskabet afstås via en fusion. Processen her er, at selskabet fusionerer og overdrages til et andet selskab, som bliver det fortsættende selskab. Som hovedregel vil dette medføre en ophørsbeskatning for selskabet, hvortil ejeren beskattes i forbindelse med afståelsen af aktierne/anparterne. Der er dog også her mulighed for at fusionen sker skattefrit, hvis fusionen opfylder betingelserne herom[100]. Her gælder det eksempelvis kravet om, at der modtages aktier eller anparter som vederlag, samt en eventuel kontant udligningssum. Den kontante udligningssum vil blive anset som

[96] Aktieavancebeskatningsloven § 8
[97] Aktieavancebeskatningsloven § 1
[98] Aktieavancebeskatningsloven § 36 og § 36, stk. 6
[99] Fusionsskatteloven § 15C og § 15D
[100] Fusionsskatteloven § 1 - 11

værende udbytte til ejeren i forbindelse med omstruktureringen. Skattefrihed vil tillige være gældende, såfremt kapitalejeren i de indskydende selskab er et kapitalselskab. [101]

Som det sidste nævnes muligheden for at foretage et salg af virksomhed ved en spaltning af selskabet. En spaltning af et selskab kan foretages på to måder; ophørsspaltning eller grenspaltning. Når der ophørsspaltes medfører dette, at hele selskabets sælges til anden part, hvorimod en grenspaltning medfører, at dele af selskabet sælges til anden part. Det er ligeledes tilfældet, som det er ved fusion, at en spaltning som udgangspunkt medfører en skat for dels det spaltede selskab og dels for kapitalejeren heraf. Dog giver fusionsskatteloven også her mulighed for at gøre spaltningen kan foretages med skattefrihed.[102] De samme nævnte betingelser under fusion skal overholdes, såfremt spaltningen skal foretages som skattefri.

2.2.4 Omdannelse til anden virksomhedsform

Personlig virksomhed

For en personlig virksomhed er der mulighed for at omdanne til kapitalselskab eller anden virksomhedsform på to måder; skattepligtigt eller skattefrit.

Skattepligtig foregår i store træk, som det er beskrevet i afsnittet om personlig virksomhed under delvis eller fuld afståelse af virksomhed. En personligt virksomheds aktiver og passiver kan således overdrages til et nystiftet selskab, ved at afstå aktiver og passiver til handelsværdier. En eventuel opstået fortjeneste eller tab beskattes som en del indehaverens indkomstopgørelse. Det gælder dog for goodwill, maskiner og inventar samt ejendomme, at disse skal omregnes til kontantværdi. [103]

Den skattepligtig omdannelse kan gennemføres med tilbagevirkende kraft, således at det nystiftede selskab kan begynde skattepligten og regnskabsperioden fra et tidspunkt, der ligger for stiftelsesdagen. Såfremt indehaveren bliver ene kapitalejer i det nystiftede selskab, kan det beslutte, at overdragelsen skal ske med skattemæssig virkning fra skæringsdatoen for den udarbejdede åbningsbalance for det nystiftede selskab. Dette er dog under forudsætning af, at regnskabsåret starter på denne dato og at denne ligger efter løber udløbet af indehaverens sidste normale indkomstår. Omdannelse kan ske med tilbagevirkende kraft, når følgende betingelser er overholdt, samt, at der sker indskud af en samlet virksomhed.[104]

- Senest 6 måneder efter skæringsdatoen skal stiftelsen være foretaget
- Senest 1 måned efter stiftelsen skal kapitalejeren indsende kopi af relevante dokumenter i forbindelse hermed til SKAT
- Dokumentation for at selskabet er anmeldt til registrering i Erhvervsstyrelsen

[101] Fusionsskatteloven § 10
[102] Fusionsskatteloven § 15A og § 15B
[103] SKATs juridiske vejledning - C.C.7.1.1 Regler om afståelse til handelsværdier (afståelsesprincippet)
[104] SKATs juridiske vejledning - C.C.7.1.2 Overdragelse til selskab med skattemæssig tilbagevirkende kraft

- Såfremt der er flere indehavere (ved I/S), skal disse modtage vederlag efter deres andel af virksomheden.

Skattefri virksomhedsomdannelse foretages ved, at en personligt virksomhed indskydes i et nystiftet selskab, uden at den tidligere ejer bliver beskattet heraf. Det er kun en mulighed at omdanne skattefrit til enten et aktieselskab eller et anpartsselskab. I modsætningen til den skattepligtige omdannelse sker omdannelsen ved, at det nystiftede selskab overtager den personlige virksomheds overtagne aktiver og passivers anskaffelsestidspunkt, anskaffelsessum mv. Det betyder derfor, at beskatning af eventuelle fortjenester heraf, udskydes til et senere tidspunkt, eksempelvis når selskabet sælger de overtagne aktiver.[105] Denne udskudte skat skal hensættes i den åbningsbalance, der skal udarbejdes som led i omdannelsen og stiftelsen af det nye selskab.[106]

Virksomhedens aktiver og passiver skal opgøres til den skattemæssige værdi, der foreligger på omdannelsesdatoen. Opgørelsen af virksomhedens aktiver skal foretages aktiv for aktiv. Det gælder for størstedelen af aktiverne, at den skattemæssige værdi er lig handelsværdien, som skal fratrækkes den skattepligtige fortjeneste. Der gælder dog særlige bestemmelser til opgørelsen af eksempelvis fast ejendom, driftsmidler og goodwill, der dog ikke vil blive uddybet nærmere. Den skattemæssige værdi af virksomhedens passiver skal opgøres til den gældende kursværdi på omdannelsesdatoen.

Der er herudover en række forhold, der skal tages hensyn, såfremt indehaveren har anvendt virksomhedsskatteordningen, herunder blandt andet beløbet, som er hensat til senere hævning, opsparet overskud mv. Disse relaterer sig ikke væsentligt til opgavens formål, hvorfor dette ikke vil blive redegjort.

Der foreligger en række betingelser, som skal være opfyldt for at omdannelsen kan ske skattefrit. Dette indebærer eksempelvis, at alle aktiver og passiver i den personlige virksomhed overdrages til det nystiftede selskab. Herudover gælder det, at vederlaget for omdannelse skal bestå af anparter eller aktier, og at disse skal svare til den samlede aktie- eller anpartskapital. De samme betingelser, som for en skattepligtig omdannelse gælder for den skattefrie omdannelse, såfremt denne skal ske med tilbagevirkende kraft.[107]

Kapitalselskab

Det gælder for kapitalselskaber, at disse kan omdannes til anden selskabsform, da dette som udgangspunkt blot kræver et flertal af stemmerne. Ved omdannelsen består selskabets juridiske enhed, og kan gennemføres uden kreditorernes samtykke[108].

[105] SKATs juridiske vejledning - C.C.7.2.1 Virksomhedsomdannelseslovens område
[106] SKATs juridiske vejledning - C.C.7.2.2 Betingelserne for skattefri virksomhedsomdannelse
[107] SKATs juridiske vejledning - C.C.7.2.2 Betingelserne for skattefri virksomhedsomdannelse
[108] Selskabsloven § 319 - 322

Såfremt der er tale om en omdannelse fra eksempelvis anpartsselskab til aktieselskab, kræver dette at anpartsselskabets selskabskapital og reserver mindst udgør 500.000 kr. Der kræver desuden, at de øvrige bestemmelser i selskabsloven for aktieselskaber overholdes, herunder etablering af enten bestyrelse eller tilsynsråd. Herudover vil selskabets juridiske opfattelse ikke ændres, herunder allerede indgåede aftaler og der vil således ikke ske nogen form for beskatning, som ved afståelse eller ophør.

Som det er nævnt tidligere, så er iværksætterselskaber forpligtiget til mindst at henlægge 25 % af årets overskud indtil reserven og den indskudte kapital udgør mindst 50.000 kr. Herefter kan iværksætterselskab omdannes til anpartsselskab ved et flertal på generalforsamlingen.[109] Der skal ikke ske indbetaling af kapitalkravet på 50.000 kr., da dette er opsparet og henlagt.

Det gør sig gældende for både omdannelsen fra iværksætterselskab til anpartsselskab og ved øvrige omdannelser, at der skal foreligge en erklæring fra en uvildig vurderingsmand, typisk en revisor[110]. Såfremt omdannelse sker mere end 6 måneder efter udløbet af det seneste regnskabsår, skal der tillige udarbejdes en mellembalance. Denne udarbejdes efter de gældende regelsæt, som årsrapporten er udarbejdet efter. [111]

2.3 Opsummering på de civil- og skatteretlige aspekter

Den ovenstående gennemgang af de civil- og skatteretlige aspekter kan ikke alene danne grundlag for en beslutning for valg af virksomhedsform, da denne blot danner et indledende grundlag for beslutning. Nedenfor er forskellene på virksomhedsformerne oplistet, der skal danne grundlag for en senere analyse og sammenfatning i forhold til den problemstilling og de underspørgsmål, som opgaven har til hensigt at belyse.

[109] Selskabsloven § 357c
[110] Selskabsloven § 329 og § 357c, stk. 2
[111] Selskabsloven § 328 og § 328, stk. 3

	Personlig virksomhed	Kapitalselskab
Lovgrundlag	▪ Lov om visse erhvervsdrivende virksomheder ▪ Bogføringsloven	▪ Selskabsloven ▪ Bogføringsloven
Kapital og stiftelse	▪ Ingen kapitalkrav ▪ Registreres ved Erhvervsstyrelsen ved omsætning over 50.000 kr.	▪ Krav til kapital alt efter selskabsform[112] ▪ Registreres hos Erhvervsstyrelsen ▪ Vedtægter, ejerbog mv. skal foreligge
Hæftelse	▪ Personlig (ubegrænset)	▪ Begrænset
Ledelse	▪ Intet krav om ledelse ▪ Indehaveren træffer, som udgangspunkt, alle beslutninger	▪ Generalforsamlingen ▪ Direktør ▪ Eventuel bestyrelse eller tilsynsråd
Regnskab	▪ Ingen regnskabspligt ▪ Kun bilag til selvangivelsen	▪ Underlagt årsregnskabsloven ▪ Krav ift. regnskabsklasse
Beskatning af virksomhed	▪ Sker hos indehaveren i personlig indkomst ▪ Mulighed for virksomhedsskatteordningen og kapitalafkastordningen	▪ Sker i selskabet til gældende skattesats ▪ Mulighed for sambeskatning, hvis koncern.
Udbytte/hævninger	▪ Ingen begrænsning til hævninger	▪ Udbytte ▪ Løn
Delvis eller fuld afståelse af virksomhed	▪ Beskatning ved salg ▪ Ved delvis afståelse, skal der ske omdannelse og beskatning ▪ Muligt at overdrage virksomheden ved succession	▪ Skattefrit ved salg, hvis det sker fra selskab ▪ Fusion, spaltning eller salg andele
Omdannelse til anden virksomhedsform	▪ Mulighed for omdannelse til ApS og A/S skattefrit	▪ Kan omdannes til anden selskabsform uden beskatning

Figur 15 - Sammenholdelse af civil- og skatteretlige forskelle[113]

Et af de områder, hvor den væsentlige forskel ligger, er ved hæftelsen. Denne adskiller sig betydeligt, idet der ved personlig virksomhed er en personlig hæftelse, som karakterises ved, at den er ubegrænset. I kapitalselskaber er der begrænset hæftelse, men som det blev beskrevet i afsnittet herom, så vil der oftest være en vis form af hæftelse fra kapitalejerne, eksempelvis ved selvskyldnerkaution.

[112] 1 kr. ved iværksætterselskab (kontant), 50.000 kr. ved anpartsselskab (kontant og apport) og 500.000 kr. ved aktieselskab (kontant og apport)
[113] Egen tilvirkning

Ved kapitalkravet er der ligeledes en vis forskel, eftersom der i kapitalselskaber ligger et krav om mindstekapital, der skal være tilstede inden stiftelsen kan foretages. I personlige virksomheder, og ved iværksætterselskab med kapital på 1 kr., er det ikke væsentlig likviditet, der kræves for at starte op.

Herudover er det værd at bemærke, at beskatningen af virksomheden sker anderledes. Personlige virksomheder beskattes hos indehaveren og kapitalselskaber beskattes som selvstændig enhed. Dette medfører, at virksomhedens resultat beskattes i personligt regi, hvor beskatningen er større ende de 22 %, som kapitalselskaber beskattes med. Denne forskel vil dog blive udlignet over tid, når de opbyggede resultater skal udtrækkes af kapitalselskaber ved enten udbytte eller løn.

Salg af virksomhed sker, som udgangspunkt, skattepligtigt ved personlig virksomhed, hvorimod et salg af virksomhed i selskabsform kan foretages skattefrit, hvis det sker via et holdingselskab. Derved sker der ingen beskatning af en fortjeneste, før denne udtrækkes af kapitalejeren. Indehaver af personlig virksomhed har dog mulighed for at overdrage virksomheden ved succession til familiære medlemmer eller anden nær medarbejder.

De øvrige forskelle vil, sammen med de ovennævnte, medtages i den vurdering, som skal foretages ved iværksættercasen senere i opgaven.

3 Etablerings- og iværksætterkonto

Når man skal starte egen virksomhed opstår der altid et spørgsmål omkring likviditeten til opstarten og hvordan det er muligt at spare skattemæssigt, når denne opgøres en gang årligt. Derved kan det komme som en uventet overraskelse for ejeren af virksomheden, hvis man har opnået et godt resultat og derved skal afregne en stor skattebetaling.

I foregående afsnit blev der redegjort for de forskellige muligheder omkring eksempelvis indskud og beskatningen af virksomheden. I de kommende afsnit vil mulighederne omkring etablerings- og iværksætterkonto blive præsenteret.

3.1 Generelt omkring ordningerne

Anvendelsen af enten etablerings- eller iværksætterkonto skal være med til at give iværksættere muligheden kunne spare likvide midler op til opstarten. Der er skattemæssigt mulighed for at anvende to ordninger; etableringskontoordningen og iværksætterkontoordningen. Ordningerne består af den gamle etableringskontoordning og den nyere iværksætterordning, som i store træk blot er en fortsættelse af den førstnævnte[114].

Når ordningerne anvendes, er det muligt at foretage en udskydelse af skatten, der giver mulighed for at opspare til etablering af virksomhed for en iværksætter. Det vil være tale om en udskydelse, eftersom ved hævning til etablering af virksomhed, sker der genbeskatning af indskudte midler.[115] Det er dog også muligt for iværksætteren at anvende ordningerne efter, at etablering af virksomhed er foretaget. Dette kan ske i indskudsåret og de efterfølgende fire indkomstår.[116]

Skattemæssigt bliver ordningerne behandlet forskelligt, dels når det indskudte fratrækkes indkomsten, og når dette efterfølgende hæves igen. Efter etableringskontoordningen fratrækkes indskuddet som et ligningsmæssigt fradrag, hvorimod ved iværksætterkontoordningen fratrækkes dette i den personlige indkomst. Derfor ligger den største fradragsværdi af ved iværksætterkontoordningen, da denne har en fradragsværdi i niveauet 40,3 % til 56,4 %[117], hvorimod et ligningsmæssigt fradrag ved etableringskontoordningen kun har en fradragsværdi på ca. 30 %.

Ved begge ordninger kan midlerne hæves og anvendes til følgende:[118]

- Afskrivningsberettigede aktiver,
- Fradragsberettigede driftsudgifter
- Anskaffelse af aktier/anparter.

[114] BDO – Etableringskonto og iværksætteropsparing
[115] SKATs juridiske vejledning - C.C.2.6.1 Kort om etableringskontoloven
[116] Etableringskontoloven § 3
[117] Marginalskatteprocenten for 2017
[118] SKATs juridiske vejledning - C.C.2.6.1 Kort om etableringskontoloven

Ved iværksætterkontoordningen er der ingen fradragsmulighed i virksomheden for de udgifter eller investeringer, som midlerne anvendes til. Dette skyldes, at driftsudgifterne eller afskrivningsgrundlaget nedsættes fuldt ud, hvilket vil blive beskrevet og illustreret senere i afsnittet. Bortset fra dette er principperne for anvendelse af ordningerne ens.[119] I de kommende afsnit vil de primære principper og betingelserne for ordningerne blive beskrevet og slutteligt vil begge ordninger blive eksemplificeret ved en række eksempler på mulighederne.

3.2 Krav og betingelser til indskud

For at kunne anvende enten etableringskonto- eller iværksætterkontoordningerne er det forudsætning, at iværksætteren opfylder tre krav, før der opnås berettigelse for indskud.[120]

1. Personer må ikke skattemæssigt tilhøre et andet land efter en dobbeltbeskatningsoverenskomst
2. Der skal være opnået lønindtægt i indkomståret
3. Opnået lønindtægter eller overskud fra virksomhed indtil fem år efter etableringen af virksomhed

Udgangspunktet er, at fuldt skattepligtige personer kan anvende ordningerne, såfremt kravene overholdes. Indskud til ordningerne kan foretages indtil folkepensionsalderen nås. Der ingen krav om, at der ikke må indskydes, hvis indskyderen har virksomhed i forvejen samtidig med, at indskyderen har lønindtægt som sin primære indtægtskilde.[121] Det er derfor muligt at foretage indskud i op til fem år efter etableringsåret, som det også er beskrevet tidligere.

De indskudte midler indenfor femårsperioden kan også anvendes til foretage yderligere etableringer af virksomheder, uanset hvilken virksomhedsform, der anvendes. Der kan dog kun indskydes i etableringsåret til den første virksomhed og i de efterfølgende fire indkomstår. Dette betyder, at der ikke kan foretages flere indskud og derved opnå yderligere femårsperioder.[122]

Såfremt der ønskes at foretage indskud på ordningerne og derved opnå fradraget i et givent indkomstår, skal indskuddet hertil være foretaget i perioden 16. maj i indkomståret til 15. maj i efterfølgende år. Hvis indskyderen ikke har fratrukket indskuddet i sin indkomst inden udløb af fristen, men indskuddet er foretaget før udløbet, er det muligt at tilrette dette, såfremt reglerne omkring ordinær genoptagelse efter skatteforvaltningsloven er overholdt.[123]

[119] SKATs juridiske vejledning - C.C.2.6.1 Kort om etableringskontoloven
[120] Etableringskontoloven § 2
[121] SKATs juridiske vejledning - C.C.2.6.2 Indskuddet efter etableringskontoloven
[122] SKATs juridiske vejledning - C.C.2.6.2 Indskuddet efter etableringskontoloven
[123] Skatteforvaltningsloven § 26 (Senest den 1. maj i det fjerde år efter indkomstårets udløb)

Det gælder for både indskud foretaget før etableringsåret, i etableringsåret samt i de efterfølgende fire indkomstår, at disse skal overholde følgende størrelsesgrænser[124]:

- Indskuddet skal mindst udgøre 5.000 kr.
- Indskuddet kan højest udgøre 60 % af lønindtægt eller overskud af virksomhed

I forlængelse af ovenstående punkter er det dog muligt at indskyde op til 250.000 kr. af enten lønindtægten eller overskuddet af virksomhed, forudsat at beregningsgrundlaget hertil mindst udgør 250.000 kr.[125]

Som udgangspunkt skal hele det indskudte beløb overføres til en særskilt konto i et pengeinstitut, som er tilhørende enten i Danmark eller udlandet[126]. Hvis der både er indskudt efter henholdsvis etableringskonto og iværksætterkonto, skal disse holdes adskilt. Indskud fra forskellige indkomstår kræver ikke, at der oprettes særskilte konti, hvilket betyder, at indskud for flere indkomstår kan føres på samme konto. Det skal dog klart og tydeligt fremgå, hvilke indkomstår indskuddene vedrører.[127]

Det kan dog undlades at foretage indskud på en særskilt oprettet konto i pengeinstitut, hvis indskyderen opfylder en række betingelser. For at kunne undlade dette kræves det, at indskyderen hæver indskuddet af samme størrelse, inden indskudsåret er udløbet. Det betyder, at et indskud kan undlades for i indkomståret 2017, hvis etablering er sket i perioden 16. maj 2017 til 15. maj 2018, samtidig med, at betingelserne for at hæve indskuddet er opfyldt.[128]

3.3 Begrebet etablering efter ordningerne

Etablering af virksomhed i henhold til ordningerne kan, som det er nævnt tidligere, ske som personlig virksomhed og som kapitalselskab. For at etablere sig som personlig virksomhed og opnå mulighed for at anvende ordningerne kræves det, at to betingelser overholdes; økonomisk karakter og personlig arbejdsindsats.[129]

Betingelsen omkring økonomisk karakter dækker over, at etablering af virksomhed vurderes at være tilstede, når anskaffelsessummen af visse udgifter overstiger et grundbeløb, der for 2017 udgør 85.600 kr. Udgifterne skal dække over de a virksomheden afholdte udgifter og anskaffede formuegoder, som virksomheden har haft behov for i driften. For etablering i selskabsform vil det kun være omkostninger til anskaffelse af anparter/aktier, inkl. kostprisen af disse, som kan anvendes i ordningerne, når disse overstiger grundbeløbet.[130]

[124] Etableringskontoloven § 3
[125] Etableringskontoloven § 3
[126] Ved udenlandsk pengeinstitut kræves det, at der udøves virksomhed i Danmark gennem en filial og at dette institut enten er tilhørende en EU-stat eller en stat, som EU har indgået aftale med.
[127] Etableringskontoloven § 4
[128] SKATs juridiske vejledning - C.C.2.6.2 Indskuddet efter etableringskontoloven
[129] SKATs juridiske vejledning - C.C.2.6.3 Etablering og efterbeskatning ved etablering efter etableringskontoloven
[130] SKATs juridiske vejledning - C.C.2.6.3 Etablering og efterbeskatning ved etablering efter etableringskontoloven

Den anden betingelser vedrørende personlig arbejdsindsats dækker over, at enten indskyderen eller ægtefællen har deltaget i driften i ikke uvæsentligt omfang. Det er ingen klar definition af hvad omfanget dækker over, men på baggrund af tidligere afgørelser, anvendes mindst 50 timer månedligt som en normtid. Kravet er ligeledes gældende, såfremt indskyderen eller ægtefællen vælger at etablering i selskabsform. Der kræves ved etablering af flere selskaber, eksempelvis i koncernstruktur, ikke at der skal foreligge mindst 50 timers arbejde ved hvert selskab. Dette vil blot blive set som en samlet arbejdsindsats.[131]

Foruden ovenstående betingelser foreligger der en række øvrige betingelser for etablering i selskabsform, som skal overholdes, hvis indskuddet kan fratrækkes. Et af disse krav er, at mindst 25 % af kapitalen i selskabet eller mindst 50 % af stemmerettigheder ligger hos indskyderen eller ægtefællen. Herudover er der krav om, at der ikke må være tale om passiv kapitalanbringelse, hvilket betyder, at der skal være en vis form for aktivitet liggende i selskabet, for at indskuddet kan anvendes. [132]

Ovenstående er dog ikke ensbetydende med, at en person anses for at være etableret i SKATs sammenhænge, hvis der er anskaffet erhvervsaktiver, da SKAT ikke har berettigelse til at anse personer for etableret, hvis disse ikke anser sig for etableret med disse aktiver.[133] Der skal være opfyldt begge betingelser før, at der er tale om en reel etablering.

3.4 Beskatning efter etablering og hævning af indskud

Hævningen af indskuddet kan ske fra det øjeblik, at etablering finder sted. De indskudte midler skal som udgangspunkt hæves inden at etableringsåret er udløbet, og foretagne indskud skal hæves i den rækkefølge, de er blevet indskudt. Når etableringen er sket, skal indskuddene dog benyttes inden ni år efter etableringsåret eller inden udgangen af året efter indskyderen har nået pensionsalderen. [134]

Efter etablering er anset for at være sket og hævningen af indskuddet er foretaget, skal der ske genbeskatning af de indskudte midler. Det sker efter forskellige metoder, alt efter hvilken virksomhedsform, der er valgt. Ved personlig virksomhed sker genbeskatningen ved, at afskrivningsgrundlaget eller driftsudgifterne nedsættes, hvorimod ved selskabsform sker genbeskatning over en periode på ti år.[135]

I personlig virksomhed, hvor det vælges at afskrivningsgrundlaget nedsættes betyder dette, at ved hævning de indskudte midler, som anvendes til anskaffelse af afskrivningsberettigede aktiver, vil afskrivningsgrundlaget hertil helt eller delvist blive nedsat værdien af de frigivne midler. Det gælder, at de indskudte midler kan anvendes til blandet andet anskaffelse af maskiner, inventar og andre

[131] SKATs juridiske vejledning - C.C.2.6.3 Etablering og efterbeskatning ved etablering efter etableringskontoloven
[132] SKATs juridiske vejledning - C.C.2.6.3 Etablering og efterbeskatning ved etablering efter etableringskontoloven
[133] LSRM 1973, 84
[134] SKATs juridiske vejledning - C.C.2.6.3 Etablering og efterbeskatning ved etablering efter etableringskontoloven
[135] SKATs juridiske vejledning - C.C.2.6.3 Etablering og efterbeskatning ved etablering efter etableringskontoloven

driftsmidler, der overstiger grænsen for småanskaffelser (13.200 i 2017). Kravet er, at disse udelukkende bliver anvendt erhvervsmæssigt. Der vil ske en nedsættelse af afskrivningsgrundlaget for de anskaffede aktiver med en given procent, alt efter om det er etableringskonto- eller iværksætterkontoordningen, der anvendes.

Dette betyder, at genbeskatningen af midlerne sker over en årrække ved at afskrivningerne bliver mindre.[136] Nedsættelsesprocenten afhænger af, hvornår indskuddet er foretaget og dette er illustreret nedenfor. Det fremgår af nedenstående, at indskud efter iværksætterordningen kun foretages fra og med 2002.

Indskudsår	Etableringskontoordningen	Iværksætterkontoordningen
1998 og tidligere	100 %	
1999 – 2001	68 %	
2002 – 2009	58 %	100 %
2010 og efterfølgende år	50 %	100 %

Figur 16 - Nedsættelsesprocenter til afskrivningsgrundlaget efter hævning af indskud[137]

Den anden mulighed for anvendelsen af de indskudte midler ved etablering i personlig virksomhed er, at disse anvendes til dækning af virksomhedens udgifter. Det er således muligt for indskyderen at anvende midlerne til eksempelvis lønudgifter, lokaleomkostninger samt reklameudgifter. Det gælder, at de udgifter, som kan dækkes af midlerne, skal være fradragsberettigede efter gældende skattelovning.[138]

På samme vis som ved nedsættelse af afskrivningsgrundlaget kan driftsudgifterne nedsættes med given procent af det hævede indskud alt efter hvilken ordning, der vælges. Dermed sker genbeskatningen i det år, hvor de indskudte midler anvendes og hæves.[139] Som ved nedsættelse af afskrivningsgrundlaget, vil nedsættelsesprocenten afhænge af, hvornår indskuddet er foretaget og dette er illustreret nedenfor.

[136] SKATs juridiske vejledning - C.C.2.6.4 Forlods afskrivning og dækning af virksomhedens udgifter efter etableringskontoloven
[137] Egen tilvirkning med inspiration fra SKATs juridiske vejledning - C.C.2.6.4 Forlods afskrivning og dækning af virksomhedens udgifter efter etableringskontoloven
[138] Statsskatteloven § 6
[139] SKATs juridiske vejledning - C.C.2.6.4 Forlods afskrivning og dækning af virksomhedens udgifter efter etableringskontoloven

Indskudsår	Etableringskontoordningen	Iværksætterkontoordningen
1998 og tidligere	100 %	
1999 – 2001	65 %	
2002 og efterfølgende år	55 %	100 %

Figur 17 - Nedsættelsesprocenter af driftsudgifter efter hævning af indskud[140]

Såfremt etablering af virksomhed sker i selskabsform vil dette medføre en genbeskatning over en tiårig periode, når de indskudte midler hæves til anvendelse, hvilket vil ske i stiftelsesåret. Dette medfører, at der vil ske en genbeskatning af lige store årlige beløb, både ved etableringskontoordning og ved iværksætterkontoordning. Genbeskatning foretages henover en tiårig periode og genbeskatningsprocenten afhænger af året for indskud, som illustreres nedenfor:

	Etableringskonto		Iværksætterkonto	
Indskudsår	Årlig genbeskatning	Samlet genbeskatning	Årlig genbeskatning	Samlet genbeskatning
1998 og tidligere	8 %	80 %		
1999 – 2001	5,5 %	55 %		
2002 og efterfølgende år	5 %	50 %	10 %	100 %

Figur 18 - Genbeskatningsprocent ved etablering i selskabsform[141]

Etablering i selskabsform medfører kun en genbeskatning hos indskyderen og ikke hos selskabet. Der vil således ikke ske nogen berøring af selskabets afskrivningsgrundlag, uagtet hvilken ordninger, der vælges. Det er heller ikke muligt, at anvende de indskudte midler til dækning af selskabets udgifter.[142]

Genbeskatning sker i den personlige indkomst, uagtet hvilken ordning der anvendes og beskatningen er ikke AM-bidragspligtigt. Genbeskatningen sker fra og med det indkomstår, hvor indskuddet hæves og anvendes og skal ske hos den person, der har foretaget indskuddet, da denne har fået fradraget i sin tid.

[140] Egen tilvirkning med inspiration fra SKATs juridiske vejledning - C.C.2.6.4 Forlods afskrivning og dækning af virksomhedens udgifter efter etableringskontoloven
[141] Egen tilvirkning med inspiration fra SKATs juridiske vejledning - C.C.2.6.3 Etablering og efterbeskatning ved etablering efter etableringskontoloven
[142] SKATs juridiske vejledning - C.C.2.6.3 Etablering og efterbeskatning ved etablering efter etableringskontoloven

3.5 Ikke hævede indskud

Når etableringen af virksomhed er sket og der er ikke sket hævning af enten hele eller en resterende del af indskuddet ved etableringskontoordningen, så vil dette blive medregnet den skattepligtige indkomst i det år, hvor fristen, som er nævnt tidligere, er udløbet. Hertil vil der blive pålagt et tillæg på 3 % for hvert år, der er gået siden indskuddet blev fratrukket. Ved iværksætterkontoordningen vil det være 52,5 % af indskudsbeløbet tillagt tillægget på 3 %.[143]

Der kan også forekomme uberettigede hævninger af indskud, såfremt der ikke er sket købt aktier/anpart, købt aktiver eller afholdt driftsudgifter. Såfremt dette måtte ske, medfører dette ligeledes efterbeskatning af de hævede midler på lige fod, som hvis etableringen ikke finder sted eller er opgivet i henhold ovenstående. Dette betyder, at efterbeskatningen ved etableringskontoordningen sker med det hævede beløb tillagt 3 % i året for hævningen og iværksætterkontoordningen sker med 52,5 % inklusive procenttillægget. Efterbeskatningen kan dog undgås, såfremt beløbet i stedet overføres til andre aktiver, afholdte udgifter eller til anskaffelse af aktier eller anparter. [144]

Hvis indskyderen vælger, at ophøre med at drive virksomhed eller afhænder virksomheden, skal det indskud, som ikke er er hævet eller som først er hævet i det år, hvor virksomheden enten ophører eller afhændes, indregnes i den skattepligtige indkomst.[145] Beskatningen heraf vil ske på lige fod, som det er beskrevet ovenfor.

3.6 Eksempler på anvendelse af ordningerne

I det følgende afsnit vil en række eksempler blive illustreret, som skal vise mulighederne ved de to ordninger. Det skal dog bemærkes, at anvendte eksempler ikke er udtømmende, da der er øvrige forhold, som kan have betydning for valgene.

Nedsættelse af driftsudgifter

Det første eksempel består af to, som bygger anvendelsen af ordningerne til nedsættelse af virksomhedens driftsudgifter i personlig virksomhed. Det er forudsat, at etableringen sker i 2018, hvorfor der er foretaget et indskud til dækning af driftsudgifter på 100.000 kr. i 2017, der kan fratrækkes i den skattepligtige indkomst, som et ligningsmæssigt fradrag. I eksemplerne sammenlignes anvendelsen af ordningerne med beskatningen uden anvendelse af ordningerne.

[143] SKATs juridiske vejledning - C.C.2.6.6 Ubenyttede indskud, dødsfald, fraflytning og skattehenstand efter etableringskontoloven
[144] SKATs juridiske vejledning - C.C.2.6.8 Uberettiget hævning af indskud efter etableringskontoloven
[145] SKATs juridiske vejledning - C.C.2.6.7 Afhændelse af virksomheden og etableringskontoloven

Etableringskontoordning – nedsættelse af driftsudgifter

Samlede driftsudgifter for 2017		100.000
Nedsættelse af driftsudgifter (55 %)		-55.000
Rest til fradrag i skattepligtig indkomst		45.000
	Etablerings-kontoordning	**Uden anvendelse af ordning**
Skattemæssigt resultat	200.000	200.000
Tilbageført nedsættelse af driftsudgifter	55.000	0
Skattemæssigt resultat til beskatning	**255.000**	**200.000**
Skatteværdi heraf (40,3 %)	102.765	80.600
Skatteværdi indskud (ligningsmæssigt fradrag)		27.600
Forskelsværdi på nedsættelse (80.600-102.765)		-22.165
Skattebesparelse i 2017		**5.435**

Figur 19 - Eksempel på anvendelse af etableringskontoordning til afholdelse af driftsudgifter[146]

Ved ovenstående eksempel ses, at brug af etableringskontoordningerne vil medføre formindske drifts-udgifterne med 55.000 kr. i indkomståret. Virksomhedens skattemæssige resultat vil derefter forøges til 255.000 kr. mod 200.000 kr., idet 55 % af driftsudgifter tillægges resultat. Den skattemæssige forskelsværdi heraf udgør 22.165 kr. I ovenstående er der foretaget et indskud på 100.000 kr., der fratrækkes som ligningsmæssigt fradrag i 2017, svarende til 27.600 kr. (27,6 %) i fradragsværdi. Samlet giver dette en skattebesparelse i 2017 på 5.435 kr.

[146] Egen tilvirkning

Iværksætterkontoordning – nedsættelse af driftsudgifter

Samlede driftsudgifter for 2017		100.000
Nedsættelse af driftsudgifter (100 %)		-100.000
Rest til fradrag i skattepligtig indkomst		0
	Iværksætter-kontoordning	**Uden anvendelse af ordning**
Skattemæssigt resultat	200.000	200.000
Tilbageført nedsættelse af driftsudgifter	100.000	0
Skattemæssigt resultat til beskatning	**300.000**	**200.000**
Skatteværdi heraf (40,3 %)	120.900	80.600
Skattebesparelse indskud (personlig indkomst)		40.300
Forskelsværdi på skatteværdi (80.600-120.900)		-40.300
Skattebesparelse i 2017		**0**

Figur 20 - Eksempel på anvendelse af iværksætterkontoordning til afholdelse af driftsudgifter[147]

Ved ovenstående eksempel ses, at brug af iværksætterkontoordning vil medføre formindske driftsudgifterne med 100.000 kr. i indkomståret. Virksomhedens skattemæssige resultat vil derefter forøges til 300.000 kr. mod 200.000 kr., idet 100 % af driftsudgifter tillægges resultat. Den skattemæssige forskelsværdi heraf udgør 40.300 kr. I ovenstående er der foretaget et indskud på 100.000 kr., der er fratrukket den personlige indkomst i 2017, svarende til 40.300 kr. (40,3 %) i fradragsværdi. Samlet giver dette ikke en skattebesparelse i 2017, da fradraget og genbeskatningen sker i den personlige indkomst med samme værdi. For at ovenstående skal kunne anvendes, bør indskuddet være foretaget i et andet indkomstår, hvor der er betalt topskat, da skatteværdien herefter vil afvige.

Nedsættelse af afskrivningsgrundlag

De næste to eksempler viser den anden mulighed for hævning af indskuddet. Her vises nemlig effekten af hævning af indskud til anskaffelse af driftsmidler, hvorefter der sker en nedsættelse af afskrivningsgrundlaget. Eksemplet tager udgangspunkt i, at der er sket indskud på 100.000 kr. i 2017, som kan anvendes i henhold til bestemmelserne i ordningerne og viser besparelsen på afskrivningerne og deraf virksomhedens skattemæssigt resultat, set i forhold til hvis ordningerne ikke anvendes.

[147] Egen tilvirkning

Etableringskontoordning – nedsættelse af afskrivningsgrundlag

Driftsmidler - skattemæssig note	Etablerings-kontoordning	Uden anvendelse af ordning
Saldo 1. januar 2017	0	0
Årets anskaffelser til kontantværdi	100.000	100.000
Modregning af indskud (50 % af indskud foretaget i 2017)	-50.000	0
Afskrivningsgrundlag	**50.000**	**100.000**
Årets saldoafskrivning, 25 %	-12.500	-25.000
Saldo 31. december 2017	**37.500**	**75.000**
Skattemæssigt resultat før afskrivninger	100.000	100.000
Afskrivninger	-12.500	-25.000
Skattemæssigt resultat til beskatning	**87.500**	**75.000**
Skatteværdi heraf (40,3 %)	35.263	30.225
Skatteværdi indskud (ligningsmæssigt fradrag)		27.600
Forskelsværdi på afskrivninger (30.225 – 35.263)		-5.038
Skattebesparelse i 2017		**21.962**

Figur 21 - Eksempel på anvendelse af etableringskontoordning til nedsættelse af afskrivningsgrundlag[148]

Ovenstående eksempel viser, at ved brug af etableringskontoordningerne vil der ske en formindskelse af afskrivningerne på 12.500 kr. (30.225 – 35.263) i det første indkomstår. Dette medfører, at virksomhedens skattemæssige resultat vil ende på 87.500 kr. mod 75.000 kr., som medfører en skattemæssig forskelsværdi på -5.038 kr. Der er i ovenstående foretaget et indskud på 100.000 kr., der fratrækkes som ligningsmæssigt fradrag i 2017, svarende til 27.600 kr. (27,6 %) i fradragsværdi. Dette giver en skattebesparelse i 2017 på 21.962 kr.

[148] Egen tilvirkning

Iværksætterkontoordning – nedsættelse af afskrivningsgrundlag

Driftsmidler – skattemæssig note	Iværksætter-kontoordning	Uden anvendelse af ordning
Saldo 1. januar 2017	0	0
Årets anskaffelser til kontantværdi	100.000	100.000
Modregning af indskud (50 % af indskud foretaget i 2017)	-100.000	0
Afskrivningsgrundlag	**0**	**100.000**
Årets saldoafskrivning, 25 %	0	-25.000
Saldo 31. december 2017	**0**	**75.000**
Skattemæssigt resultat før afskrivninger	100.000	100.000
Afskrivninger	0	-25.000
Skattemæssigt resultat til beskatning	**100.000**	**75.000**
Skatteværdi heraf (40,3 %)	40.300	30.225
Skattebesparelse indskud (personlig indkomst)		40.300
Forskelsværdi på afskrivninger (30.225-40.300)		-10.075
Skattebesparelse i 2017		**30.225**

Figur 22 - Eksempel på anvendelse af iværksætterkontoordning til nedsættelse af afskrivningsgrundlag[149]

Ovenstående eksempel viser, at ved brug af etableringskontoordningerne vil der ske en formindskelse af afskrivningerne på 25.000 kr. i det første indkomstår. Dette medfører, at virksomhedens skattemæssige resultat vil være lig resultatet før afskrivninger. Dette medfører en skattemæssig forskelsværdi på 10.075 kr. (30.225 – 40.300). Der er i ovenstående foretaget et fradrag i den personlige indkomst for 2017 på 100.000, svarende til 40.300 kr. (40,3 %) i fradragsværdi. Dette giver en skattebesparelse i 2017 på 30.225 kr.

Størrelsen på forskelsværdien og skattebesparelsen afhænger ved de viste eksempler af størrelsen på virksomhedens resultat, idet nedsættelsen vil have en skatteværdi indenfor intervallet 40,3 % og 56,4 % for 2017, alt efter om der betales topskat eller ej ved indskuddet. Hvis indskuddet er foretaget ved betaling af topskat i et tidligere indkomstår, vil besparelsen alt andet lige være større end, hvis det foretages i det samme indkomstår, som vist ovenfor.

Herudover skal det nævnes, at anvendes indskuddet til dækning af driftsudgifter vil dette være en permanent nedsættelse, som kun vil have effekt i det pågældende indkomstår. Ved at nedsætte afskrivningsgrundlaget vil besparelsen være høj i første indkomstår, hvorefter dette vil mere eller mindre udlignes henover en årrække. Dette skyldes at der fortsat afskrives og dette sker efter saldometoden.

[149] Egen tilvirkning

Etablering i selskabsform

Det tredje og sidste eksempel viser betydningen af etablering i selskabsform. Eksemplet tager udgangspunkt i, at indskyderen har valgt at stifte et anpartsselskab med 50.000 kr. og eksemplet viser, hvilken betydning indskudsåret har.

Investering: 100.000	Etableringskonto			Iværksætterkonto		
	Ligningsmæssigt fradrag	Skatteværdi af indskud	Genbeskatning i (skatteværdi)	Personlig indkomst[150]	Skatteværdi af indskud	Genbeskatning (skatteværdi)
2017	27,6	41.400	-3.945	52,6	78.900	-7.890
2018	26,6	39.900	-3.945	52,6	78.900	-7.890
2019	25,6	38.400	-3.945	52,6	78.900	-7.890
2020	25,6	38.400	-3.945	52,6	78.900	-7.890
2021	25,6	38.400	-3.945	52,6	78.900	-7.890
2022	25,6	38.400	-3.945	52,6	78.900	-7.890
2023	25,6	38.400	-3.945	52,6	78.900	-7.890
2024	25,6	38.400	-3.945	52,6	78.900	-7.890
2025	25,6	38.400	-3.945	52,6	78.900	-7.890
2026	25,6	38.400	-3.945	52,6	78.900	-7.890

Figur 23 - Eksempel på investering i kapitalselskab og efterfølgende genbeskatning[151]

Eksemplet viser effekterne af indskud på 150.000 kr., eksempelvis til stiftelse af et anpartsselskab, hvorved der opnås en skatteværdi i indskudsåret og en genbeskatning, når indskuddet hæves. Eksemplet har taget højde for, at der i 2015 blev vedtaget en nedsættelse af skatteværdien for ligningsmæssige fradrag med årligt 1 % frem til 2019, hvorfor etableringskontoordningen rammes heraf. Det medfører en lavere skattebesparelse på indskuddet alt efter, hvilket år indskuddet er foretaget i.

Den samlede genbeskatning over den tiårige periode vil efter etableringskontoordningen være 39.450 kr., hvilket fra og med 2019 vil være større end den skatteværdi indskuddet havde; i eksemplet 1.050 kr. (39.450 – 38.400 kr.). Årsagen hertil er, at indskuddet fratrækkes ligningsmæssige fradrag og genbeskatningen sker i den personlige indkomst. Det betyder dog også, at såfremt indskuddet er foretaget i 2017, så vil skatteværdien af indskuddet være større; i eksemplet 1.950 kr. (41.400 kr. – 39.450 kr.).

[150] Skatteministeriet – Marginalskatteprocenter (2017 tal er anvendt for ensartethed)
[151] Egen tilvirkning

Derimod vil den totale genbeskatning over den tiårige periode ved iværksætterkontoordningen være 78.900 kr., svarende til den skatteværdi indskuddet havde. Dette skyldes, at indskud og genbeskatning henholdsvis fratrækkes og tillægges den personlige indkomst.

3.7 Opsummering

I ovenstående afsnit er de væsentligste regler og bestemmer omkring etableringskonto- og iværksætterkontoordningerne beskrevet. Der i forlængelse heraf præsenteret en række eksempler, som illustrerer mulighederne hertil. Som det er beskrevet i indledningen til afsnittet, så gælder der en række fælles bestemmelser for begge ordningerne, som er listet op nedenfor:

- Alle personer kan indskyde, dog ikke personer som er fyldt 67 ved udgangen af fradragsåret
- Indskud på mindst 5.000 kr. og maksimalt 250.000 kr. pr. år
- Intet krav om løbende indskud på konto, da indskudsperioden løber fra 16. maj til 15. maj.
- De indskudte midler kan hæves, såfremt der er afholdt udgifter for 85.600 kr., både i personligt regi og selskabsform[152] og der er en arbejdsindsats på mindst 50 timer om måneden.
- Midlerne kan anvendes til dækning af fradragsberettigede driftsudgifter eller til køb af afskrivningsberettigede aktiver.

Etableringskontoordningen er primært rettet mod de iværksætter, der ikke betaler topskat, da indskud efter denne ordning er fradragsberettiget i de ligningsmæssige fradrag. Derved opnås der fradragsværdi på 30 %. Iværksætterkontoordningen er derimod rettet mod personer, der betaler topskat, da indskuddet ved denne ordning fratrækkes direkte i den personlige indkomst. Fradragsværdien vil derfor ligge på ca. 56 %.

Forskellen ved de ordningerne ses også i anvendelsen af de indskudte midler, hvor der ved etableringskontoordningen opnås et skattefradrag for de udgifter eller investeringer, som iværksætteren har anvendt midlerne til. Ved iværksætterkontoordningen er der ingen mulighed for at dække de udgifter eller investeringer, som midler anvendes til.

Det er endvidere også muligt at anvende ordningerne, såfremt der opstartes virksomhed i selskabsform. Her vil indskuddet svare til den indskudte selskabskapital, eksempelvis 15.000 kr. i et anpartsselskab, da indskud skal overstige grundbeløbet på 85.600 kr. Det betyder, at det ikke er muligt at anvende ordningen på anpartsselskaber, der er stiftet med 50.000 kr. i selskabskapital.

Efter indskuddet er foretaget og udgifterne er afholdt vil der ske en genbeskatning over en tiårig periode, som varierer alt efter hvilken ordning, der er indskudt efter. Ved etableringskontoordningen sker genbeskatning af 50 %, svarende til 5 % årligt og iværksætterkontoordningen genbeskattes med 100 %, svarende til 10 % årligt. [153]

[152] Sats for 2017
[153] Indskud foretaget i 2002 og efterfølgende indkomstår

4 Skattekreditordning

I forlængelse af de øvrige områder opgaven indtil videre har dækket vil det kommende afsnit ligeledes behandle et område, hvorpå det er muligt at opnå en merlikviditet til brug for opbygning af virksomheden. I de foregående afsnit blev der redegjort for forskellene ved de valgte virksomhedsformer samt mulighederne omkring etablerings- og iværksætterkonto. Der vil i det kommende afsnit blive præsenteret muligheder ved anvendelse af skattekreditordningen.

Formålet med skattekreditordningen er at give iværksættere, der arbejder med forsknings- og udviklingsaktiviteter indenfor landets grænser, muligheder for at tilført likviditet i opstartsfasen. Typisk vil mange, både eksisterende og nye, virksomheder have øgede udgifter til udvikling og investeringer, hvor der oftest er begrænset med indtægter i samme periode, hvorfor likviditeten vil være presset. Muligheden for at få tilført likviditet i denne periode giver nye muligheder for at forske og udvikle nye produkter.

Skattekreditordningen kan anvendes af kapitalselskaber og personligt drevne virksomheder, hvor virksomhedsskatteordningen anvendes, da kravet er, at der skal være tale om en fysisk eller juridisk person[154]. Endvidere er der krav om, at udgifterne skal være afholdt enten til forskning- og udviklingsaktiviteter.

4.1 Definition af forskning- og udviklingsaktiviteter

Definitionen af forskning- og udviklingsaktiviteter dækker over et bredt område, dog vil det typisk være virksomheder indenfor udvikling af informationsteknologi, medicinale præparater eller lignende, der først nævnes som eksempler. Dette gør det dog ikke muligt for virksomheder i andre brancher at anvende ordningen, da det afgørende krav i forhold til definitionen af forsknings- og udviklingsudgifter ligger i, at der skal tilegnes sig ny videnskabelig information[155].

Det står således beskrevet i lovens oprindelige bemærkninger, at forskning defineres som grundlæggende undersøgelser foretaget for at opnå ny videnskabelig eller teknisk viden, der er rettet mod praktiske mål og anvendelser. Dette skal forstås som værende undersøgelser, hvor der sigtes med at opnå nogle foruddefinerede mål. Det har således efterfølgende, siden reglerne om skattekreditordningen blev indført, været muligt at anvende skattekreditordningen på udgifter til såkaldt grundforskning, hvor arbejdes efter at opnå foruddefinerede mål. [156]

Omkostninger til forskning og udvikling skal udledes som værende udgifter afholdt som følge af forskningsresultater eller anden fremstilling af viden. Dette skal ende med, at der tilegnes ny viden, der enten medfører eller forbedrede produkter/processer. Et tillæggende krav, som gælder for alle typer

[154] Ligningslovens § 8 B, stk. 1
[155] SKATs juridiske vejledning - C.C.2.2.2.20 Udgifter til forsøg og forskning mv.
[156] SKATs juridiske vejledning - C.C.2.2.2.20 Udgifter til forsøg og forskning mv.

af udgifter er, at afholdelsen af disse være forbundet med den skattepligtiges primære erhvervsmæssige aktivitet. Dette skal forstås som, at udgifterne skal have et vist erhvervsmæssigt formål og bestå som værende en del af virksomheden. [157]

Såfremt en person driver selvstændig erhvervsvirksomhed, er det som tidligere nævnt et krav, at dette sker i virksomhedsskatteordningen, hvis ordningen skal kunne anvendes. Hvis personen har afholdt udgifter til udvikling inden virksomhedsordningen er påbegyndt, vil udgifterne først kunne fratrækkes indkomsten i det år, denne påbegyndes. Såfremt der er tale om et kapitalselskab, gælder der dog andre bestemmelser. Her vil der kunne foretages et straksfradrag i de indkomstår udgifterne er afholdt i, uagtet at erhvervet ikke er påbegyndt.

Det skal dog nævnes i denne sammenhæng, at såfremt der drives virksomhed i virksomhedsskatteordningen og indehaveren har anden indkomst, eksempelvis lønindkomst ved siden af, så vil det være muligt blot at anvende underskuddet til modregning i den anden indkomst. Det ses derfor oftest i praksis, at ansøgerne omkring skattekreditordningen er kapitalselskaber, da der ikke er nogen anden indkomst at modregne i.

Omkostninger til forskning og udvikling vil som følge af ovenstående være udgifter til frembringelse af nye eller væsentlige forbedringer, hvortil der eksempelvis vil kunne indgå materialer, produkter, processer, systemer eller tjenesteydelser.[158] Oftest vil denne definition dække over udgifter til maskiner og inventar, lønudgifter relateret hertil samt eventuelle øvrige lejeudgifter. Herudover vil det også være muligt at definere en række indirekte omkostninger som værende del af udviklingsaktiviteten, eksempelvis administrations og lokaleomkostninger. Fælles for disse udgifter er også, at de på en eller anden vis relaterer sig til virksomhedens primære erhvervsmæssige aktivitet, der som nævnt er et af de grundlæggende krav for kunne anvende ordningen.

Siden skattekreditordningen blev indført har der været en række sager, som underbygger ovenstående definitioner omkring relation til erhvervsmæssig aktivitet. Eksempelvis blev et selskabs udgifter til udvikling af ny elmåler ikke anset for at være fradragsberettigede i henhold til ordningens bestemmelser. Dette skyldes, at den erhvervsmæssige virksomhed aldrig blev igangsat, da selskabet blev likvideret kort tid efter. Årsagen hertil var, at elmåleren aldrig kom i produktion efter, at der havde været afholdt udviklingsomkostninger hertil.[159]

I en anden sag havde et selskab haft udgifter til at udvikling af et program, der skulle gøre det muligt at få online lektiehjælp. Her blev det vedtaget, at selskabet kunne anvende skattekreditordningen, idet der var tale om et innovativt/fornyende produkt, som endvidere var udviklet med henblik på kommercialisering.[160]

[157] SKATs juridiske vejledning - C.C.2.2.2.20 Udgifter til forsøg og forskning mv.
[158] SKATs juridiske vejledning - C.C.2.2.2.20 Udgifter til forsøg og forskning mv.
[159] SKM2004.187.VLR
[160] SKM2016.199.SR

Ovenstående sager indikerer, at der for nystartede virksomheder kan være en problematik i, at udgifterne kan blive anset for at være etableringsomkostningerne, hvis der ikke er tale noget innovativt eller nyskabende. Typisk vil det virksomheder, der ikke direkte arbejder med forskning eller anden udvikling, være en fordel at indhente et bindende svar herom.

Præciseringen af hvad udgifterne afholdes til og formålet herved er et vigtigt element i ordningen, hvilket afspejler sig i to sager omkring medicinalfirmaer. I den ene sag blev et medicinalfirma godkendt til at fratrække udgifter til rejse og ophold for en række læger. Dette bundede i, at lægerne under de pågældende ophold testede lægemidler, der endnu ikke fandtes på markedet. Lægerne fik således ej heller løn for deres indsats og der var indgået en aftale med medicinalindustrien havde indgået med lægestanden.[161]

Modsat blev et andet medicinalselskab nægtet fradrag for udgifter til rejser, symposier og uddannelse af eksterne læger. Udgifterne blev i den forbindelse ikke anset for at være forskningsudgifter efter bestemmelserne og i stedet blev de anses for repræsentationsudgifter. Der blev i sagen lagt vægt på, at selskabet hverken forskede eller producerede lægemidler, der ikke forelå en kontraktlig pligt om afholdelse af udgifterne samt at udgifterne ikke kunne sidestilles med den fornævnte sag.[162]

4.2 Opgørelse og udbetaling af skattekredit

Som tidligere nævnt, kan selskaber og personer, der driver selvstændig erhvervsvirksomhed i virksomhedsordningen, få udbetalt skattekreditter, som relaterer sig til forskning- og udviklingsaktiviteter.[163] Denne udbetaling vil være skattefri for modtageren.

Skattekredit består er en negativ indkomstskat eller en form for lån, som virksomheden betaler tilbage, når denne opnår et overskud i driften, som følge af udviklingsomkostningerne. Udbetaling af denne kredit relaterer sig til den skattemæssige værdi af et virksomhedsunderskud, hvor udgifter til forsøg og forskning har været straksafskrevet i henhold til de regler og bestemmelser, der er beskrevet tidligere. [164]

Det er muligt for de virksomheder, der kan anvende bestemmelserne, at få en skattekredit på baggrund af et grundlag på maksimalt 25 mio. kr. pr. indkomstår. Såfremt der er tale om et kortere indkomstår, så vil der ske en forholdsmæssig nedsættelse.[165] Den skattemæssige værdi heraf svarer til selskabsskatteprocenten for det pågældende indkomstår, hvor værdien heraf er illustreret i nedenstående figur.

[161] TfS 1996, 776 LSR
[162] SKM2004.502.LSR
[163] Ligningsloven § 8 X
[164] SKATs juridiske vejledning - C.C.2.2.2.20 Udgifter til forsøg og forskning mv.
[165] Ligningsloven § 8 X, stk. 1

Indkomstår	Selskabsskatteprocent	Maksimal udbetaling
2013 og 2014	25 %	6,25 mio. kr.
2015	23,5 %	5,875 mio. kr.
2016	22 %	5,5 mio. kr.

Figur 24 - Maksimal udbetaling af skattekredit i nedtrapningsperioden [166]

Ovenstående figur viser, at eftersom selskabsskatteprocenten er nedsat fra 2013 – 2016, så har det haft den betydning, at den givne kreditudbetaling ligeledes er faldet i samme periode.

Skattekreditten kan udelukkende udbetales, såfremt virksomhedens skattepligtige indkomst er negativ i det pågældende indkomstår, da dette er eneste betingelse herfor. Udbetalingen af skattekreditten sker på baggrund af den laveste værdi af den negative indkomst og udgifter afholdt til forskning og udvikling. Dette er illustreret i nedenstående eksempel.

Underskud før udgifter til forskning og udvikling	-1.000.000
Udgifter til forskning og udvikling	-5.000.000
Indkomst	-6.000.000
Grundlag for udbetaling af skattekredit	-5.000.000
Skattekredit til udbetaling (5 mio. kr. x 22 %)	**1.100.000**
Underskud til fremførsel	1.000.000

Figur 25 - Eksempel på værdi til udbetaling af skattekredit [167]

I ovenstående eksempel ses et underskud på 6 mio. kr., hvori udgifter til forskning og udvikling udgør 5 mio. kr. Efter almindelig skattepraksis vil dette underskud kunne fremføres til senere modregning i kommende regnskabsårs skattepligtige indkomst. Ved anvendelsen af skattekreditordning vil det i eksemplet medføre en skatteudbetaling på 1,1 mio. kr., da udgifterne til forskning og udvikling udgør 5 mio. kr. og danner udgør grundlaget. Udgifterne til udvikling overstiger således ikke underskuddet før udgifterne blev fratrukket, idet der ville være et underskud, uagtet om udgifterne var fratrukket.

Udbetalingen af skattekreditten medfører imidlertid også, at det fremførbare skattemæssige underskud faldet til 1 mio. kr., hvilket i dette tilfælde vil være lig den samlede skattepligtige indkomst for året.

Såfremt der i ovenstående eksempel havde været et overskud på 10 mio. kr. før udgifterne til forskning og udvikling, ville det medføre, at det ikke var muligt at få udbetalt skattekredit, da der ville

[166] Egen tilvirkning
[167] Egen tilvirkning

være en positiv skattepligtig indkomst på 5 mio. kr. Dog ville det fortsat være muligt at gøre brug om fradragsreglerne og derved nedsætte den skattepligtige indkomst.

Hvis der i det ovenstående eksempel havde været et overskud på 3 mio. kr. før udgifterne til forskning og udvikling, ville det medføre en negativ skattepligtig indkomst på 2 mio. kr., hvorfor der således kun ville kunne udbetales på baggrund af 2 mio. kr.

For at der kan ske udbetaling af skattekreditterne skal virksomhederne, selskab eller personlig virksomhed i virksomhedsskatteordningen, indsende en ansøgning herom. Denne ansøgning skal indsendes samtidig med, at der foretages indberetning af selvangivelsen for det pågældende indkomstår. Et eksempel på hvorledes ansøgning for et selskab ser ud, er vedlagt som bilag[168].

4.3 Sambeskatning og virksomheder ejet af samme personkreds

Der gælder nogle særlige bestemmelser for selskaber, der indgår i en sambeskatning og for virksomheder, der drives af den samme personkreds. Dette skyldes, at sambeskattede selskaber og virksomheder, der drives af samme personkreds, anses for at være en samlet enhed, når skal gives skattekreditter.[169]

Det betyder, at for en sambeskatningskreds sker udbetalingen på grundlag af den opgjorte sambeskatningsindkomst og de dertilhørende sambeskattede selskaber samlede udgifter til forskning og udvikling. Der ses derfor ikke isoleret på et selskab i sambeskatning, men i stedet for den samlede koncern. Dette betyder også, at udbetaling sker hos administrationsselskabet, som herefter skal foretage en forholdsmæssig fordeling af beløbet til sambeskatningen. [170]

Ovenstående betyder, at der for en sambeskatning, hvor den samlede indkomst er positiv, ikke kan ske udbetaling i henhold til reglerne i skattekreditordningen. Det gælder således, at den samlede indkomst i sambeskatningen skal være negativ, da et eventuelt overskud i øvrige selskaber blot vil kunne nedbringes.[171]

I en sambeskatningskreds vil det ligeledes være muligt at få udbetalt skattekredit på et grundlag op til 25 mio. kr.[172] Der gælder dog en yderligere regel, eftersom hvis en sambeskattet koncern er kontrolleret af en fysisk person, vil udbetalingen skulle begrænses yderligere, såfremt denne fysiske person anmoder om udbetaling til andre selskaber.[173]

[168] Se bilag 1
[169] Ligningsloven § 8 X, stk. 2
[170] Ligningsloven § 8 X, stk. 2
[171] SKATs juridiske vejledning - C.C.2.2.2.20 Udgifter til forsøg og forskning mv.
[172] Ligningsloven § 8 X, stk. 1
[173] Ligningsloven § 8 X, stk. 3

Der er i nedenstående eksempel givet et eksempel på, hvorledes en udbetaling af skattekredit i en sambeskatning kan se ud. I eksemplet er det forudsat, at den kontrollerende fysiske person ikke anmoder om yderligere udbetaling i andre selskaber.

	Skattepligtig indkomst	Fordeling skattekredit	Indkomst efter anvendt underskud
Administrationsselskab	500.000		500.000
Datter 1	-1.000.000	500.000	-500.000
Datter 2	-2.000.000	1.000.000	-1.000.000
Datter 3	1.000.000		1.000.000
Sambeskatningsindkomst	**-1.500.000**		**0**
Udbetalingsgrundlag skattekredit	1.500.000		
Underskud til fordeling	3.000.000	(33,3 % til Datter 1 og 66,7 % til Datter 2)	

Figur 26 - Eksempel på fordeling af skattekredit i sambeskatning[174]

Forudsætningen i eksemplet er, at Datter 1 har afholdt omkostninger til forskning og udvikling for 2 mio. kr. og den samlede skattepligtige indkomst i sambeskatning vil være mindre end de afholdte udgifter. Udbetalingen af skattekreditten kan således maksimalt udgør den negative sambeskatningsindkomst på 1,5 mio. kr.

Af eksemplet ses det, at på trods af, at det udelukkende er Datter 1, der haft udgifter til forskning og udvikling, så sker udbetalingen af skattekreditten til de selskaber i sambeskatningen, som har negativ indkomst. Datter 2 opnår dermed en større likviditetsmæssig fordel end Datter 1, da de vil modtage 1 mio. kr., hvor Datter 1 kun modtager 500.000 kr.

4.4 Opsummering

Ovenstående afsnit har beskrevet mulighederne omkring skattekreditordningen. Denne medfører muligheden for, at virksomheder, der har afholdt til forsknings- og udviklingsaktivitet kan få udbetaling skatteværdien af det underskud, som det har måttet medføre. Dette skal ses som et alternativ til fremførsel af underskud til senere modregning.

Skattekreditordningen muliggør en udbetaling af skatteværdien af et grundlag på maksimalt 25 mio. kr., som i 2017 svarer til 5,5 mio. kr. med den nuværende selskabsskatteprocent. Udbetalingen af

[174] Egen tilvirkning

dette beløb sker skattefrit, da der er tale om en likviditetsmæssig forøgelse, fremfor en skattebesparelse. Kreditten gives af SKAT, som vil blive betalt tilbage over tid, når de udgifter der har været afholdt resulterer i positiv indkomst.

Forsknings- og udviklingsomkostninger gælder primært omkostninger, der er relateret til undersøgelser i forbindelse med tilegnelse af ny viden eller teknik. Disse skal være rettet mod praktiske mål og anvendelser, der sigter mod at ramme fastsatte mål og resultater. Herudover skal disse være forbundet med virksomhedens primære erhvervsmæssige aktivitet, hvor omkostninger til løn og maskiner vil være omfattet.

Selvom virksomheden vælger at anmode om udbetaling af skattekredit er dette ikke ensbetydende med, at der ikke kan fremføres underskud til senere brug. Der vil således udelukkende ske udbetaling af udgifter til forskning og udvikling, såfremt disse ikke overstiger den negative indkomst.

5 Case

Med udgangspunkt i de tidligere afsnit omkring de civil- og skatteretlige aspekter ved valg af virksomhedsform, etablerings- og iværksætterkontoordningerne samt skattekreditordning, er formålet med denne case at bygge virkelighed ned på teorien og dermed kunne give et mere præcist svar på opgavens problemstillinger. Casen skal ligeledes danne grundlag for en diskussion af teorierne bag, der skal ende ud i en konklusion på opgaven.

Casen tager udgangspunkt i en virkelighedsperson, som forfatteren af denne opgave er blevet præsenteret for. Som det er også er beskrevet i afgrænsning af opgaven, så er indehaveren af virksomhedens personoplysninger ændret, eftersom der er tale om en offentlig person.

5.1 Baggrundsviden

Casen omhandler Morten Mortensen, som er 27 år og professionel sportsudøver. Ved af sit arbejde som professionel sportsudøver har Morten taget en almen erhvervsøkonomisk uddannelse på Aarhus Universitet. I sit normale virke er Morten en offentlig kendt person og ad flere omgange været inde omkring landsholdet indenfor sin sport. Som følge heraf har Morten en god og fornuftig indtjening i sin forholdsvis korte karriere, hvor han i 2016 havde en samlet lønindkomst på ca. 820.000 kr.

Privat bor Morten alene i egen privat lejlighed, som han anskaffede tre år forinden. Der er hverken kone eller børn, som Morten skal tage højde for, hvis han ønsker at begive sig ud i en anden levevej. Indenfor de sidste par år har Morten nemlig døjet en del med skader, hvorfor han har haft megen tid til at overveje alternative leveveje, såfremt kroppen ikke kunne klare presset mere. Herudover har Morten overvejet at investere en del af sin opsparing, som han har opbygget i løbet af sin karriere.

Dette har i første omgang gået på at foretage investeringer i ejendomme eller værdipapirer, men som følge af skaderne, har drømmen om iværksætteri fyldt mere. Samlet set har Morten en opsparing stående på 200.000 kr., som han ønsker at anvende til sin iværksætterdrøm.

Morten måtte erkende i sommeren 2016, at kroppen havde givet op og at han derfor ville stoppe sin karriere med udgangen af kalenderåret 2016. Dette betød at Morten gik i tænkeboks og fandt hurtigt frem til, at iværksætterdrømmen skulle forfølges, da han havde fundet idéen hertil.

Under sit daglige virke havde han gået med drømmen om at starte en webshop, hvor der skulle ske salg af udstyr indenfor sportsverdenen. Herudover havde Morten fundet frem til en mulig løsning på den harpiksfrie håndbold, som var fremtidens ønske i denne sportsgren. Morten mente, at dette ville være en god mulighed for at udvikle et nyt produkt, som vil være innovativt indenfor denne verden.

Anders havde som følge af dette startet op på at lave en forretningsplan, da en tidligere kollega havde præsenteret ham herfor, idet dette ville være et godt værktøj til et møde en eventuel rådgiver,

kreditgiver mv. I forhold til Anders forretningsplan var det væsentligste elementer følgende for virksomheden "Sportsudstyr":

- Webshoppen skulle gå i luften i februar 2017
- Der skulle indkøbes et lager, som svarede til den opsparing på 200.000 kr., som Morten havde
- Samlede omkostninger til udvikling håndbolden ville udgøre omtrent 750.000 kr., hvor der vil være behov for produktion udenfor EU.
- Udover de samlede omkostninger til udvikling ville Anders skulle have en udbetalt løn for ca. 15.000 pr. måned for at kunne klare afdrag på lejlighed og øvrige udgifter
- Risikoen erkendte Anders og han var derfor villig til at lave personlig hæftelse, hvis der skulle opnå finansiering fra eksterne parter
- Muligheden for få en investor eller medejer skal gerne være muligt om end ikke uden alt for meget arbejde.
- Morten havde udarbejdet et budget for det første år, som viste et overskud på ca. 370.000 kr.[175]

Efter at have lavet forretningsplanen følte Anders sig klar til kaste sig ud i udviklingen af legetøjet og finde producenter. Inden Anders dog kom så langt blev han mødt af spørgsmålet omkring virksomhedsform, hvorfor han søgte rådgivning hos en bekendt, der var revisor. Områderne omkring de civil- og skatteretlige aspekter ved valg af virksomhedsform, etablerings- og iværksætterkontoordningerne samt skattekreditordning blev alle præsenteret for Anders. Efterfølgende efterspurgte Anders hvad den mest optimale løsning ville være for ham, hvis han skulle opnå lidt ekstra likviditet og skattebesparelser i opstarten.

5.2 Civil- og skatteretlige aspekter

5.2.1 Personlig virksomhed

Opstart af virksomhed i personligt regi er forholdsvis ukompliceret, da det blot kræver en registrering hos Erhvervsstyrelsen. Der er som beskrevet i afsnittet herom blot krav om, at der sker registrering af en af fire forskellige pligter. I Mortens tilfælde vil dette resultere i, at der vil skulle ske registrering for import fra eller eksport til lande uden for EU samt momsregistering, eftersom en stor del af udviklingen og produktionen vil ske i Mellemøsten. Der vil herudover ikke være særlige krav til oprettelsen af virksomheden og den likviditet der skal til for at købe varelager, vil Morten være nødsaget til at indskyde i virksomheden fra sin opsparing.

Alternativt skal Morten skaffe anden form for finansiering af sit projekt, da det vil kræve en opstartslikviditet at få sendt prøver frem og tilbage, som vil kunne ske ved ekstern finansiering, eksempelvis

[175] Se bilag 2

fra et pengeinstitut. Her vil det medføre en personlig hæftelse for Morten, hvilket medfører, at Morten skal dække eventuelle krav, såfremt virksomheden ikke kan. Årsagen hertil er som beskrevet, at virksomheden og dennes indehaver betragtes som identiske. Morten vil i værste fald kunne risikere miste sin lejlighed, da kreditorerne skal have dækket deres tilgodehavende via indehaverens private formue.

Ønsket fra Morten om at få 15.000 udbetalt i løn vil være enkelt at opgøre i personlig virksomhed. Det vil være muligt at hæve det ønskede likviditetsbehov, eftersom der ikke eksisterer krav om, at der skal være adskillelse af virksomhedens økonomi og indehaverens private økonomi. Dette gør sig kun gældende, såfremt der anvendes virksomhedsskatteordningen. Hævningen af de 15.000 vil som udgangspunkt ikke udløse nogen beskatning hos Morten, da det kun vil skulle medtages i opgørelsen af beskatning og disponering ved en eventuel virksomhedsskatteordningen.

Ved at vælge personlig virksomhed vil Morten undgå at skulle aflægge regnskab efter årsregnskabsloven, men i stedet nøjes med at udarbejde et bilag til selvangivelsen. Dette vil i langt de fleste tilfælde være en mindre krævende opgave end udarbejdelsen af et årsregnskab til Erhvervsstyrelsen. Bilaget til selvangivelsen vil kunne laves på baggrund af den bogføring, som skulle laves for kunne opgøre momstallene, når der er frist for indberetning af moms. Dette bilag skal danne grundlaget for det resultat, som Morten vil skulle beskattes efter, da beskatning af personlig virksomhed sker hos indehaveren i dennes personlige indkomst. I grove træk svarer det til, at virksomhedens resultat er lig med Mortens løn for året.

Der er på baggrund af det udarbejdede budget for 2017 foretaget en beregning af den samlede beskatning i 2017. Den første beregning i bilag 3 viser, at der for 2017 vil skulle betales en samlet skat på ca. 129.400 kr. ved anvendelse af de almindelige regler i personskatteloven. Der vil i dette tilfælde ikke være foretaget nogen form for henlæggelser eller andre mulige skatteforskydninger.

Ved anvendelsen af kapitalafkastordningen ses i bilag 4, at Morten ikke har noget kapitalafkast, da der ikke var noget grundlag primo indkomståret. Der er dog mulighed for at foretage en henlæggelse til konjunkturudligning med 25 % af overskuddet. Dette vil give en skattebesparelse på ca. 19.000 kr. i forhold til beregningen ved personskatteloven. Henlæggelsen vil dog blot være en forskydning, da denne vil skulle hæves igen indenfor en ti år. Hvis der ikke foretages henlægges til konjunkturudligning, så vil beskatningen i dette tilfælde være lig med beskatningen efter personskatteloven.

Anvendes der virksomhedsskatteordningen i stedet for personskatteloven og kapitalafkastordningen vil ske kunne opnås en endnu lavere beskatning i 2017. I bilag 5 fremgår det, at såfremt Morten hæver 15.000 hver måned vil han kunne opspare netto 190.000 kr. og derved kun betale virksomhedsskatten på 22 % heraf. Derfor vil den personlige indkomst blive sænket med 243.589 kr. i 2017. Den samlede skat for 2017 vil herefter ende på 81.795 kr., hvori virksomhedskatten af de 243.590 kr. udgør 53.590

kr. Der vil ligesom ved kapitalafkastordningen blot være tale om en skatteforskydning, som det også er beskrevet i afsnittet omkring disse ordninger.

I nedenstående figur er der de væsentlige forskelle og oplysninger i de ovenstående beregninger vist, hvor den store forskel ses ved mulighederne for at henlægge og/eller opspare dele af overskuddet.

	Personlig indkomst	Samlet beregnet skat	Henlæggelse/ opsparing[176]
Personskatteloven	349.600	129.408[177]	0
Kapitalafkast-ordningen	262.200	110.531[178]	95.000
Virksomheds-skatteordningen	116.298	81.795[179]	243.590

Figur 27 - Sammenholdelse af skatteberegning ved personlig virksomhed[180]

Det bør i forlængelse af ovenstående nævnes, at såfremt virksomhedsskatteordningen vælges, så vil det medføre øgede krav til bogføringen, administration samt der skal foreligge adskillelse af den private og erhvervsmæssige økonomi.

Da Morten har et ønske om, at det skal være muligt for pengestærke personer at investere i virksomheden eller købe et medejerskab, så kan dette være kompliceret, hvis der drives i personligt regi. Dette skyldes, at mulighederne for at udvide eller skifte ejerkredsen i personlig virksomhed er begrænset, hvis dette ønskes at skulle ske skattefrit. Morten vil dog fortsat have muligheden for at optage en medejer i en personlig virksomhed, hvilket dog kræver en lukning af sin personlige virksomhed og oprettelse af et interessentskab sammen med den nye medejer. Dette vil udløse en beskatning hos Morten ved en avance ved salg aktiver og eventuel opstået goodwill.

5.2.2 Kapitalselskab

Det vil i modsætningen til opstart i personlig virksomhed være en mere administrativ krævende opgave, eftersom der foreligger visse krav til et kapitalselskab. For det første skal der ligges en kapital, som alt efter selskabsformen varierer fra 1 kr. til 500.000 kr. I denne case vil det dog ikke være noget problem for Morten, da han har en god opsparing, som kan dække minimumskapitalen til både et anpartsselskab og iværksætterselskab. Et aktieselskab kræver mindst 500.000 kr. i kapital, men Morten har mulighed for at indbetale 25 % og lave resten blive indbetalt på et senere tidspunkt. Alt efter

[176] Før AM-bidrag
[177] Bilag 3
[178] Bilag 4
[179] Bilag 5
[180] Egen tilvirkning

hvilken selskabsform der vælges vil der være øgede krav til ledelsesstrukturen, idet der ligger krav om bestyrelse i aktieselskaber.

Morten vil endvidere skulle udarbejde en række selskabsretlige dokumenter i forbindelse med stiftelsen, herunder stiftelsesdokument, vedtægter og ejerbog. Dette vil i langt de fleste tilfælde være en opgave, der sælges til en advokat. Prisen for at stifte selskabet hos Erhvervsstyrelsen vil derfor honoraret til advokaten og gebyret på 670 kr. til Erhvervsstyrelsen. Morten skal herudover have udpeget en direktion til selskabet, hvilket dog vil sandsynligvis vil være ham, da han vil være eneste ansatte heri. Endvidere vil de væsentligste beslutninger selskabet vil skulle træffe ske på generalforsamlingen og derved kræve mere administrativ arbejde.

Kapitalselskaber er som beskrevet tidligere også omfattet af regnskabspligt i henhold til årsregnskabsloven. Dette betyder, at der årligt skal udarbejdes en årsrapport, der skal indsendes til offentliggørelse hos Erhvervsstyrelsen senest fem måneder efter udgangen af regnskabsåret. Overholdes fristen, som er beskrevet i afsnittet omkring regnskabspligt, ikke, vil Morten blive pålagt en afgift på et af følgende beløb[181]:

- 500 kr. for 1. påbegyndte måned
- 2.000 kr. i alt for 2. påbegyndte måned
- 3.000 kr. i alt for 3. påbegyndte måned.

Afgiften kan højst udgøre 3.000 kr. pr. ledelsesmedlem og selskabet vil oftest være blevet sendt til tvangsoplæsning i den 3. måned, såfremt dette ikke er sket inden.

Hvor der ved personlig virksomhed var mulighed for at hæve nettobeløbet, som var ønsket, vil der i kapitalselskab ikke være mulighed herfor. Såfremt der hæves beløb fra kapitalselskab uden indehaveren har et tilgodehavende, vil dette kræve beskatning inkl. renteberegning. Dette forløb er i strid med selskabsloven, hvorved ledelsen i selskabet kan ifalde ansvar.

Morten vil derfor skulle have løn eller udbytte for at kunne trække penge ud af selskabet og derved opretholde sit private økonomiske behov. En nettoløn på 180.000 kr. årligt er beregnet til at udgøre 265.000 kr. jf. bilag 6, hvor det fremgår at der med dette lønniveau vil udløses en samlet skat på 84.889 kr. Såfremt denne lønudbetaling skal foretages, vil det medføre en udgift i kapitalselskabet, hvorefter årets resultat vil blive forringet med 265.000 kr. Herefter vil dette udgøre 105.000 kr., som skal beskattes med 22 %, svarende til 23.100 kr. Som følge af dette vil den samlede skattebetaling i 2017 udgøre 107.989 kr. Hvis Morten herefter vil have den resterende del af overskuddet efter skat på 81.900 kr. vil dette skulle ske ved udbytte.

Alternativt skal Morten undlade at få udbetalt en løn månedligt og i stedet modtage udbytte på baggrund af regnskabet. Dette vil udløse en beskatning af resultatet på 380.000 kr. jf. bilag 2 til 22 % og

[181] Erhvervsstyrelsen.dk - Forsinket indsendelse af årsrapport

herefter vil den resterende del blive beskattet som udbytte. Konsekvensen heraf er illustreret nedenfor:

	Grundlag	Skat
Selskabsskat (22 %)	370.000	81.400
Udbytteskat (27 / 42 %)	51.700 + 328.300	13.959 + 137.886

Figur 28 - Skatteeffekten ved hævning af udbytte af overskud [182]

Morten vil i ovenstående tilfælde blive beskattet med samlet 151.845 kr., hvoraf de allerede er blevet beskattet med 81.400 som selskabsskat. Dette er væsentligt mere end hvis dette ville være udbetalt som løn eller beskattet som overskud af virksomhed ved personlig virksomheden. En af årsagerne hertil skyldes, at der ikke er noget bundfradrag på 45.000 kr., som er skattefrie. Denne mulighed anses derfor ikke, at være en optimal løsning for denne case.

En anden alternativ løsning på Mortens behov for månedlig aflønning kan findes i, at Morten vælger at indskyde sin opsparing på 200.000 til opkøb af varelager. Dette kan ske som via et lån til selskabet, hvor Morten i så fald vil have de 200.000 kr. tilgode. Dette beløb kan aftales at nedbringes månedligt med afdrag på 15.000 kr., hvoraf Morten ikke er skattepligtig. Dette medfører dog fortsat, at selskabet vil skulle betale en selskabsskat af 370.000 kr., svarende til 81.400 kr. Oftest vil et sådant lån også påkræve, at der sker en renteberegning af enten hovedstolen eller restgælden, hvortil Morten i så fald vil få en kapitalindtægt, som vil blive beskattet.

Et af de sidste ønsker Morten har til valget af virksomhedsform er, at det skal være forholdsvis enkelt at optage eksterne investorer i ejerkredsen. Dette er i modsætning til personlig virksomhed, som udgangspunkt enklere at foretage, herunder med tanke om at gøre det skattefrit, især hvis der ikke er tale om familiære personer eller nære medarbejdere. Dette gælder både ved fuld eller delvis afståelse af kapitalselskabet. Hvis dette skal gøres skattefrit, så vil det kræve, at Morten stifter et holdingselskab, der herefter stifter driftsselskabet, hvor Morten har webshoppen samt udviklingsprojektet liggende. Derved er det ikke Morten privat, der sælger kapitalselskabet eller en andel heraf, men derimod et andet kapitalselskab, hvorved det skattefrie aspekt kommer til syne.

Såfremt Morten ikke har fået stiftet et kapitalselskab i samme ombæring med, at selskabet med driften stiftes, vil det være muligt for at foretage en anparts-/aktieombytning. Denne ombytning vil medføre et ejertidskrav på tre år, inden der kan foretages salg af andele til ekstern part.

[182] Egen tilvirkning

5.3 Etablerings-/iværksætterkontoordning

5.3.1 Personlig virksomhed

Etableres der virksomhed i personligt regi, så eksisterer der to muligheder for anvendelse af etablerings- og iværksætterkontoordning. Der kan enten ske nedsættelse af afskrivningsgrundlaget eller nedsættelse af driftsudgifterne. For Morten vil det være muligt at indhente en skattebesparelse og derved opnå en ekstra likviditet til videre udvikling af sit projekt. Da Morten ikke har foretaget indskud i tidligere indkomstår, vil de samlede driftsudgifter eller anskaffelser af driftsmidler svare til det indskud, som Morten foretager, da virksomheden vil være etablering i indkomståret. Det er, som tidligere nævnt, muligt at foretage indskud i det indkomstår, hvor midlerne anvendes

Nedsættelse af driftsudgifter

Ved nedsættelse af driftsudgifter vil det være muligt for Morten at nedsætte disse med 55 % af anvendelse af etableringskontoordningen og 100 % ved anvendelse af iværksætterkontoordningen. I henhold til det udarbejdede budget, så er det vurderet, at følgende omkostninger antages at være driftsudgifter, der kan nedsættes i henhold til bestemmelserne i ordningen.

Omkostning	Kr.
Vareforbrug	300.000
Salgsomkostninger	20.000
Lokale- og lageromkostninger	60.000
Administrationsomkostninger	20.000
	400.000

Figur 29 - Driftsudgifter til nedsættelse[183]

Der kan i indkomståret foretages en nedsættelse af driftsudgifterne med 55 % efter etableringskontoordningen, svarende til 220.000 kr., hvorefter overskud før renter udgør 600.000 kr. En nedsættelse på 100 % efter iværksætterkontoordningen, svarende til 400.000 kr., vil medføre at overskud før renter udgør 780.000 kr. Dette vil modsvares af fradragsværdien af indskuddet. Betydningen af indskuddet ved begge ordningerne, både i samspil med anvendelsen af kapitalafkastordningen og virksomhedsskatteordningen, fremgår af bilagene 7 - 14. I nedenstående oversigt er den samlede skat oplistet og sammenholdt med beskatning hvis ordningerne ikke var anvendt.

[183] Egen tilvirkning og tallene fremgår af bilag 2

	Uden anvendelse af ordning	Etableringskonto-ordning	Iværksætterkonto-ordning
Personskatteloven	129.408[184]	121.808[185]	149.102[186]
Kapitalafkast-ordningen	110.531[187]	69.000[188]	107.404[189]
Virksomheds-skatteordningen	81.795[190]	67.570[191]	95.866[192]

Figur 30 - Sammenligning af skatteberegning ved anvendelse af etablerings- og iværksætterkontoordning til nedsættelse af driftsudgifter[193]

Ved beskatning efter personskatteloven vil anvendelsen af etableringskonto medføre en permanent skattebesparelse på ca. 7.600 kr., hvorimod iværksætterkontoordningen vil resultere i en større beskatning på ca. 19.700 kr. Dette skyldes, at den skattepligtige indkomst fra virksomhedens hæves, hvilket resulterer i topskat, samtidig med at AM-bidrag stiger, da indskuddet, som fradrages den personlige indkomst ikke er AM-bidragspligtigt.

Anvendelsen af kapitalafkastordningen medfører en yderligere skattebesparelse på ca. 41.500 kr. ved etableringskontoordning og yderligere ca. 3.100 kr. ved iværksætterkontoordning. I begge tilfælde skyldes besparelsen primært, at der er mulighed for at for henlæggelse til konjunkturudligning. Muligheden for henlæggelse forøges, eftersom virksomhedens resultat stiger som følge af indskuddet. Foretages henlæggelsen ikke vil besparelserne være lig de foretage under personskatteloven.

Virksomhedsskatteordningen giver mulighed for at opspare dele af overskuddet og optimere op til topskattegrænsen. Der er således mulighed for at spare yderligere ca. 14.200 kr. ved etableringskontoordningen, hvis der opspares et overskud på 145.500 kr. Anvendelse af iværksætterkontoordningen vil I lighed med personskatteloven og kapitalafkastordningen medføre en øget beskatning i forhold til, hvis ordningerne ikke var anvendt, idet ved at foretage en opsparing på 244.750 kr., sker der en merbeskatning på ca. 14.100.

[184] Bilag 3
[185] Bilag 7
[186] Bilag 8
[187] Bilag 4
[188] Bilag 9
[189] Bilag 10
[190] Bilag 5
[191] Bilag 11
[192] Bilag 12
[193] Egen tilvirkning

Det skal dog nævnes, at på trods af ovenstående, hvor virksomhedsskatteordningen ikke er den ordning med lavest beskatning, så er det i praksis den ordning, der anvendes mest. Her er mulighederne for at optimere skatten størst på den lange bane, eftersom det er muligt at regulering på indkomsten i forhold til de hævede beløbet. I eksemplerne er der således udelukkende taget udgangspunkt i en simplificering af beregningerne for at lette forståelsen.

Nedsættelse af afskrivningsgrundlag

Ved nedsættelse af afskrivningsgrundlaget vil det være muligt for Morten at nedsætte anskaffelsessummen på driftsmidlerne med 50 % af anvendelse af etableringskontoordningen og 100 % ved anvendelse af iværksætterkontoordningen. I henhold til det udarbejdede budget, så er der en driftsmiddelsaldo på 75.000 kr. efter afskrivningerne på 25.000 kr. Der er således foretaget anskaffelser for samlet 100.000 kr., hvilket derfor anvendes som indskud.

Driftsmidler – skattemæssig note	**Etablerings-kontoordning**	**Iværksætterkonto-ordning**
Saldo 1. januar 2017	0	0
Årets anskaffelser til kontantværdi	100.000	100.000
Modregning af indskud (50 % /100 % af indskud)	-50.000	-100.000
Afskrivningsgrundlag	**50.000**	**0**
Årets saldoafskrivning, 25 %	12.500	0
Saldo 31. december 2017	**37.500**	**0**

Figur 31 – Nedsættelse af afskrivningsgrundlag[194]

Ovenstående ændringer vil medføre, at resultat før renter ændres til 387.500 kr. ved anvendelsen af etableringskontoordningen og 400.000 kr. ved anvendelse af iværksætterkontoordningen. Betydningen af indskuddet ved begge ordningerne, både i samspil med anvendelsen af kapitalafkastordningen og virksomhedsskatteordningen, fremgår af bilagene 15 - 20. I nedenstående oversigt er den samlede skat oplistet og sammenholdt med beskatning, hvis ordningerne ikke var anvendt.

[194] Egen tilvirkning og tallene fremgår af bilag 2

	Uden anvendelse af ordning	Etableringskonto-ordning	Iværksætterkonto-ordning
Personskatteloven	129.408[195]	104.283[196]	99.625[197]
Kapitalafkast-ordningen	110.531[198]	84.318[199]	79.306[200]
Virksomheds-skatteordningen	81.795[201]	61.990[202]	60.600[203]

Figur 32 - Sammenligning af skatteberegning ved anvendelse af etablerings- og iværksætterkontoordning til nedsættelse af afskrivningsgrundlag

Ved beskatning efter personskatteloven vil anvendelsen af etableringskonto medføre en permanent skattebesparelse på ca. 25.100 kr., hvorimod iværksætterkontoordningen vil resultere i besparelse på ca. 29.800 kr.

Kapitalafkastordningen giver en skattebesparelse på ca. 26.200 kr. ved etableringskontoordningen og ca. 23.500 kr. ved iværksætterkontoordningen. Den yderligere besparelse her skyldes henlæggelse til konjunkturudligning og som følge af større resultat ved iværksætterkontoordningen er besparelsen størst her.

Virksomhedsskatteordningen giver ligeledes anledning til mulig merbesparelser i indkomståret, hvor etableringskontoordningen giver 19.800 kr. i yderligere besparelse. Iværksætterkontoordningen giver ca. 21.195 kr. i yderligere besparelse, hvor faldet ift. etableringskontoordningen skyldes forskelsværdien det opsparede overskud. Det skal dog bemærkes, at der er i eksemplerne er taget udgangspunkt i, at den personlig indkomst skulle svare det det beløb, som var hævet netto. Dette betyder, at der er mulighed for optimere skatten yderligere i indkomstår, dog bemærket at der er tale om en skatteudskydning og ikke permanent besparelse.

[195] Bilag 3
[196] Bilag 13
[197] Bilag 14
[198] Bilag 4
[199] Bilag 15
[200] Bilag 16
[201] Bilag 5
[202] Bilag 17
[203] Bilag 18

5.3.2 Kapitalselskab

For anvendelse af etablerings- og iværksætterkontoordningerne i kapitalselskaber, så vil fradraget for indskuddet ske hos kapitalejeren i dennes personlige indkomst. Anvendes der etableringskontoordning vil 50 % af det samlede indskud komme til genbeskatning, hvor det ved iværksætterkontoordningen vil udgøre 100 %. Dette betyder, at såfremt der i indskudsåret ikke betales topskat, vil indskud efter iværksætterkontoordningen have den samme skatteværdi og fradraget derfor kun vil være en skatteudskydelse.

Anvendelse af etableringskontoordningen vil fra og mod 2019 medføre en negativ værdi, da genbeskatningen i personlig indkomst vil overgå fradragsværdien af ligningsmæssigt fradrag, da dette nedsættes til ca. 25 %.

I Mortens tilfælde, hvor der foretages en beregning for 2017 indkomståret, så er der dog mulighed for at opnå en ekstra likviditet for Morten privat. Denne kan derefter anvendes til yderligere tilskud/lån til kapitalselskabet. Det er i beregningerne jf. bilag 21 og 22 antaget, at Morten stifter et anpartsselskab med en kapital på 200.000 kr. og at lønnen tager udgangspunkt i den anvendte i bilag 6 på 265.000 kr.

Uden anvendelse af ordning	Etablerings kontoordning	Iværksætter kontoordning
84.889[204]	23.805[205]	21.200[206]

Figur 33 - Sammenholdelse af skatteberegning ved anvendelse af etablerings- og iværksætterkontoordning til erhvervelse af anparter[207]

Det ses i ovenstående figur, at Morten har mulighed for at opnå en skattebesparelse i indkomstår på ca. 61.084 kr. ved anvendelsen af etableringskontoordning. Det fremgår også af bilag 19, at der sker en genbeskatning i den personlige indkomst på 10.000 kr. Denne vil fortsætte i de kommende ni indkomstår, hvorfor der reelt set er tale om en skatteudskydelse for Morten, hvorfor besparelsen vil være minimal.

Iværksætterkontoordningen giver en større besparelse i indkomståret, ca. 63.689, da fradraget sker i den personlige indkomst. Denne vil dog efter de kommende ni indkomstår er udløbet være udlignet og samlet set vil der ikke være tale om en skattebesparelse, da genbeskatning ligeledes sker i den personlige indkomst.

[204] Bilag 6
[205] Bilag 19
[206] Bilag 20
[207] Egen tilvirkning

5.4 Skattekreditordningen

Som det er tidligere beskrevet i afsnittet herom, kan selskaber og personer, der driver selvstændig erhvervsvirksomhed i virksomhedsordningen, få udbetalt skattekreditter, som relaterer sig til forskning- og udviklingsaktiviteter. Dette vil gå i stedet for, at underskuddet fremføres til et andet indkomstår eller for virksomheder i personligt regi, så vil det fjerne muligheden for modregning i anden indkomst i det pågældende indkomstår.

Der er i denne case udelukkende foretaget en beregning på effekten af skattekreditordningen, såfremt Morten vælger at drive sin virksomhed som et kapitalselskab. Dette er foretaget på baggrund af reglerne og mulighederne omkring skattekreditordningen samt en vurdering af, at der i praksis er få tilfælde hvor personer i virksomhedsskatteordningen har ansøgt omkring dette. Årsagen til dette skyldes blandet andet, at udbetaling af skattekreditten sker på baggrund af selskabsskatteprocenten på 22 % og fremføres underskuddet i stedet, så vil fradraget ske i den personlige eller skattepligtige indkomst, hvor skatteværdien er større end 22 %.

I Mortens tilfælde er der i henhold til budgettet udviklingsomkostninger for 750.000 kr., der vil kunne modregnes i den skattepligtige indkomst. I nedenstående opstilling er den skattepligtige indkomst efter modregning af udviklingsomkostninger opgjort.

RESULTAT FØR AFSKRIVNINGER	**400.000**
Skattemæssige afskrivninger driftsmidler	-20.000
Finansielle omkostninger	-10.000
Afskrivning udviklingsomkostninger	-750.000
SKATTEPLIGTIG INDKOMST	**-380.000**
OPLYSNINGER	
Resterende uudnyttede undersku	
Underskud i året	380.000
Anvendt til udbetaling efter skattekreditordningen	-380.000
Saldo 31. december 2017	**0**

Figur 34 - Opgørelse af skattepligtig indkomst til brug for udbetaling af udviklingsomkostninger [208]

Det vil som følge af ovenstående være muligt for Morten at indsende en ansøgning om udbetaling af skatteværdien af 380.000 kr. Dette på trods af, at udviklingsomkostningerne samlet udgør 750.000 kr. Årsagen til begrænsningen ligger ved, at der kun kan udbetales af den laveste værdi af den negative indkomst og udviklingsomkostninger.

[208] Egen tilvirkning

Når Morten har udarbejdet ansøgningen om udbetaling af skattekredit i lighed med den vedlagte i bilag 1, så vil selskabet modtage en 83.600 kr., som vil være skattefrie. Anvendelsen vil dog også betyde, at der ikke vil være et underskud til modregning i fremtidig indkomst.

5.5 Opsummering

I det kommende opsummeringsafsnit vil fungere som et opsamlingsafsnit, hvor de ovenstående betydninger og muligheder i casen vil blive diskuteret og sammenholdt med de øvrige muligheder, der måtte have betydning for valg af virksomhedsform. Der vil i afsnittet blive inddraget elementer fra de øvrige afsnit i opgaven. Denne opsummering vil ikke indeholde en konklusion på casen, men i stedet indgå i den samlede konklusion for opgaven.

5.5.1 Civil- og skatteretlige aspekter

I afsnittet omkring de civil- og skatteretlige aspekter og casen er de primære forskelle ved personlig virksomhed og kapitalselskab præsenteret og blive analyseret på. Der hersker ingen tvivl om, at der både ligger fordele og ulemper ved hver af de valgte virksomhedsformer.

Ovenstående case viser, at der skattemæssigt ligger muligheder for optimering af skatten i etableringsåret og årene herefter. Dette illustreres ved, at der ved beskatning af personlig virksomhed er mulighed for at optimere skatten ved brug af enten kapitalafkastordningen og virksomhedsskatteordningen. Der er ved beskatning af kapitalselskab ikke mulighed herfor, da denne type af virksomhed anses for at være en selvstændig juridisk enhed og beskatningen sker i selskabet. Det vil derfor være relevant at foretage en sammenligning af, hvad den samlede skat ville være for indehaveren, hvis der var valgt kapitalselskab som virksomhedsform. Dette er illustreret i nedenstående eksempel, hvor det fremgår, at den samlede skat for indehaveren består af selskabsskatten og den personlige skat fra den udbetalte løn.

	Personskatte-loven	Kapitalafkast-ordningen	Virksomheds-skatte-ordningen	Kapitalselskab
Personskat	129.408	110.531[209]	81.795[210]	84.889
Selskabsskat	0	0	0	23.100
I alt	**129.408**	**110.531**	**81.795**	**107.989**

Figur 35 - Opsummering på samlet skattebetaling uden fra case-eksempel [211]

[209] Henlæggelse til konjunkturudligning på 95.000 jf. bilag 4, som beskattes med 22 % som virksomhedsindkomst
[210] Opsparing af overskud udgør 243.950 kr. jf. bilag 5, som beskattes med 22 % som virksomhedsindkomst
[211] Egen tilvirkning – For tal henvises der til afsnit omkring civil- og skatteretlige aspekt i case

I ovenstående ses det, at der er den laveste beskatning ved virksomhedsskatteordningen, hvis der foretages fuld opsparing af overskuddet. Dette vil dog blot være tale om en skatteudskydning, da overskuddet vil komme til beskatning på senere tidspunkt, hvis der er behov herfor eller såfremt indehaveren ophører med at drive virksomhed. Denne skatteudskydelse gør sig også gældende ved kapitalafkastordningen, da der er henlagt til konjunkturudligning i ovenstående. Beskatningen af kapitalselskab indeholder også den ukendte faktor, at det resterende overskud, som indestår i selskab, ligeledes på sigt kommer til beskatning, eksempelvis ved udbytte til enten 27 eller 42 %.

Ved personlig virksomhed har indehaveren mulighed for at hæve frit fra virksomhedskontoen og der er ikke krav om, at der ligger en fast aftale på månedsløn. Det er dog værd at bemærke, at såfremt virksomhedsskatteordningen anvendes, er der krav om fuld adskillelse af privat og erhvervsmæssigt økonomi. Dette rykker dog ikke ved, at indehaveren frit kan hæve til privatøkonomien i modsætning til kapitalselskab.

Ovenstående betragtninger omkring ønsket om nedbringelse eller udskydelse af skattebetalingen bør ikke stå alene i vurderingen om valg af virksomhedsform. Der er i ovenstående case givet et eksempel på, hvor indehaveren ønsker, at gøre det muligt for eksterne parter eller investorer at købe sig ind i virksomheden. Her er mulighederne for optagelse af medejere størst i kapitalselskaber, da dette kan foretages skattefrit enten ved helt eller delvis afståelse, ved at de investere og får en andel af selskabet.

For at hel eller delvis afståelse kan foretages skattefrit kræves det, at indehaveren sælger fra et andet selskab, typisk et holdingselskab. Det er dog også muligt, at en personlig virksomhed kan omdannes til et selskab for derefter at foretage en anpart-/aktieombytning, hvor der indskydes anparter eller aktier i nyt selskab. Dette er dog en mere administrativ og krævende opgave, hvor et salg fra et selskab, i grove træk, blot kræver en underskrevet købsaftale for at dette sker skattefrit.

Herudover giver et kapitalselskab også mulighed for, at der kan opnås sikkerhed overfor kreditorer, hvis der ejes via et holdingselskab. Det kan eksemplificeres ved, at der er tjent et pænt overskud i det driftselskab, hvorefter man udlodder dette som udbytte op til holdingselskabet. For det første vil dette også ske skattefrit, da udbytte fra datter til moder sker skattefrit. Herudover opnår indehaveren en sikkerhed for, at eventuelle rejste krav fra kreditorer mod driftselskabet ikke kan dækkes af det allerede overførte udbytte.

Det skal i forlængelse af det ovenstående dog også nævnes, at personlige hæftelse eksisterer ved personlig virksomhed. Dog er det typisk set i praksis, at ønskes der optagelse af lån eller anden form for kredit i et kapitalselskab, så vil kreditorerne kræve en vis form af kaution eller hæftelse af indehaveren. Herved mister indehaveren indirekte sin begrænset hæftelse, hvorfor det ikke er uvæsentligt, at der sker overførsel af udbytte til holdingselskab, da disse vil være sikret mod eventuelle kreditorkrav.

Slutteligt er det værd at bemærke, at der følger en række øgede krav til formalia ved at drive et kapitalselskab. Her kan blandet andet nævnes krav om at en række beslutninger skal træffes på generalforsamling, ændringer til selskab skal registreres hos Erhvervsstyrelsen smat krav om udarbejdelse og indsendelse af årsrapport indenfor fem måneder efter regnskabsårets afslutning.

5.5.2 Etablerings- og iværksætterkontoordning

Etablering- og iværksætterkontoordningerne giver indehaveren af virksomheden en række muligheder for at spare likviditet op. Det gør sig ikke kun gældende i etableringsåret, men også i årene op til etablering. I ovenstående case er der udelukkende fokuseret på, at indskuddet sker i året for etablering. Der vil dog ikke være nogen tvivl om, at såfremt Morten havde foretaget indskud på etablerings- eller iværksætterkonto i årene op til etableringen af virksomheden, så ville der have været en større mulighed for at indhente en besparelse.

I Mortens tilfælde ville den optimale løsning have været indskud på iværksætterkontoordning, idet han betalte topskat i en årrække, grundet sin høje løn. Fradraget for indskuddet ville derfor fragå den personlige indkomst og Morten ville således betale en mindre topskat.

Sker der anvendelse af ordningerne sammen med beskatning efter enten kapitalafkastordningen eller virksomhedsskatteordningen, så vil der være mulighed for at optimere skatten yderligere i etableringsåret. Det fremgår af ovenstående case, at der er mulighed for at mindske driftsudgifterne ved etableringskonto og anvende kapitalafkastordningen, for derved reducere skatten med 69.000 kr. i ovenstående case. Herudover ses det, at ved at nedsætte afskrivningsgrundlaget kan skatten reduceres til ca. 60.600 kr. ved kombinere af etableringskonto og virksomhedsskatteordningen.

Ved etablering i selskabsform vil ordningerne ligeledes kunne anvendes. Her vil der være en større besparelse at hente, hvis der foretages indskuddet på enten etablerings- eller iværksætterkonto i årene op til. I ovenstående case ses det at, hvis der foretages fradrag for indskud i etableringsåret, sker genbeskatningen i samme år. Såfremt der var sket indskud året før ville det være muligt at spare skatteværdien af genbeskatningsbeløbet i det første år. Casen viser dog, Morten har mulighed for at spare op ca. ca. 64.000 kr. ved at etablere et selskab og anvende iværksætterkontoordningen.

Mulighederne for at benytte midlerne fra etablerings- og iværksætterkontoordningerne er dog størst ved personlig virksomhed, idet der er mulighed for at nedsætte driftsudgifter eller afskrivningsgrundlaget på driftsmidler. Anvendelse af ordningerne på kapitalselskaber giver kun mulighed for at få fradraget for kapitalindskuddet. Det betyder, at indskuddet typisk vil være større end den indskudte selskabskapital, eftersom driftsudgifter og afskrivningsgrundlag må antages at være større end selskabskapitalen i størstedelen af tilfældene.

5.5.3 Skattekreditordning

Som det blev nævnt i ovenstående case, så er praksis omkring skattekreditordningen, primært henvendt til anvendelse af kapitalselskaber. Dette til trods for, at ordningen også kan anvendes, hvis der drives personlig virksomhed og virksomhedsskatteordningen anvendes som beskatningsform.

Årsagen til at det primært er kapitalselskaber, som anvender denne ordninger er, at muligheden for at underskud modregnes i anden indkomst mistes, hvis indehaveren samlet set har en positiv skattepligtig indkomst.

I casen fremgår det, at stifter Morten et kapitalselskab og vælger at benytte ordningen, så vil han i stedet for at kunne modregne 380.000 kr. i fremtidig indkomst, kunne få udbetalt 83.600 kr. Dette vil i etableringsårene og de år hvor der er store udviklingsomkostninger være en behjælpelig likviditet, da dette typisk er det største problem for iværksættere at fremskaffe nok af.

Mulighederne for at bruge ordningen vil være endnu større, såfremt Morten udelukkende havde fokuseret på at udvikle og ikke havde anden aktivitet. Derved vil der ikke fremkomme nogen indtægt og underskuddet i virksomheden vil derfor være at større karakter. Det hedder sig nemlig, at der kun kan udbetales for den del af udviklingsomkostningerne, der relaterer sig til underskuddet, som i casen udgør 380.000 kr. Hvis der ikke havde været anden aktivitet i virksomheden, så ville det være muligt for Morten at ansøge om udbetaling af de samlede 750.000 kr. i udviklingsomkostninger, hvilket dog ville medføre, at der var manglende indtægter fra den øvrige drift.

6 Konklusion

Opgaven har haft til formål at undersøge de civil- og skatteretlige aspekter, mulighederne omkring etablerings- og iværksætterkonto samt skattekreditordningen. Undersøgelserne hertil skulle bunde ud i en vurdering af, hvilken virksomhedsform der ville være den mest optimale for en iværksætter at vælge. Problemstillingen er udsprunget på baggrund af, usikkerheden omkring valget af virksomhedsform fra iværksættere, da der foreligger både fordele og ulemper ved alle typer af virksomhedsform. Opgaven har derfor forsøgt at sammenholde de mest gængse virksomhedsform, personlig virksomhed og kapitalselskaber, for så derfor at give en mere konkret vurdering.

Indenfor de civil og skatteretlige aspekter ligger der en række områder, som opgaven har belyst ved sammenligning af virksomhedsformerne. Såfremt der drives virksomhed i personligt regi er der personlig hæftelse fra indehaveren, hvorefter der kan risikeres personlig konkurs i forlængelse af konkurs i virksomheden. Herudover foreligger der ikke muligheder for frasalg eller optagelse af nye medejere, uden at dette som udgangspunkt kræver en beskatning hos indehaveren. Disse anses for at være de primære faktorer ved personlig virksomhed, der kan mest negativ indflydelse på et eventuel fravalg af personlig virksomhed. Der er således en række fordele ved at drive personlig virksomhed, herunder eksempelvis relativt få administrative krav, mulighederne for optimering af indkomsten ved anvendelse virksomhedsskatteordningen og kapitalafkastordningen. Der er herudover ingen krav til, at indehaveren skal være lønansat i virksomheden, da overskuddet beskattes hos denne. Det betyder, at indehaveren kan hæve den nettoløn, som anses for at være tilstrækkelig.

I modsætning til personlig virksomhed giver kapitalselskaber en større række muligheder for at foretage skattefrie frasalg, herunder fuld eller delvis. Dette er muligt, såfremt indehaveren ejer virksomheden via et såkaldt holdingselskab. Der er herudover som udgangspunkt kun begrænset hæftelse i et kapitalselskab, hvilket dog i mange tilfælde ophører, hvis der eksempelvis skal opnås kredit i pengeinstitut. Beskatningen af selskabet er ikke muligt at optimere som ved personlig virksomhed, da denne er en selvstændig juridisk enhed og indehaveren har kun mulighed for at trække penge ud ved løn eller udbytte. Foretages der herudover hævninger i et selskab, uden at indehaveren har et tilgodehavende heri, så anses dette for at være et ulovligt anpartshaverlån, da indehaveren ikke må skylde penge til selskabet.

Mulighederne omkring etablerings- og iværksætterkontorordningerne er ligeledes blevet belyst i opgaven. Disse ordninger er i sin tid blevet indført for at øge mulighederne for spare likviditet op til opstarten, men ordningerne kan også anvendes, når etablering af virksomhed er sket. Hvis etablering af virksomhed sker i personligt regi, så vil genbeskatningen af de indskudte midler kunne ske ved at nedsætte driftsudgifterne eller afskrivningsgrundlag i etableringsåret. Ved etablering i selskabsform sker genbeskatningen med et årligt beløb af selskabskapitalen over en tiårig periode. Ordningerne anvendes i sin bedste form, hvis der drives virksomhed i personlig regi, idet der er mulighed for at anvende midlerne til driftsudgifter eller afskrivningsberettige aktiver. Den bedst mulige kombination

af ordningerne er indskud på iværksætterkonto, hvis der betales topskat og etableringskonto, hvis der ikke betales topskat.

Det sidste område der er belyst i opgaven er skattekreditordningen. Ordningen giver mulighed for, at få udbetalt skatteværdien af underskud, der er opstået som følge af udviklingsomkostninger. Det er i praksis typisk kapitalselskaber, som laver denne ansøgning hertil, idet muligheden for modregning i fremtidig indkomst ophører. Ved personlig virksomhed mister indehaveren muligheden for at dennes skattepligtige indkomst i det pågældende år bliver negativ, da dennes øvrige indkomst ikke vil kunne blive dækket heraf. Fremførsel af underskud i personlig indkomst har en større skatteværdi end det udbetalte, som ligger på 22 %.

Ordningen giver mulighed for, at der kan udbetales skatteværdien af op til 25 mio. kr., hvilket giver en ekstra likviditet til nystiftede selskab, som typisk vil have øgede likviditetsbehov i opstarten, hvis der skal udvikles nyskabende produkter.

I forlængelse af de ovenstående begreber og ordninger har opgaven forsøgt at analysere disse på en iværksættercase. Formålet herved var at bygge teorien op på lidt praksis for at understøtte mulighederne i et endnu klare syn. Casen understøttede den vurdering, som forfatteren af denne opgave havde fået igennem beskrivelsen af de ovenstående begreber og ordningerne. Dette består i, at såfremt der anvendes enten kapitalafkastordning eller virksomhedsskatteordning i kombination med etablerings- eller iværksætterkonto, så er der mulighed for at opnå en god skattebesparelse i opstarten, som giver øget likviditet til den personlige virksomhed.

Anvendelsen af etablerings- og iværksætterkonto giver også mulighed for at større skattebesparelse i etableringsåret, hvis der stiftes kapitalselskab. Indehaveren vil således få mulighed for at udnytte et større fradrag og deraf skatteværdi, til at indskyde denne likviditet i selskabet.

Valg af kapitalselskab vil ligeledes være bedst givet ud, hvis der er salg af virksomhed for øje, da muligheden for at skattefrie overdragelser eller omstruktureringer er størst her. Endvidere kan store udviklingsomkostninger, som giver skattemæssige underskud udløse muligheden for udbetaling af skattekredit på op til 5,5 mio. kr.

Det er dog svært at præcisere, hvilken virksomhedsform der vil være den mest optimale for en iværksætter, idet mulighederne er mange alt efter hvorledes de anvendes og hvordan de sættes i spil med øvrige forhold. Dette vurderes på baggrund af, at der i alle vurderinger altid vil være tale om konkret vurdering af den enkelte iværksætters ønsker og behov. Der skal således tages udgangspunkt i virksomhedens aktivitet, likviditetsbehov, ansættelsesforhold, lønbehov for iværksætteren m.v. Herudover vil der ligeledes forekomme øvrige udefrakommende faktorer, eksempelvis om iværksætteren indgår i et ægteskab, fremtidigt salg eller ønsket om flere kapitalejere.

Opgaven har dog kunnet belyse, at hvis iværksætteren ønsker at anvende etablerings- og iværksætterkonto, så er mulighederne for anvendelse af de indskudte midler bedst, hvis der drives personlig virksomhed. Der kan herudover ved personlig virksomhed foretages en beskatning efter virksomhedsskatteordningen og derved udskyde skatten til år, hvor der har været lavt overskud og derved jævne skatten udover en årrække.

Kapitalselskabsformen kommer bedst til anvendelse, hvis der er flere iværksættere, som ønsker at drive virksomhed sammen, samt hvis der er behov for at optage nye medejere eller sælge virksomheden skattefrit. Skattefriheden kommer, hvis der sker salg via et holdingselskab. Der foreligger også begrænset hæftelse i kapitalselskaber og det er muligt at beskytte eventuel overskud mod kreditorkrav i holdingselskaber, hvis der udloddes udbytte hertil, hvilket kan ske skattefrit.

Det vil således, som tidligere nævnt, kræve en konkret vurdering af den pågældende iværksætters ønsker, behov og øvrige forhold, før der kan træffes en beslutning om, hvilken virksomhedsform, der er mest optimal.

7 Perspektivering

Der foreligger udover de i opgaven benævnte muligheder for at skabe likviditet også andre muligheder, som kan genere ekstra likviditet for nystartede virksomheder. En af disse er Crowdfunding, som er en investeringsform, hvor virksomheder opnår mulighed for investering i et givent projekt. En crowdfunding vil oftest foregå via en platform på internettet, hvor virksomheden udbyder en mulighed for investorerne og hvis denne bliver tilgængelig for investorer, så kan disse frit benytte sig af muligheden herfor.

En crowdfunding kan udelukkende ske for aktieselskaber, idet det ikke er muligt at udbyde anparter til offentligheden i henhold til selskabsloven. En crowdfunding kan ej heller anvendes til at omdanne et anpartsselskab til et aktieselskab, hvorfor denne skal være foretage inden en crowdfunding kan udbydes.

Grundlæggende bygger crowdfunding på, at der bliver skabt en kontakt til investorer via netværk, medier eller allerede etablerede crowdfunding-platforme. Investeringen i virksomheden vil derefter kunne foretages i en af fire typer for crowdfunding:

1. **Donationsbaseret crowdfunding** - som består af online penge-donationer til projekter over en platform på internettet, typisk ved projekt som er af velgørende art.[212]
2. **Rewardbaseret crowdfunding -** hvor der kan søges finansiering til færdigudvikling og produktion af et produkt eller projekt mod udveksling af en belønning.[213]
3. **Lånebaseret crowdfunding** – kan ske ved, at låne fra en gruppe personer gennem en online platform mod gebyrbetaling, hvorefter långiverne modtager afdrag og renter[214]
4. **Aktiebaseret crowdfunding** – sker ved investering i virksomheden mod at der afgives kontrol/ejerandel eller overskudsrettigheder.[215]

Crowdfunding kan være et alternativ til iværksætter, der har svært ved at opnå ekstra likviditet eller kreditrammer i pengeinstitutter. Her giver crowdfunding i stedet muligheden for at der kan sælges idéer til eksterne investorer, som muligvis selv har stået i samme situation.

[212] Dansk Crowdfunding Forening – Donationsbaseret crowdfunding
[213] Dansk Crowdfunding Forening – Rewardbaseret crowdfunding
[214] Dansk Crowdfunding Forening – Lånebaseret crowdfunding
[215] Dansk Crowdfunding Forening – Aktiebaseret crowdfunding

8 Summary

This project is a part of the Master of Science (MSc) in Business Economics and Auditing degree at Aalborg University. The assignment deals with advice on the choice of business form for an entrepreneur and which opportunities that exists in relation to the civil and tax-related aspects in order to conclude which business form is the most suitable for entrepreneurs.

The purpose of the project is also to give an insight into where there is a possibility of obtaining more liquidity in the start-up phase relating to tax savings. In addition, the project also focuses on incorporating the other factors that apply, including what the plan is with the company for the future.

In the first part of the project, the civil and tax aspects, which should be considered in the choice of business form, are accounted for. These concerns, among other things, the liability, deposits, taxation and deductions from business. The project handles the aspects both for private and capital companies. For capital companies, the project has exclusively chosen to focus on limited liability companies, public limited companies and private limited start-up companies.

Of the significant differences, it can be mentioned that personal business have a personal liability where there may be claims against the owner's private assets. In addition, there is no requirement for any capital in a personal company. In contrast, the liability is limited in capital companies and this relates to the capital, which amounts to DKK 500,000 for public limited companies, DKK 50,000 for private limited companies and DKK 1 for private limited start-up companies. However as creditors may require a form of guarantee if credits are to be accepted, meaning the limited liability disappears.

There is also a significant difference in how profits and withdrawing's are processed. In capital companies, profits are taxed in the company, as this is considered to be an independent legal entity. The personal company's profits are taxed as part of the owner's taxable income. This also means that in order for the owner of a capital company to withdraw money, it is required that this appears as either salary or dividend. In personal businesses, there are no requirements for this, as withdrawing's can be made without the need for employment.

The owner of a personal business may as a tax form, choose to apply the company tax scheme or capital return scheme. These schemes allows the owner to save up profits and equalize the income, so it is distributed evenly over a number of years. This gives an advantage in years where the income is high as the income can be transferred into years with low income.

The project's subsequent section deals with the possibilities of using entrepreneurship schemes, which are the schemes introduced to promote entrepreneurship. This is based on that entrepreneurs

can deposit funds into an account as a form of savings, which later on can be applied to establish a company. The depositor receives a deduction in his taxable income, either as a deductible expense if the deposit are made to an establishment account or deducted in personal income if the deposit are made to an entrepreneurial account.

Normally the deposits are made in the years prior to establishment. However, it is also possible to make the deposit in the year of establishment and still receive the deduction. This however means that the funds applies to establishment in the same year and therefore there should be re-taxation on the withdrawn deposit. The re-taxation are possible in two ways if the establishment happens as a personal business; either as a reduction of the base for depreciation on acquired assets or by reducing operating expenses and thereby increasing the income from the company. In the event of an establishment account, the base for depreciation are reduced by 50 % and the operating expenses are reduced by 55 %. With entrepreneurial account, the reduction is 100 % in both options

If the depositor chooses to establish a limited company, the re-taxation of the withdrawn deposits occurs annual. The re-taxation happens over a ten-year period with 50 % of the deposits at the establishment account, equivalent to 5 % annually and 100 % at the entrepreneur's account, equivalent to 10 % annually.

The following section explains the possibilities of the tax credit scheme, which is a scheme aimed at companies with development costs. Here companies have the opportunity to receive the tax value of a loss if this relates to development costs. The maximum basis for payment is 25 million DKK, which gives a payment of 5.5 million DKK as the corporation tax amounts to 22 %. However, only the value of development costs that are part of the loss can be included in the payment, which means that other income will reduce the payment base.

The above sections have been used for analysis on an entrepreneurial case, based on an actual person who needed counseling. The case uses the above to analyze the described aspects and possibilities, after which it is a part of the conclusion of the project.

Based on the aspects and the case, it is considered that it is difficult to conclude a definite answer to which business form is the most suitable for an entrepreneur. This is concluded on the fact that in every case there will always be a concrete assessment of the individual entrepreneur's wishes and needs. This relates to the company's activity, liquidity needs, employment conditions, salary needs for the entrepreneur, etc., which all must be taken into account. In addition, there will also be other external factors, such as whether the entrepreneur is part of a marriage, have future sale in mind or the desire for more capital owners.

However, the project has been able to conclude that if the entrepreneur wishes to use the establishment and entrepreneurial account, the most possibilities for using the deposits lies with private company. In addition, personal taxation may be subject to taxation under the corporate tax scheme, where it is possible to postpone the tax to years where there has been a low income, and therefore equalize the tax over a number of years.

The limited company form is most likely to be used if more entrepreneurs wish to work together, and if there is a need to register new co-owners as the company grows. It is also possible to sell the company without paying tax, as the tax exemption exist if a sale of a limited company happens through another limited company. There is also limited liability in capital companies and it is possible to protect any profits against credit claims in holding companies if dividends were distributed, which also happens without paying tax.

Therefore, as previously mentioned, it will require a concrete assessment of the wishes, needs and other circumstances of the entrepreneur before a decision of the suitable business form can be made.

9 Litteraturliste og kilder

Bøger

Arbnor, I. & Bjerke, B. (2009) – "Methodology for Creating Business Knowledge" - Sage Publications Ltd - 3. Udgave

Krarup, P.W.R (2018) – "Kompendium i Skatteret 2018" – ASPIRI A/S – 15. udgave

Werlauff. E (2016) – "Selskabsret" - Karnov Group Denmark A/S, 10. udgave

Werlauff. E (2016) – "Selskabsskatteret 2017/18" - Karnov Group Denmark A/S, 19. udgave

Bekendtgørelser

Den juridiske vejledning 2018-1 (SKAT) - http://skat.dk/skat.aspx?oid=124 – Januar 2018
Følgende afsnit i vejledningen er anvendt:

- C.A.8.4.1.2 Fordeling efter reglen om medarbejdende ægtefælle
- C.C.1.1.1 Begrebet selvstændig erhvervsvirksomhed
- C.C.2.2.2.20 Udgifter til forsøg og forskning mv.
- C.C.2.6.1 Kort om etableringskontoloven
- C.C.2.6.2 Indskuddet efter etableringskontoloven
- C.C.2.6.3 Etablering og efterbeskatning ved etablering efter etableringskontoloven
- C.C.2.6.4 Forlods afskrivning og dækning af virksomhedens udgifter efter etableringskontoloven
- C.C.2.6.6 Ubenyttede indskud, dødsfald, fraflytning og skattehenstand efter etableringskontoloven
- C.C.2.6.7 Afhændelse af virksomheden og etableringskontoloven
- C.C.2.6.8 Uberettiget hævning af indskud efter etableringskontoloven
- C.C.5.2.5.4 Negativ indskudskonto
- C.C.6.3 Ophør med erhvervsvirksomhed
- C.C.7.1.1 Regler om afståelse til handelsværdier (afståelsesprincippet)
- C.C.7.1.2 Overdragelse til selskab med skattemæssig tilbagevirkende kraft
- C.C.7.2.1 Virksomhedsomdannelseslovens område
- C.C.7.2.2 Betingelserne for skattefri virksomhedsomdannelse

Aktieavancebeskatningsloven – "Bekendtgørelse af lov om den skattemæssige behandling af gevinster og tab ved afståelse af aktier m.v." - LBK nr. 1148 af 29/08/2016

Bogføringsloven – "Bekendtgørelse af bogføringslov" - LBK nr. 648 af 15/06/2006

Etableringskontoloven – ”Bekendtgørelse af lov om indskud på etableringskonto og iværksætter-konto”

Fusionsskatteloven – ”Bekendtgørelse af lov om fusion, spaltning og tilførsel af aktiver m.v.” - LBK nr 1017 af 24/08/2015

Kildeskatteloven – ”Bekendtgørelse af kildeskatteloven” - LBK nr. 117 af 29/01/2016

Ligningsloven – ”Bekendtgørelse af lov om påligningen af indkomstskat til staten” - LBK nr 1162 af 01/09/2016

Lov om visse erhvervsdrivende virksomheder – ”Bekendtgørelse af lov om visse erhvervsdrivende virksomheder” - LBK nr. 1295 af 15/11/2013

Momsloven – ”Bekendtgørelse af lov om merværdiafgift” - LBK nr 760 af 21/06/2016

Personskatteloven – ”Bekendtgørelse af lov om indkomstskat for personer m.v.” - LBK nr. 1163 af 08/10/2015

Selskabsloven – ”Bekendtgørelse af lov om aktie- og anpartsselskaber” - LBK nr. 1089 af 14/09/2015

Skatteforvaltningsloven – ”Bekendtgørelse af skatteforvaltningsloven” - LBK nr 1267 af 12/11/2015

Statsskatteloven – ”Lov om Indkomst- og Formueskat til Staten” - LOV nr 149 af 10/04/1922

Virksomhedsskatteloven – ”Bekendtgørelse af lov om indkomstbeskatning af selvstændige erhvervs-drivende” - LBK nr. 1114 af 18/09/2013

Årsregnskabsloven – ”Bekendtgørelse af årsregnskabsloven” - LBK nr. 1580 af 10/12/2015

Domsoversigt

SKM2004.187.VLR – ”Fradrag - forskning - udvikling af elmåler – etableringsudgifter” – April 2004

SKM2016.199.SR – ”Skattekredit – udviklingsomkostninger” – April 2016

TfS 1996, 776 LSR – ”Lægemiddel- og medicinalfirma - udgifter til rejser, symposier, uddannelse mv.” - 1996

SKM2004.502.LSR – ”Lægemiddel- og medicinalfirma - udgifter til rejser, symposier, uddannelse mv.” – December 2004

Publikationer, hjemmesider og artikler

BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab – "Viden om Etableringskonto og Iværksætteropsparing" - https://www.bdo.dk/da-dk/faglig-info/skat-og-moms/etableringskonto-og-ivaerksaetteropsparing - Februar 2018

Danmarks Statistik – "Flere nye firmaer kommer til" - http://www.dst.dk/da/Statistik/nyt/NytHtml?cid=21928 - August 2016

Danmarks Statistik - "Generel firmastatistik efter enhed, branche (DB07 10-grp), tid og virksomhedsform" – Hentet fra www.statistikbanken.dk (Erhvervslivet på tværs, virksomheder generelt, firmastatistik - (Oktober 2017).

Dansk Crowdfunding Forening – "Donationsbaseret crowdfunding" - http://danskcrowdfundingforening.dk/donation-crowdfunding/ - April 2018

Dansk Crowdfunding Forening – "Rewardbaseret crowdfunding" - http://danskcrowdfundingforening.dk/hvad-er-crowdfunding/reward-crowdfunding/ - April 2018

Dansk Crowdfunding Forening – "Lånebaseret crowdfunding" - http://danskcrowdfundingforening.dk/lanebaseret-crowdfunding/ - April 2018

Dansk Crowdfunding Forening – "Aktiebaseret crowdfunding" - http://danskcrowdfundingforening.dk/egenkapital-crowdfunding/ - April 2018

Erhvervsstyrelsen – "Enkeltmandsvirksomhed" - https://startvaekst.virk.dk/opstart/vaelg-virksomhedsform/enkeltmandsvirksomhed - November 2017

Erhvervsstyrelsen – "Forsinket indsendelse af årsrapport" - https://erhvervsstyrelsen.dk/forsinket-indsendelse-af-aarsrapport - April 2018

Erhvervsstyrelsen – "Personligt ejede virksomheder" - https://erhvervsstyrelsen.dk/personligt-ejede-virksomheder - November 2017

Erhvervsstyrelsen – "Stiftelse og registrering af selskaber" - https://erhvervsstyrelsen.dk/stiftelse-registrering-selskaber - November 2017

Erhvervsstyrelsen – "Takster for registreringer og ændringer" - https://erhvervsstyrelsen.dk/takster-for-registreringer-og-aendringer- November 2017

Erhvervsstyrelsen – "Udvikling i CVR-registreringer og iværksættervirksomheder" - https://erhvervsstyrelsen.dk/udvikling-i-cvr-registreringer-og-ivaerksaetter-virksomheder - Oktober 2017

Politiken – ”Tre kendte iværksættere guider: Det måtte vi ofre for at få succes” - http://politiken.dk/5555489 **-** Oktober 2017

Skatteministeriet – ”Marginalskatteprocenter 1993 og 1998-2018” - http://www.skm.dk/skattetal/statistik/tidsserieoversigter/marginalskatteprocenter-1993-og-1998-2018 - November 2017

10 Figuroversigt

Indledning

Figur 1 - CVR-registreringer og iværksættervirksomheder 2001-2016 5
Figur 2 - Overlevelsesrate for nye firmaer 6
Figur 3 - Firmastatistik fordelt på branche og virksomhedsform 8
Figur 4 - Opgavens struktur 10

Gennemgang af de civil- og skatteretlige aspekter

Figur 5 – Indskudskrav i kapitalselskaber 14
Figur 6 - Eksempel på henlæggelse af overskud i iværksætterselskab 15
Figur 7 – Regnskabsklasser 19
Figur 8 - Eksempel på skattebetaling ved personlig virksomhed 20
Figur 9 - Beskatning ved personskatteloven 22
Figur 10 - Beskatning ved virksomhedsskatteloven 23
Figur 11 - Eksempel på effekt af kapitalafkast 24
Figur 12 - Eksempel på opgørelse af skattepligtig indkomst 25
Figur 13 - Eksempel på sambeskatning 26
Figur 14 - Eksempel på opgørelse af sambeskatningsindkomst 27
Figur 15 - Sammenholdelse af civil- og skatteretlige forskelle 34

Etablerings- og iværksætterkonto

Figur 16 - Nedsættelsesprocenter til afskrivningsgrundlaget efter hævning af indskud 40
Figur 17 - Nedsættelsesprocenter af driftsudgifter efter hævning af indskud 41
Figur 18 - Genbeskatningsprocent ved etablering i selskabsform 41
Figur 19 - Eksempel på anvendelse af etableringskontoordning til afholdelse af driftsudgifter 43
Figur 20 - Eksempel på anvendelse af iværksætterkontoordning til afholdelse af driftsudgifter 44
Figur 21 - Eksempel på anvendelse af etableringskontoordning til nedsættelse af afskrivningsgrundlag 44
Figur 22 - Eksempel på anvendelse af iværksætterkontoordning til nedsættelse af afskrivningsgrundlag 46
Figur 23 - Eksempel på investering i kapitalselskab og efterfølgende genbeskatning 47

Skattekreditordning

Figur 24 - Maksimal udbetaling af skattekredit i nedtrapningsperioden 52
Figur 25 - Eksempel på værdi til udbetaling af skattekredit 52
Figur 26 - Eksempel på fordeling af skattekredit i sambeskatning 54

Case

Figur 27 - Sammenholdelse af skatteberegning ved personlig virksomhed 59
Figur 28 - Skatteeffekten ved hævning af udbytte af overskud 61
Figur 29 - Driftsudgifter til nedsættelse 62
Figur 30 - Sammenligning af skatteberegning ved anvendelse af etablerings- og iværksætterkonto-ordning til nedsættelse af driftsudgifter 63
Figur 31 – Nedsættelse af afskrivningsgrundlag 64
Figur 32 - Sammenligning af skatteberegning ved anvendelse af etablerings- og iværksætterkonto-ordning til nedsættelse af afskrivningsgrundlag 65
Figur 33 - Sammenholdelse af skatteberegning ved anvendelse af etablerings- og iværksætterkonto-ordning til erhvervelse af anparter 66
Figur 34 - Opgørelse af skattepligtig indkomst til brug for udbetaling af udviklingsomkostninger ... 67
Figur 35 - Opsummering på samlet skattebetaling fra case-eksempel 68

11 Bilagsoversigt

Bilag 1 - Ansøgning om udbetaling af underskud ved forskning og udvikling[216] 86
Bilag 2 – Budget for Sportsudstyr[217] 87
Bilag 3 - Skatteberegning 2017 (PSL) 88
Bilag 4 - Skatteberegning 2017 (KAO) 89
Bilag 5 - Skatteberegning 2017 (VSO) 90
Bilag 6 - Skatteberegning 2017 (Ved løn fra selskab) 91
Bilag 7 - Skatteberegning 2017 (PSL anvendt etableringskonto driftsudgifter) 92
Bilag 8 - Skatteberegning 2017 (PSL anvendt iværksætterkonto driftsudgifter) 93
Bilag 9 - Skatteberegning 2017 (KAO anvendt etableringskonto driftsudgifter) 94
Bilag 10 - Skatteberegning 2017 (KAO anvendt iværksætterkonto driftsudgifter) 95
Bilag 11 - Skatteberegning 2017 (VSO anvendt etableringskonto driftsudgifter) 96
Bilag 12 - Skatteberegning 2017 (VSO anvendt iværksætterkonto driftsudgifter) 97
Bilag 13 - Skatteberegning 2017 (PSL anvendt etableringskonto afskrivningsgrundlag) 98
Bilag 14 - Skatteberegning 2017 (PSL anvendt iværksætterkonto afskrivningsgrundlag) 99
Bilag 15 - Skatteberegning 2017 (KAO anvendt etableringskonto afskrivningsgrundlag) 100
Bilag 16 - Skatteberegning 2017 (KAO anvendt iværksætterkonto afskrivningsgrundlag) 101
Bilag 17 - Skatteberegning 2017 (VSO anvendt etableringskonto afskrivningsgrundlag) 102
Bilag 18 - Skatteberegning 2017 (VSO anvendt iværksætterkonto afskrivningsgrundlag) 103
Bilag 19 - Skatteberegning 2017 (etableringskonto selskabsform) 104
Bilag 20 - Skatteberegning 2017 (iværksætterkonto selskabsform) 105

Der er for bilagene 3 – 20 anvendt det anerkendte skatteberegningsprogram SKAT Nova 2017, version 2017.4, som er udarbejdet af Wolters Kluwer.

[216] https://skat.dk/skat.aspx?oid=69492
[217] Egen tilvirkning

Bilag 1 - Ansøgning om udbetaling af underskud ved forskning og udvikling[1]

Du har ansøgt om udbetaling under skattekreditordningen.

Tjek venligst at nedenstående oplysninger er korrekte, inden du sender ansøgningen.

Se dine indtastninger

Skattekreditordning:

Hvem kan SKAT kontakte, hvis der er spørgsmål til ansøgningen?
- *Casper Thomsen*

Ansøger:
- *Ansøgeren er et selskab m.fl.*

Ansøger er et selskab m.fl. - gå til relevant skema ved at vælge en af nedenstående:
- *Enkeltstående selskab*

Enkeltstående selskab:

Indkomstår:
- *2017*

Evt. beskrivelse af forsknings- og udviklingsaktiviteter:
- *Omkostninger til udvikling*

CVR-nr./SE-nr.:
37046175
Navn:
- *Casper Thomsen*

Negativ skattepligtig indkomst:
- *-1.000.000*

Heraf underskud vedr. forskning og udvikling:
- *-500.000*

Skattepligtig indkomst efter reduktion af underskud vedr. forskning og udvikling:
- *-500.000*

Skatteværdien af underskuddet ansøges til udbetaling:
- *500.000*

[1] https://skat.dk/skat.aspx?oid=69492

Bilag 2 – Budget for Sportsudstyr[2]

SPORTSUDSTYR

Budget 2018 - ekskl. eventuel løn/hævninger (t.kr)

RESULTATOPGØRELSE

Omsætning	800
Vareforbrug	-300
Dækningsbidrag	**500**
Salgsomkostninger	-20
Lokale- og lageromkostninger	-60
Administrationsomkostninger	-20
Kapacitetsomkostninger	-100
Driftsresultat før afskrivninger	**400**
Afskrivninger	-20
Driftsresultat	**380**
Finansielle omkostninger	-10
Årets resultat	**370**

BALANCE

Driftsmidler	60
Udviklingsomkostninger	750
Varelager	350
Tilgodehavender	20
Likvider	20
Aktiver	**1.200**
Egenkapital/overskud	370
Lån/indskud	500
Leverandørgæld	180
Anden gæld	150
Passiver	**1.200**

[2] Egen tilvirkning

Bilag 3 - Skatteberegning 2017 (PSL)

2017

Årsopgørelse

Ægtefællens personnummer	Personnummer
	010190 1234

Skattekommune
Aalborg

Sundhedsbidrag	Kommune	Kirke	AM-bidrag
2,00	25,40	0,98	8,00

Personfradrag	Indregnet rest skat
45.000	

Morten Mortensen
Opgavevej 7
9000 Aalborg

Du mangler at betale 133.221

Opgørelse af indkomst

Personlig indkomst	Før AM-bidrag	AM-bidrag	Efter AM-bidrag
Overskud af selvstændig virksomhed PSL	380.000		
Resultat af virksomhed	380.000	30.400	349.600
Personlig indkomst			**349.600**
Samlet AM-bidrag		***30.400***	

Kapitalindkomst	
Renteudgifter i virksomhed	-10.000
Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter og reallånefonde samt fradragsberettigede kurstab ved omlægning af kontantlån	-15.000
Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter, pensionskasser, forsikrings- og finansieringsselskaber, kontokortordninger samt af pantebreve i depot	-3.000
Kapitalindkomst	**-28.000**

Ligningsmæssige fradrag	
Beskæftigelsesfradrag	30.000
Ligningsmæssige fradrag	**30.000**

Skattepligtig indkomst	
Personlig indkomst	349.600
Kapitalindkomst	-28.000
Ligningsmæssige fradrag	-30.000
Skattepligtig indkomst	291.600
Beregningsmæssig skattepligtig indkomst	**291.600**

Skatteberegning og skatteopgørelse

Specifikation af beregnet skat mv.		
AM-bidrag		30.400,00
Bundskat	10,08 % af 349.600	35.239,68
Sundhedsbidrag	2,00 % af 291.600	5.832,00
Kommuneskat	25,40 % af 291.600	74.066,40
Kirkeskat	0,98 % af 291.600 i 365 dage	2.857,68
10,08 % af 45.000 personfradrag, bundskat		-4.536,00
2,00 % af 45.000 personfradrag, sundhedsbidrag		-900,00
26,38 % af 45.000 personfradrag, kommuneskat		-11.871,00
Kompensation for rentefradragets skatteværdi		-1.680,00
Beregnet skat		**129.408,76**

Specifikation af forskudsskat mv.	
Kompensation for forhøjede afgifter (grøn check)	940,00
Restskat fra 2015 efter evt. modregning jf. KSL § 60, stk. 1	0,00
Forskudsskat	**940,00**

Restskat / overskydende skat	
Beregnet skat	129.408,76
Forskudsskat	-940,00
Restskat	**128.468,76**

Skatteopgørelse, fordeling af restskat	
Restskat	128.468,76
Procenttillæg 3,70 % af 128.469	4.753,35
Afrunding	-1,11
Restskat for 2017 inkl. procenttillæg	**133.221,00**

Sådan betaler du

Din restskat for 2017 inkl. procenttillæg er 133.221 Hvis du ikke foretager frivillig indbetaling, indregnes din restskat til og med 20.325 i indkomståret 2019 . Resten opkræves i 3 lige store rater på 37.632 den 1. august, 1. september og 1. oktober.

Supplerende oplysninger vedr. skatteberegning

Beskæftigelsesfradrag	
Beregnet beskæftigelsesfradrag	30.000

Bilag 4 - Skatteberegning 2017 (KAO)

2017

Årsopgørelse

Ægtefællens personnummer	Personnummer
	010190 1234

Skattekommune
Aalborg

Sundhedsbidrag	Kommune	Kirke	AM-bidrag
2,00	25,40	0,98	8,00

Personfradrag	Indregnet rest skat
45.000	

Morten Mortensen
Opgavevej 7
9000 Aalborg

Du mangler at betale 113.646

Opgørelse af indkomst

Personlig indkomst	Før AM-bidrag	AM-bidrag	Efter AM-bidrag
Overskud af selvstændig virksomhed KAO	380.000		
Indkomst til beskatning efter reglerne om konjunkturudligning (henlæggelse)	-95.000		
Resultat af virksomhed	285.000	22.800	262.200
Personlig indkomst			**262.200**
Samlet AM-bidrag		***22.800***	

Kapitalindkomst	
Renteudgifter i virksomhed	-10.000
Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter og reallånefonde samt fradragsberettigede kurstab ved omlægning af kontantlån	-15.000
Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter, pensionskasser, forsikrings- og finansieringsselskaber, kontokortordninger samt af pantebreve i depot	-3.000
Kapitalindkomst	**-28.000**

Ligningsmæssige fradrag	
Beskæftigelsesfradrag	24.938
Ligningsmæssige fradrag	**24.938**

Skattepligtig indkomst	
Personlig indkomst	262.200
Kapitalindkomst	-28.000
Ligningsmæssige fradrag	-24.938
Skattepligtig indkomst	209.262
Beregningsmæssig skattepligtig indkomst	**209.262**

Skatteberegning og skatteopgørelse

Specifikation af beregnet skat mv.		
AM-bidrag		22.800,00
Bundskat	10,08 % af 262.200	26.429,76
Sundhedsbidrag	2,00 % af 209.262	4.185,24
Kommuneskat	25,40 % af 209.262	53.152,55
Kirkeskat	0,98 % af 209.262 i 365 dage	2.050,77
Virksomhedsskat	22,00 % af 95.000	20.900,00
10,08 % af 45.000 personfradrag, bundskat		-4.536,00
2,00 % af 45.000 personfradrag, sundhedsbidrag		-900,00
26,38 % af 45.000 personfradrag, kommuneskat		-11.871,00
Kompensation for rentefradragets skatteværdi		-1.680,00
Beregnet skat		**110.531,32**

Specifikation af forskudsskat mv.	
Kompensation for forhøjede afgifter (grøn check)	940,00
Restskat fra 2015 efter evt. modregning jf. KSL § 60, stk. 1	0,00
Forskudsskat	**940,00**

Restskat / overskydende skat	
Beregnet skat	110.531,32
Forskudsskat	-940,00
Restskat	**109.591,32**

Skatteopgørelse, fordeling af restskat	
Restskat	109.591,32
Procenttillæg 3,70 % af 109.591	4.054,87
Afrunding	-0,19
Restskat for 2017 inkl. procenttillæg	**113.646,00**

Sådan betaler du

Din restskat for 2017 inkl. procenttillæg er 113.646 Hvis du ikke foretager frivillig indbetaling, indregnes din restskat til og med 20.325 i indkomståret 2019 . Resten opkræves i 3 lige store rater på 31.107 den 1. august, 1. september og 1. oktober.

Supplerende oplysninger vedr. skatteberegning

Beskæftigelsesfradrag	
Beregnet beskæftigelsesfradrag	24.938

Bilag 5 - Skatteberegning 2017 (VSO)

2017

Årsopgørelse

Ægtefællens personnummer	Personnummer
	010190 1234

Skattekommune
Aalborg

Sundhedsbidrag	Kommune	Kirke	AM-bidrag
2,00	25,40	0,98	8,00

Personfradrag	Indregnet rest skat
45.000	

Morten Mortensen
Opgavevej 7
9000 Aalborg

Du mangler at betale 83.556

Opgørelse af indkomst

Personlig indkomst	Før AM-bidrag	AM-bidrag	Efter AM-bidrag
Overskud af selvstændig virksomhed VSO	380.000		
Renteudgifter i virksomhed	-10.000		
Indkomst til beskatning efter reglerne i virksomhedsordningen (årets opsparede overskud tillagt virksomhedsskat)	-243.590		
Resultat af virksomhed	126.410	10.112	116.298
Personlig indkomst			**116.298**
Samlet AM-bidrag		***10.112***	

Kapitalindkomst	
Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter og reallånefonde samt fradragsberettigede kurstab ved omlægning af kontantlån	-15.000
Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter, pensionskasser, forsikrings- og finansieringsselskaber, kontokortordninger samt af pantebreve i depot	-3.000
Kapitalindkomst	**-18.000**

Ligningsmæssige fradrag	
Beskæftigelsesfradrag	11.061
Ligningsmæssige fradrag	**11.061**

Skattepligtig indkomst	
Personlig indkomst	116.298
Kapitalindkomst	-18.000
Ligningsmæssige fradrag	-11.061
Skattepligtig indkomst	87.237
Beregningsmæssig skattepligtig indkomst	**87.237**

Skatteberegning og skatteopgørelse

Specifikation af beregnet skat mv.		
AM-bidrag		10.112,00
Bundskat	10,08 % af 116.298	11.722,84
Sundhedsbidrag	2,00 % af 87.237	1.744,74
Kommuneskat	25,40 % af 87.237	22.158,20
Kirkeskat	0,98 % af 87.237 i 365 dage	854,92
Virksomhedsskat	22,00 % af 243.590	53.589,80
10,08 % af 45.000 personfradrag, bundskat		-4.536,00
2,00 % af 45.000 personfradrag, sundhedsbidrag		-900,00
26,38 % af 45.000 personfradrag, kommuneskat		-11.871,00
Kompensation for rentefradragets skatteværdi		-1.080,00
Beregnet skat		**81.795,50**

Specifikation af forskudsskat mv.	
Kompensation for forhøjede afgifter (grøn check)	1.220,00
Restskat fra 2015 efter evt. modregning jf. KSL § 60, stk. 1	0,00
Forskudsskat	**1.220,00**

Restskat / overskydende skat	
Beregnet skat	81.795,50
Forskudsskat	-1.220,00
Restskat	**80.575,50**

Skatteopgørelse, fordeling af restskat	
Restskat	80.575,50
Procenttillæg 3,70 % af 80.576	2.981,31
Afrunding	-0,81
Restskat for 2017 inkl. procenttillæg	**83.556,00**

Sådan betaler du

Din restskat for 2017 inkl. procenttillæg er 83.556 Hvis du ikke foretager frivillig indbetaling, indregnes din restskat til og med 20.325 i indkomståret 2019 . Resten opkræves i 3 lige store rater på 21.077 den 1. august, 1. september og 1. oktober.

Supplerende oplysninger vedr. skatteberegning

Beskæftigelsesfradrag	
Beregnet beskæftigelsesfradrag	11.061

Bilag 6 – Skatteberegning 2017 (ved løn fra selskab)

2017

Årsopgørelse

Ægtefællens personnummer	Personnummer
	010190 1234

Skattekommune
Aalborg

Sundhedsbidrag	Kommune	Kirke	AM-bidrag
2,00	25,40	0,98	8,00

Personfradrag	Indregnet rest skat
45.000	

Morten Mortensen
Opgavevej 7
9000 Aalborg

Du mangler at betale 87.054

Opgørelse af indkomst

Personlig indkomst	Før AM-bidrag	AM-bidrag	Efter AM-bidrag
Lønindkomst, bestyrelseshonorar, fri tlf., fri bil mv.	265.000		
Personlig indkomst	265.000	21.200	243.800
Personlig indkomst			**243.800**
Samlet AM-bidrag		***21.200***	

Kapitalindkomst	
Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter og reallånefonde samt fradragsberettigede kurstab ved omlægning af kontantlån	-15.000
Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter, pensionskasser, forsikrings- og finansieringsselskaber, kontokortordninger samt af pantebreve i depot	-3.000
Kapitalindkomst	**-18.000**

Ligningsmæssige fradrag	
Beskæftigelsesfradrag	23.188
Ligningsmæssige fradrag	**23.188**

Skattepligtig indkomst	
Personlig indkomst	243.800
Kapitalindkomst	-18.000
Ligningsmæssige fradrag	-23.188
Skattepligtig indkomst	202.612
Beregningsmæssig skattepligtig indkomst	**202.612**

Skatteberegning og skatteopgørelse

Specifikation af beregnet skat mv.		
AM-bidrag		21.200,00
Bundskat	10,08 % af 243.800	24.575,04
Sundhedsbidrag	2,00 % af 202.612	4.052,24
Kommuneskat	25,40 % af 202.612	51.463,45
Kirkeskat	0,98 % af 202.612 i 365 dage	1.985,60
10,08 % af 45.000 personfradrag, bundskat		-4.536,00
2,00 % af 45.000 personfradrag, sundhedsbidrag		-900,00
26,38 % af 45.000 personfradrag, kommuneskat		-11.871,00
Kompensation for rentefradragets skatteværdi		-1.080,00
Beregnet skat		**84.889,33**

Specifikation af forskudsskat mv.	
Kompensation for forhøjede afgifter (grøn check)	940,00
Restskat fra 2015 efter evt. modregning jf. KSL § 60, stk. 1	0,00
Forskudsskat	**940,00**

Restskat / overskydende skat	
Beregnet skat	84.889,33
Forskudsskat	-940,00
Restskat	**83.949,33**

Skatteopgørelse, fordeling af restskat	
Restskat	83.949,33
Procenttillæg 3,70 % af 83.949	3.106,11
Afrunding	-1,44
Restskat for 2017 inkl. procenttillæg	**87.054,00**

Sådan betaler du

Din restskat for 2017 inkl. procenttillæg er 87.054 Hvis du ikke foretager frivillig indbetaling, indregnes din restskat til og med 20.325 i indkomståret 2019 . Resten opkræves i 3 lige store rater på 22.243 den 1. august, 1. september og 1. oktober.

Supplerende oplysninger vedr. skatteberegning

Beskæftigelsesfradrag	
Beregnet beskæftigelsesfradrag	23.188

Bilag 7 - Skatteberegning 2017 (PSL anvendt etableringskonto driftsudgifter)

2017

Årsopgørelse

Ægtefællens personnummer	Personnummer
	010190 1234

Skattekommune
Aalborg

Sundhedsbidrag	Kommune	Kirke	AM-bidrag
2,00	25,40	0,98	8,00

Personfradrag	Indregnet rest skat
45.000	

Morten Mortensen
Opgavevej 7
9000 Aalborg

Du mangler at betale 126.312

Opgørelse af indkomst

Personlig indkomst	Før AM-bidrag	AM-bidrag	Efter AM-bidrag
Overskud af selvstændig virksomhed PSL	600.000		
Resultat af virksomhed	600.000	48.000	552.000
Personlig indkomst			**552.000**
Samlet AM-bidrag		***48.000***	

Kapitalindkomst	
Renteudgifter i virksomhed	-10.000
Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter og reallånefonde samt fradragsberettigede kurstab ved omlægning af kontantlån	-15.000
Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter, pensionskasser, forsikrings- og finansieringsselskaber, kontokortordninger samt af pantebreve i depot	-3.000
Kapitalindkomst	**-28.000**

Ligningsmæssige fradrag	
Fradragsberettiget indskud på etableringskonto	400.000
Beskæftigelsesfradrag	30.000
Ligningsmæssige fradrag	**430.000**

Skattepligtig indkomst	
Personlig indkomst	552.000
Kapitalindkomst	-28.000
Ligningsmæssige fradrag	-430.000
Skattepligtig indkomst	94.000
Beregningsmæssig skattepligtig indkomst	**94.000**

Skatteberegning og skatteopgørelse

Specifikation af beregnet skat mv.

AM-bidrag		48.000,00
Bundskat	10,08 % af 552.000	55.641,60
Topskat af personlig indkomst	15,00 % af 72.400	10.860,00
Sundhedsbidrag	2,00 % af 94.000	1.880,00
Kommuneskat	25,40 % af 94.000	23.876,00
Kirkeskat	0,98 % af 94.000 i 365 dage	921,20
Nedslag for beskatning over 51,95		-383,72
10,08 % af 45.000 personfradrag, bundskat		-4.536,00
2,00 % af 45.000 personfradrag, sundhedsbidrag		-900,00
26,38 % af 45.000 personfradrag, kommuneskat		-11.871,00
Kompensation for rentefradragets skatteværdi		-1.680,00
Beregnet skat		**121.808,08**

Specifikation af forskudsskat mv.

Restskat fra 2015 efter evt. modregning jf. KSL § 60, stk. 1	0,00
Forskudsskat	**0,00**

Restskat / overskydende skat

Beregnet skat	121.808,08
Forskudsskat	0,00
Restskat	**121.808,08**

Skatteopgørelse, fordeling af restskat

Restskat	121.808,08
Procenttillæg 3,70 % af 121.808	4.506,90
Afrunding	-2,98
Restskat for 2017 inkl. procenttillæg	**126.312,00**

Sådan betaler du

Din restskat for 2017 inkl. procenttillæg er 126.312 Hvis du ikke foretager frivillig indbetaling, indregnes din restskat til og med 20.325 i indkomståret 2019 . Resten opkræves i 3 lige store rater på 35.329 den 1. august, 1. september og 1. oktober.

Supplerende oplysninger vedr. skatteberegning

Beskæftigelsesfradrag

Beregnet beskæftigelsesfradrag	30.000

Bilag 8 - Skatteberegning 2017 (PSL anvendt iværksætterkonto driftsudgifter)

2017

Årsopgørelse

Ægtefællens personnummer	Personnummer
	010190 1234

Skattekommune
Aalborg

Sundhedsbidrag	Kommune	Kirke	AM-bidrag
2,00	25,40	0,98	8,00

Personfradrag	Indregnet rest skat
45.000	

Morten Mortensen
Opgavevej 7
9000 Aalborg

Du mangler at betale 153.642

Opgørelse af indkomst

Personlig indkomst	Før AM-bidrag	AM-bidrag	Efter AM-bidrag
Overskud af selvstændig virksomhed PSL	780.000		
Resultat af virksomhed	780.000	62.400	717.600
Fradragsberettiget indskud på iværksætterkonto			-400.000
Personlig indkomst			**317.600**
Samlet AM-bidrag		***62.400***	

Kapitalindkomst	
Renteudgifter i virksomhed	-10.000
Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter og reallånefonde samt fradragsberettigede kurstab ved omlægning af kontantlån	-15.000
Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter, pensionskasser, forsikrings- og finansieringsselskaber, kontokortordninger samt af pantebreve i depot	-3.000
Kapitalindkomst	**-28.000**

Ligningsmæssige fradrag	
Beskæftigelsesfradrag	30.000
Ligningsmæssige fradrag	**30.000**

Skattepligtig indkomst	
Personlig indkomst	317.600
Kapitalindkomst	-28.000
Ligningsmæssige fradrag	-30.000
Skattepligtig indkomst	259.600
Beregningsmæssig skattepligtig indkomst	**259.600**

Skatteberegning og skatteopgørelse

Specifikation af beregnet skat mv.

AM-bidrag		62.400,00
Bundskat	10,08 % af 317.600	32.014,08
Sundhedsbidrag	2,00 % af 259.600	5.192,00
Kommuneskat	25,40 % af 259.600	65.938,40
Kirkeskat	0,98 % af 259.600 i 365 dage	2.544,08
10,08 % af 45.000 personfradrag, bundskat		-4.536,00
2,00 % af 45.000 personfradrag, sundhedsbidrag		-900,00
26,38 % af 45.000 personfradrag, kommuneskat		-11.871,00
Kompensation for rentefradragets skatteværdi		-1.680,00
Beregnet skat		**149.101,56**

Specifikation af forskudsskat mv.

Kompensation for forhøjede afgifter (grøn check)	940,00
Restskat fra 2015 efter evt. modregning jf. KSL § 60, stk. 1	0,00
Forskudsskat	**940,00**

Restskat / overskydende skat

Beregnet skat	149.101,56
Forskudsskat	-940,00
Restskat	**148.161,56**

Skatteopgørelse, fordeling af restskat

Restskat	148.161,56
Procenttillæg 3,70 % af 148.162	5.481,99
Afrunding	-1,55
Restskat for 2017 inkl. procenttillæg	**153.642,00**

Sådan betaler du

Din restskat for 2017 inkl. procenttillæg er 153.642 Hvis du ikke foretager frivillig indbetaling, indregnes din restskat til og med 20.325 i indkomståret 2019 . Resten opkræves i 3 lige store rater på 44.439 den 1. august, 1. september og 1. oktober.

Supplerende oplysninger vedr. skatteberegning

Beskæftigelsesfradrag

Beregnet beskæftigelsesfradrag	30.000

Bilag 9 - Skatteberegning 2017 (KAO anvendt etableringskonto driftsudgifter)

2017

Årsopgørelse

Ægtefællens personnummer	Personnummer
	010190 1234

Skattekommune
Aalborg

Sundhedsbidrag	Kommune	Kirke	AM-bidrag
2,00	25,40	0,98	8,00

Personfradrag	Indregnet rest skat
45.000	

Morten Mortensen
Opgavevej 7
9000 Aalborg

Du mangler at betale 71.553

Opgørelse af indkomst

Personlig indkomst	Før AM-bidrag	AM-bidrag	Efter AM-bidrag
Overskud af selvstændig virksomhed KAO	600.000		
Indkomst til beskatning efter reglerne om konjunkturudligning (henlæggelse)	-150.000		
Resultat af virksomhed	450.000	36.000	414.000
Personlig indkomst			**414.000**
Samlet AM-bidrag		***36.000***	

Kapitalindkomst	
Renteudgifter i virksomhed	-10.000
Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter og reallånefonde samt fradragsberettigede kurstab ved omlægning af kontantlån	-15.000
Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter, pensionskasser, forsikrings- og finansieringsselskaber, kontokortordninger samt af pantebreve i depot	-3.000
Kapitalindkomst	**-28.000**

Ligningsmæssige fradrag	
Fradragsberettiget indskud på etableringskonto	400.000
Beskæftigelsesfradrag	30.000
Ligningsmæssige fradrag	**430.000**

Skattepligtig indkomst	
Personlig indkomst	414.000
Kapitalindkomst	-28.000
Ligningsmæssige fradrag	-430.000
Skattepligtig indkomst	-44.000
Anvendt til modregning i egne skatter	44.000
Beregningsmæssig skattepligtig indkomst	**0**

Skatteberegning og skatteopgørelse

Specifikation af beregnet skat mv.		
AM-bidrag		36.000,00
Bundskat	10,08 % af 414.000	41.731,20
Reduktion med skatteværdi af eget underskud i skattepligtig indkomst		-12.487,20
Virksomhedsskat	22,00 % af 150.000	33.000,00
10,08 % af 45.000 personfradrag, bundskat		-4.536,00
2,00 % af 45.000 personfradrag, sundhedsbidrag		-900,00
26,38 % af 45.000 personfradrag, kommuneskat		-11.871,00
Kompensation for rentefradragets skatteværdi		-1.680,00
Kompensation for store rentefradrag og ligningsmæssige fradrag		-10.257,00
Beregnet skat		**69.000,00**

Specifikation af forskudsskat mv.	
Restskat fra 2015 efter evt. modregning jf. KSL § 60, stk. 1	0,00
Forskudsskat	**0,00**

Restskat / overskydende skat	
Beregnet skat	69.000,00
Forskudsskat	0,00
Restskat	**69.000,00**

Skatteopgørelse, fordeling af restskat	
Restskat	69.000,00
Procenttillæg 3,70 % af 69.000	2.553,00
Afrunding	0,00
Restskat for 2017 inkl. procenttillæg	**71.553,00**

Sådan betaler du

Din restskat for 2017 inkl. procenttillæg er 71.553 Hvis du ikke foretager frivillig indbetaling, indregnes din restskat til og med 20.325 i indkomståret 2019 . Resten opkræves i 3 lige store rater på 17.076 den 1. august, 1. september og 1. oktober.

Supplerende oplysninger vedr. skatteberegning

Beskæftigelsesfradrag	
Beregnet beskæftigelsesfradrag	30.000

Bilag 10 - Skatteberegning 2017 (KAO anvendt iværksætterkonto driftsudgifter)

2017

Årsopgørelse

Ægtefællens personnummer	Personnummer
	010190 1234

Skattekommune
Aalborg

Sundhedsbidrag	Kommune	Kirke	AM-bidrag
2,00	25,40	0,98	8,00

Personfradrag	Indregnet rest skat
45.000	

Morten Mortensen
Opgavevej 7
9000 Aalborg

Du mangler at betale 110.112

Opgørelse af indkomst

Personlig indkomst	Før AM-bidrag	AM-bidrag	Efter AM-bidrag
Overskud af selvstændig virksomhed KAO	780.000		
Indkomst til beskatning efter reglerne om konjunkturudligning (henlæggelse)	-195.000		
Resultat af virksomhed	585.000	46.800	538.200
Fradragsberettiget indskud på iværksætterkonto			-400.000
Personlig indkomst			**138.200**
Samlet AM-bidrag		***46.800***	

Kapitalindkomst	
Renteudgifter i virksomhed	-10.000
Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter og reallånefonde samt fradragsberettigede kurstab ved omlægning af kontantlån	-15.000
Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter, pensionskasser, forsikrings- og finansieringsselskaber, kontokortordninger samt af pantebreve i depot	-3.000
Kapitalindkomst	**-28.000**

Ligningsmæssige fradrag	
Beskæftigelsesfradrag	30.000
Ligningsmæssige fradrag	**30.000**

Skattepligtig indkomst	
Personlig indkomst	138.200
Kapitalindkomst	-28.000
Ligningsmæssige fradrag	-30.000
Skattepligtig indkomst	80.200
Beregningsmæssig skattepligtig indkomst	**80.200**

Skatteberegning og skatteopgørelse

Specifikation af beregnet skat mv.		
AM-bidrag		46.800,00
Bundskat	10,08 % af 138.200	13.930,56
Sundhedsbidrag	2,00 % af 80.200	1.604,00
Kommuneskat	25,40 % af 80.200	20.370,80
Kirkeskat	0,98 % af 80.200 i 365 dage	785,96
Virksomhedsskat	22,00 % af 195.000	42.900,00
10,08 % af 45.000 personfradrag, bundskat		-4.536,00
2,00 % af 45.000 personfradrag, sundhedsbidrag		-900,00
26,38 % af 45.000 personfradrag, kommuneskat		-11.871,00
Kompensation for rentefradragets skatteværdi		-1.680,00
Beregnet skat		**107.404,32**

Specifikation af forskudsskat mv.	
Kompensation for forhøjede afgifter (grøn check)	1.220,00
Restskat fra 2015 efter evt. modregning jf. KSL § 60, stk. 1	0,00
Forskudsskat	**1.220,00**

Restskat / overskydende skat	
Beregnet skat	107.404,32
Forskudsskat	-1.220,00
Restskat	**106.184,32**

Skatteopgørelse, fordeling af restskat	
Restskat	106.184,32
Procenttillæg 3,70 % af 106.184	3.928,81
Afrunding	-1,13
Restskat for 2017 inkl. procenttillæg	**110.112,00**

Sådan betaler du

Din restskat for 2017 inkl. procenttillæg er 110.112 Hvis du ikke foretager frivillig indbetaling, indregnes din restskat til og med 20.325 i indkomståret 2019 . Resten opkræves i 3 lige store rater på 29.929 den 1. august, 1. september og 1. oktober.

Supplerende oplysninger vedr. skatteberegning

Beskæftigelsesfradrag	
Beregnet beskæftigelsesfradrag	30.000

Bilag 11 - Skatteberegning 2017 (VSO anvendt etableringskonto driftsudgifter)

2017

Årsopgørelse

Ægtefællens personnummer	Personnummer
	010190 1234

Skattekommune
Aalborg

Sundhedsbidrag	Kommune	Kirke	AM-bidrag
2,00	25,40	0,98	8,00

Personfradrag	Indregnet rest skat
45.000	

Morten Mortensen
Opgavevej 7
9000 Aalborg

Du mangler at betale 70.068

Opgørelse af indkomst

Personlig indkomst	Før AM-bidrag	AM-bidrag	Efter AM-bidrag
Overskud af selvstændig virksomhed VSO	600.000		
Renteudgifter i virksomhed	-10.000		
Indkomst til beskatning efter reglerne i virksomhedsordningen (årets opsparede overskud tillagt virksomhedsskat)	-145.500		
Resultat af virksomhed	444.500	35.560	408.940
Personlig indkomst			**408.940**
Samlet AM-bidrag		***35.560***	

Kapitalindkomst	
Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter og reallånefonde samt fradragsberettigede kurstab ved omlægning af kontantlån	-15.000
Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter, pensionskasser, forsikrings- og finansieringsselskaber, kontokortordninger samt af pantebreve i depot	-3.000
Kapitalindkomst	**-18.000**

Ligningsmæssige fradrag	
Fradragsberettiget indskud på etableringskonto	400.000
Beskæftigelsesfradrag	30.000
Ligningsmæssige fradrag	**430.000**

Skattepligtig indkomst	
Personlig indkomst	408.940
Kapitalindkomst	-18.000
Ligningsmæssige fradrag	-430.000
Skattepligtig indkomst	-39.060
Anvendt til modregning i egne skatter	39.060
Beregningsmæssig skattepligtig indkomst	**0**

Skatteberegning og skatteopgørelse

Specifikation af beregnet skat mv.		
AM-bidrag		35.560,00
Bundskat	10,08 % af 408.940	41.221,15
Reduktion med skatteværdi af eget underskud i skattepligtig indkomst		-11.085,23
Virksomhedsskat	22,00 % af 145.500	32.010,00
10,08 % af 45.000 personfradrag, bundskat		-4.536,00
2,00 % af 45.000 personfradrag, sundhedsbidrag		-900,00
26,38 % af 45.000 personfradrag, kommuneskat		-11.871,00
Kompensation for rentefradragets skatteværdi		-1.080,00
Kompensation for store rentefradrag og ligningsmæssige fradrag		-11.749,00
Beregnet skat		**67.569,92**

Specifikation af forskudsskat mv.	
Restskat fra 2015 efter evt. modregning jf. KSL § 60, stk. 1	0,00
Forskudsskat	**0,00**

Restskat / overskydende skat	
Beregnet skat	67.569,92
Forskudsskat	0,00
Restskat	**67.569,92**

Skatteopgørelse, fordeling af restskat	
Restskat	67.569,92
Procenttillæg 3,70 % af 67.570	2.500,09
Afrunding	-2,01
Restskat for 2017 inkl. procenttillæg	**70.068,00**

Sådan betaler du

Din restskat for 2017 inkl. procenttillæg er 70.068 Hvis du ikke foretager frivillig indbetaling, indregnes din restskat til og med 20.325 i indkomstår 2019 . Resten opkræves i 3 lige store rater på 16.581 den 1. august, 1. september og 1. oktober.

Supplerende oplysninger vedr. skatteberegning

Beskæftigelsesfradrag	
Beregnet beskæftigelsesfradrag	30.000

Bilag 12 - Skatteberegning 2017 (VSO anvendt iværksætterkonto driftsudgifter)

2017

Årsopgørelse

Ægtefællens personnummer	Personnummer
	010190 1234

Skattekommune
Aalborg

Sundhedsbidrag	Kommune	Kirke	AM-bidrag
2,00	25,40	0,98	8,00

Personfradrag	Indregnet rest skat
45.000	

Morten Mortensen
Opgavevej 7
9000 Aalborg

Du mangler at betale 98.145

Opgørelse af indkomst

Personlig indkomst	Før AM-bidrag	AM-bidrag	Efter AM-bidrag
Overskud af selvstændig virksomhed VSO	780.000		
Renteudgifter i virksomhed	-10.000		
Indkomst til beskatning efter reglerne i virksomhedsordningen (årets opsparede overskud tillagt virksomhedsskat)	-244.750		
Resultat af virksomhed	525.250	42.020	483.230
Fradragsberettiget indskud på iværksætterkonto			-400.000
Personlig indkomst			**83.230**
Samlet AM-bidrag		***42.020***	

Kapitalindkomst	
Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter og reallånefonde samt fradragsberettigede kurstab ved omlægning af kontantlån	-15.000
Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter, pensionskasser, forsikrings- og finansieringsselskaber, kontokortordninger samt af pantebreve i depot	-3.000
Kapitalindkomst	**-18.000**

Ligningsmæssige fradrag	
Beskæftigelsesfradrag	30.000
Ligningsmæssige fradrag	**30.000**

Skattepligtig indkomst	
Personlig indkomst	83.230
Kapitalindkomst	-18.000
Ligningsmæssige fradrag	-30.000
Skattepligtig indkomst	35.230
Beregningsmæssig skattepligtig indkomst	**35.230**

Skatteberegning og skatteopgørelse

Specifikation af beregnet skat mv.		
AM-bidrag		42.020,00
Bundskat	10,08 % af 83.230	8.389,58
Sundhedsbidrag	2,00 % af 35.230	704,60
Kommuneskat	25,40 % af 35.230	8.948,42
Kirkeskat	0,98 % af 35.230 i 365 dage	345,25
Virksomhedsskat	22,00 % af 244.750	53.845,00
10,08 % af 45.000 personfradrag, bundskat		-4.536,00
2,00 % af 45.000 personfradrag, sundhedsbidrag		-900,00
26,38 % af 45.000 personfradrag, kommuneskat		-11.871,00
Kompensation for rentefradragets skatteværdi		-1.080,00
Beregnet skat		**95.865,85**

Specifikation af forskudsskat mv.	
Kompensation for forhøjede afgifter (grøn check)	1.220,00
Restskat fra 2015 efter evt. modregning jf. KSL § 60, stk. 1	0,00
Forskudsskat	**1.220,00**

Restskat / overskydende skat	
Beregnet skat	95.865,85
Forskudsskat	-1.220,00
Restskat	**94.645,85**

Skatteopgørelse, fordeling af restskat	
Restskat	94.645,85
Procenttillæg 3,70 % af 94.646	3.501,90
Afrunding	-2,75
Restskat for 2017 inkl. procenttillæg	**98.145,00**

Sådan betaler du

Din restskat for 2017 inkl. procenttillæg er 98.145 Hvis du ikke foretager frivillig indbetaling, indregnes din restskat til og med 20.325 i indkomstår et 2019 . Resten opkræves i 3 lige store rater på 25.940 den 1. august, 1. september og 1. oktober.

Supplerende oplysninger vedr. skatteberegning

Beskæftigelsesfradrag	
Beregnet beskæftigelsesfradrag	30.000

Bilag 13 - Skatteberegning 2017 (PSL anvendt etableringskonto afskrivningsgrundlag)

2017

Årsopgørelse

Ægtefællens personnummer	Personnummer
	010190 1234

Skattekommune
Aalborg

Sundhedsbidrag	Kommune	Kirke	AM-bidrag
2,00	25,40	0,98	8,00

Personfradrag	Indregnet rest skat
45.000	

Morten Mortensen
Opgavevej 7
9000 Aalborg

Du mangler at betale 107.166

Opgørelse af indkomst

Personlig indkomst	Før AM-bidrag	AM-bidrag	Efter AM-bidrag
Overskud af selvstændig virksomhed PSL	387.500		
Resultat af virksomhed	387.500	31.000	356.500
Personlig indkomst			**356.500**
Samlet AM-bidrag		***31.000***	

Kapitalindkomst	
Renteudgifter i virksomhed	-10.000
Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter og reallånefonde samt fradragsberettigede kurstab ved omlægning af kontantlån	-15.000
Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter, pensionskasser, forsikrings- og finansieringsselskaber, kontokortordninger samt af pantebreve i depot	-3.000
Kapitalindkomst	**-28.000**

Ligningsmæssige fradrag	
Fradragsberettiget indskud på etableringskonto	100.000
Beskæftigelsesfradrag	30.000
Ligningsmæssige fradrag	**130.000**

Skattepligtig indkomst	
Personlig indkomst	356.500
Kapitalindkomst	-28.000
Ligningsmæssige fradrag	-130.000
Skattepligtig indkomst	198.500
Beregningsmæssig skattepligtig indkomst	**198.500**

Skatteberegning og skatteopgørelse

Specifikation af beregnet skat mv.

AM-bidrag		31.000,00
Bundskat	10,08 % af 356.500	35.935,20
Sundhedsbidrag	2,00 % af 198.500	3.970,00
Kommuneskat	25,40 % af 198.500	50.419,00
Kirkeskat	0,98 % af 198.500 i 365 dage	1.945,30
10,08 % af 45.000 personfradrag, bundskat		-4.536,00
2,00 % af 45.000 personfradrag, sundhedsbidrag		-900,00
26,38 % af 45.000 personfradrag, kommuneskat		-11.871,00
Kompensation for rentefradragets skatteværdi		-1.680,00
Beregnet skat		**104.282,50**

Specifikation af forskudsskat mv.

Kompensation for forhøjede afgifter (grøn check)	940,00
Restskat fra 2015 efter evt. modregning jf. KSL § 60, stk. 1	0,00
Forskudsskat	**940,00**

Restskat / overskydende skat

Beregnet skat	104.282,50
Forskudsskat	-940,00
Restskat	**103.342,50**

Skatteopgørelse, fordeling af restskat

Restskat	103.342,50
Procenttillæg 3,70 % af 103.342	3.823,65
Afrunding	-0,15
Restskat for 2017 inkl. procenttillæg	**107.166,00**

Sådan betaler du

Din restskat for 2017 inkl. procenttillæg er 107.166 Hvis du ikke foretager frivillig indbetaling, indregnes din restskat til og med 20.325 i indkomståret 2019 . Resten opkræves i 3 lige store rater på 28.947 den 1. august, 1. september og 1. oktober.

Supplerende oplysninger vedr. skatteberegning

Beskæftigelsesfradrag

Beregnet beskæftigelsesfradrag	30.000

Bilag 14 - Skatteberegning 2017 (PSL anvendt iværksætterkonto afskrivningsgrundlag)

2017

Årsopgørelse

Ægtefællens personnummer	Personnummer
	010190 1234

Skattekommune
Aalborg

Sundhedsbidrag	Kommune	Kirke	AM-bidrag
2,00	25,40	0,98	8,00

Personfradrag	Indregnet rest skat
45.000	

Morten Mortensen
Opgavevej 7
9000 Aalborg

Du mangler at betale 102.336

Opgørelse af indkomst

Personlig indkomst	Før AM-bidrag	AM-bidrag	Efter AM-bidrag
Overskud af selvstændig virksomhed PSL	400.000		
Resultat af virksomhed	400.000	32.000	368.000
Fradragsberettiget indskud på iværksætterkonto			-100.000
Personlig indkomst			**268.000**
Samlet AM-bidrag		***32.000***	

Kapitalindkomst	
Renteudgifter i virksomhed	-10.000
Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter og reallånefonde samt fradragsberettigede kurstab ved omlægning af kontantlån	-15.000
Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter, pensionskasser, forsikrings- og finansieringsselskaber, kontokortordninger samt af pantebreve i depot	-3.000
Kapitalindkomst	**-28.000**

Ligningsmæssige fradrag	
Beskæftigelsesfradrag	30.000
Ligningsmæssige fradrag	**30.000**

Skattepligtig indkomst	
Personlig indkomst	268.000
Kapitalindkomst	-28.000
Ligningsmæssige fradrag	-30.000
Skattepligtig indkomst	210.000
Beregningsmæssig skattepligtig indkomst	**210.000**

Skatteberegning og skatteopgørelse

Specifikation af beregnet skat mv.

AM-bidrag		32.000,00
Bundskat	10,08 % af 268.000	27.014,40
Sundhedsbidrag	2,00 % af 210.000	4.200,00
Kommuneskat	25,40 % af 210.000	53.340,00
Kirkeskat	0,98 % af 210.000 i 365 dage	2.058,00
10,08 % af 45.000 personfradrag, bundskat		-4.536,00
2,00 % af 45.000 personfradrag, sundhedsbidrag		-900,00
26,38 % af 45.000 personfradrag, kommuneskat		-11.871,00
Kompensation for rentefradragets skatteværdi		-1.680,00
Beregnet skat		**99.625,40**

Specifikation af forskudsskat mv.

Kompensation for forhøjede afgifter (grøn check)	940,00
Restskat fra 2015 efter evt. modregning jf. KSL § 60, stk. 1	0,00
Forskudsskat	**940,00**

Restskat / overskydende skat

Beregnet skat	99.625,40
Forskudsskat	-940,00
Restskat	**98.685,40**

Skatteopgørelse, fordeling af restskat

Restskat	98.685,40
Procenttillæg 3,70 % af 98.685	3.651,34
Afrunding	-0,74
Restskat for 2017 inkl. procenttillæg	**102.336,00**

Sådan betaler du

Din restskat for 2017 inkl. procenttillæg er 102.336 Hvis du ikke foretager frivillig indbetaling, indregnes din restskat til og med 20.325 i indkomståret 2019 . Resten opkræves i 3 lige store rater på 27.337 den 1. august, 1. september og 1. oktober.

Supplerende oplysninger vedr. skatteberegning

Beskæftigelsesfradrag	
Beregnet beskæftigelsesfradrag	30.000

Bilag 15 - Skatteberegning 2017 (KAO anvendt etableringskonto afskrivningsgrundlag)

2017

Årsopgørelse

Ægtefællens personnummer	Personnummer
	010190 1234

Skattekommune
Aalborg

Sundhedsbidrag	Kommune	Kirke	AM-bidrag
2,00	25,40	0,98	8,00

Personfradrag	Indregnet rest skat
45.000	

Morten Mortensen
Opgavevej 7
9000 Aalborg

Du mangler at betale 86.460

Opgørelse af indkomst

Personlig indkomst	Før AM-bidrag	AM-bidrag	Efter AM-bidrag
Overskud af selvstændig virksomhed KAO	387.500		
Indkomst til beskatning efter reglerne om konjunkturudligning (henlæggelse)	-96.875		
Resultat af virksomhed	290.625	23.250	267.375
Personlig indkomst			**267.375**
Samlet AM-bidrag		***23.250***	

Kapitalindkomst	
Renteudgifter i virksomhed	-10.000
Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter og reallånefonde samt fradragsberettigede kurstab ved omlægning af kontantlån	-15.000
Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter, pensionskasser, forsikrings- og finansieringsselskaber, kontokortordninger samt af pantebreve i depot	-3.000
Kapitalindkomst	**-28.000**

Ligningsmæssige fradrag	
Fradragsberettiget indskud på etableringskonto	100.000
Beskæftigelsesfradrag	25.430
Ligningsmæssige fradrag	**125.430**

Skattepligtig indkomst	
Personlig indkomst	267.375
Kapitalindkomst	-28.000
Ligningsmæssige fradrag	-125.430
Skattepligtig indkomst	113.945
Beregningsmæssig skattepligtig indkomst	**113.945**

Skatteberegning og skatteopgørelse

Specifikation af beregnet skat mv.		
AM-bidrag		23.250,00
Bundskat	10,08 % af 267.375	26.951,40
Sundhedsbidrag	2,00 % af 113.945	2.278,90
Kommuneskat	25,40 % af 113.945	28.942,03
Kirkeskat	0,98 % af 113.945 i 365 dage	1.116,66
Virksomhedsskat	22,00 % af 96.875	21.312,50
10,08 % af 45.000 personfradrag, bundskat		-4.536,00
2,00 % af 45.000 personfradrag, sundhedsbidrag		-900,00
26,38 % af 45.000 personfradrag, kommuneskat		-11.871,00
Kompensation for rentefradragets skatteværdi		-1.680,00
Kompensation for store rentefradrag og ligningsmæssige fradrag		-546,63
Beregnet skat		**84.317,86**

Specifikation af forskudsskat mv.	
Kompensation for forhøjede afgifter (grøn check)	940,00
Restskat fra 2015 efter evt. modregning jf. KSL § 60, stk. 1	0,00
Forskudsskat	**940,00**

Restskat / overskydende skat	
Beregnet skat	84.317,86
Forskudsskat	-940,00
Restskat	**83.377,86**

Skatteopgørelse, fordeling af restskat	
Restskat	83.377,86
Procenttillæg 3,70 % af 83.378	3.084,99
Afrunding	-2,85
Restskat for 2017 inkl. procenttillæg	**86.460,00**

Sådan betaler du

Din restskat for 2017 inkl. procenttillæg er 86.460 Hvis du ikke foretager frivillig indbetaling, indregnes din restskat til og med 20.325 i indkomståret 2019 . Resten opkræves i 3 lige store rater på 22.045 den 1. august, 1. september og 1. oktober.

Supplerende oplysninger vedr. skatteberegning

Beskæftigelsesfradrag	
Beregnet beskæftigelsesfradrag	25.430

Bilag 16 - Skatteberegning 2017 (KAO anvendt iværksætterkonto afskrivningsgrundlag)

2017

Årsopgørelse

Ægtefællens personnummer	Personnummer
	010190 1234

Skattekommune
Aalborg

Sundhedsbidrag	Kommune	Kirke	AM-bidrag
2,00	25,40	0,98	8,00

Personfradrag	Indregnet rest skat
45.000	

Morten Mortensen
Opgavevej 7
9000 Aalborg

Du mangler at betale 80.973

Opgørelse af indkomst

Personlig indkomst	Før AM-bidrag	AM-bidrag	Efter AM-bidrag
Overskud af selvstændig virksomhed KAO	400.000		
Indkomst til beskatning efter reglerne om konjunkturudligning (henlæggelse)	-100.000		
Resultat af virksomhed	300.000	24.000	276.000
Fradragsberettiget indskud på iværksætterkonto			-100.000
Personlig indkomst			**176.000**
Samlet AM-bidrag		***24.000***	

Kapitalindkomst	
Renteudgifter i virksomhed	-10.000
Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter og reallånefonde samt fradragsberettigede kurstab ved omlægning af kontantlån	-15.000
Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter, pensionskasser, forsikrings- og finansieringsselskaber, kontokortordninger samt af pantebreve i depot	-3.000
Kapitalindkomst	**-28.000**

Ligningsmæssige fradrag	
Beskæftigelsesfradrag	26.250
Ligningsmæssige fradrag	**26.250**

Skattepligtig indkomst	
Personlig indkomst	176.000
Kapitalindkomst	-28.000
Ligningsmæssige fradrag	-26.250
Skattepligtig indkomst	121.750
Beregningsmæssig skattepligtig indkomst	**121.750**

Skatteberegning og skatteopgørelse

Specifikation af beregnet skat mv.		
AM-bidrag		24.000,00
Bundskat	10,08 % af 176.000	17.740,80
Sundhedsbidrag	2,00 % af 121.750	2.435,00
Kommuneskat	25,40 % af 121.750	30.924,50
Kirkeskat	0,98 % af 121.750 i 365 dage	1.193,15
Virksomhedsskat	22,00 % af 100.000	22.000,00
10,08 % af 45.000 personfradrag, bundskat		-4.536,00
2,00 % af 45.000 personfradrag, sundhedsbidrag		-900,00
26,38 % af 45.000 personfradrag, kommuneskat		-11.871,00
Kompensation for rentefradragets skatteværdi		-1.680,00
Beregnet skat		**79.306,45**

Specifikation af forskudsskat mv.	
Kompensation for forhøjede afgifter (grøn check)	1.220,00
Restskat fra 2015 efter evt. modregning jf. KSL § 60, stk. 1	0,00
Forskudsskat	**1.220,00**

Restskat / overskydende skat	
Beregnet skat	79.306,45
Forskudsskat	-1.220,00
Restskat	**78.086,45**

Skatteopgørelse, fordeling af restskat	
Restskat	78.086,45
Procenttillæg 3,70 % af 78.086	2.889,18
Afrunding	-2,63
Restskat for 2017 inkl. procenttillæg	**80.973,00**

Sådan betaler du

Din restskat for 2017 inkl. procenttillæg er 80.973 Hvis du ikke foretager frivillig indbetaling, indregnes din restskat til og med 20.325 i indkomståret 2019 . Resten opkræves i 3 lige store rater på 20.216 den 1. august, 1. september og 1. oktober.

Supplerende oplysninger vedr. skatteberegning

Beskæftigelsesfradrag	
Beregnet beskæftigelsesfradrag	26.250

Bilag 17 - Skatteberegning 2017 (VSO anvendt etableringskonto afskrivningsgrundlag)

2017

Årsopgørelse

Ægtefællens personnummer	Personnummer
	010190 1234

Skattekommune
Aalborg

Sundhedsbidrag	Kommune	Kirke	AM-bidrag
2,00	25,40	0,98	8,00

Personfradrag	Indregnet rest skat
45.000	

Morten Mortensen
Opgavevej 7
9000 Aalborg

Du mangler at betale 63.018

Opgørelse af indkomst

Personlig indkomst	Før AM-bidrag	AM-bidrag	Efter AM-bidrag
Overskud af selvstændig virksomhed VSO	387.500		
Renteudgifter i virksomhed	-10.000		
Indkomst til beskatning efter reglerne i virksomhedsordningen (årets opsparede overskud tillagt virksomhedsskat)	-197.500		
Resultat af virksomhed	180.000	14.400	165.600
Personlig indkomst			**165.600**
Samlet AM-bidrag		***14.400***	

Kapitalindkomst	
Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter og reallånefonde samt fradragsberettigede kurstab ved omlægning af kontantlån	-15.000
Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter, pensionskasser, forsikrings- og finansieringsselskaber, kontokortordninger samt af pantebreve i depot	-3.000
Kapitalindkomst	**-18.000**

Ligningsmæssige fradrag	
Fradragsberettiget indskud på etableringskonto	100.000
Beskæftigelsesfradrag	15.750
Ligningsmæssige fradrag	**115.750**

Skattepligtig indkomst	
Personlig indkomst	165.600
Kapitalindkomst	-18.000
Ligningsmæssige fradrag	-115.750
Skattepligtig indkomst	31.850
Beregningsmæssig skattepligtig indkomst	**31.850**

Skatteberegning og skatteopgørelse

Specifikation af beregnet skat mv.		
AM-bidrag		14.400,00
Bundskat	10,08 % af 165.600	16.692,48
Sundhedsbidrag	2,00 % af 31.850	637,00
Kommuneskat	25,40 % af 31.850	8.089,90
Kirkeskat	0,98 % af 31.850 i 365 dage	312,13
Virksomhedsskat	22,00 % af 197.500	43.450,00
10,08 % af 45.000 personfradrag, bundskat		-4.536,00
2,00 % af 45.000 personfradrag, sundhedsbidrag		-900,00
26,38 % af 45.000 personfradrag, kommuneskat		-11.871,00
Kompensation for rentefradragets skatteværdi		-1.080,00
Kompensation for store rentefradrag og ligningsmæssige fradrag		-3.204,22
Beregnet skat		**61.990,29**

Specifikation af forskudsskat mv.	
Kompensation for forhøjede afgifter (grøn check)	1.220,00
Restskat fra 2015 efter evt. modregning jf. KSL § 60, stk. 1	0,00
Forskudsskat	**1.220,00**

Restskat / overskydende skat	
Beregnet skat	61.990,29
Forskudsskat	-1.220,00
Restskat	**60.770,29**

Skatteopgørelse, fordeling af restskat	
Restskat	60.770,29
Procenttillæg 3,70 % af 60.770	2.248,49
Afrunding	-0,78
Restskat for 2017 inkl. procenttillæg	**63.018,00**

Sådan betaler du

Din restskat for 2017 inkl. procenttillæg er 63.018 Hvis du ikke foretager frivillig indbetaling, indregnes din restskat til og med 20.325 i indkomståret 2019 . Resten opkræves i 3 lige store rater på 14.231 den 1. august, 1. september og 1. oktober.

Supplerende oplysninger vedr. skatteberegning

Beskæftigelsesfradrag	
Beregnet beskæftigelsesfradrag	15.750

Bilag 18 - Skatteberegning 2017 (VSO anvendt iværksætterkonto afskrivningsgrundlag)

2017

Årsopgørelse

Ægtefællens personnummer	Personnummer
	010190 1234

Skattekommune
Aalborg

Sundhedsbidrag	Kommune	Kirke	AM-bidrag
2,00	25,40	0,98	8,00

Personfradrag	Indregnet rest skat
45.000	

Morten Mortensen
Opgavevej 7
9000 Aalborg

Du mangler at betale 61.575

Opgørelse af indkomst

Personlig indkomst	Før AM-bidrag	AM-bidrag	Efter AM-bidrag
Overskud af selvstændig virksomhed VSO	400.000		
Renteudgifter i virksomhed	-10.000		
Indkomst til beskatning efter reglerne i virksomhedsordningen (årets opsparede overskud tillagt virksomhedsskat)	-210.000		
Resultat af virksomhed	180.000	14.400	165.600
Fradragsberettiget indskud på iværksætterkonto			-100.000
Personlig indkomst			**65.600**
Samlet AM-bidrag		***14.400***	

Kapitalindkomst	
Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter og reallånefonde samt fradragsberettigede kurstab ved omlægning af kontantlån	-15.000
Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter, pensionskasser, forsikrings- og finansieringsselskaber, kontokortordninger samt af pantebreve i depot	-3.000
Kapitalindkomst	**-18.000**

Ligningsmæssige fradrag	
Beskæftigelsesfradrag	15.750
Ligningsmæssige fradrag	**15.750**

Skattepligtig indkomst	
Personlig indkomst	65.600
Kapitalindkomst	-18.000
Ligningsmæssige fradrag	-15.750
Skattepligtig indkomst	31.850
Beregningsmæssig skattepligtig indkomst	**31.850**

Skatteberegning og skatteopgørelse

Specifikation af beregnet skat mv.		
AM-bidrag		14.400,00
Bundskat	10,08 % af 65.600	6.612,48
Sundhedsbidrag	2,00 % af 31.850	637,00
Kommuneskat	25,40 % af 31.850	8.089,90
Kirkeskat	0,98 % af 31.850 i 365 dage	312,13
Virksomhedsskat	22,00 % af 210.000	46.200,00
10,08 % af 45.000 personfradrag, bundskat		-4.536,00
2,00 % af 45.000 personfradrag, sundhedsbidrag		-900,00
26,38 % af 38.725 personfradrag, kommuneskat		-10.215,51
Beregnet skat		**60.600,00**

Specifikation af forskudsskat mv.	
Kompensation for forhøjede afgifter (grøn check)	1.220,00
Restskat fra 2015 efter evt. modregning jf. KSL § 60, stk. 1	0,00
Forskudsskat	**1.220,00**

Restskat / overskydende skat	
Beregnet skat	60.600,00
Forskudsskat	-1.220,00
Restskat	**59.380,00**

Skatteopgørelse, fordeling af restskat	
Restskat	59.380,00
Procenttillæg 3,70 % af 59.380	2.197,06
Afrunding	-2,06
Restskat for 2017 inkl. procenttillæg	**61.575,00**

Sådan betaler du

Din restskat for 2017 inkl. procenttillæg er 61.575 Hvis du ikke foretager frivillig indbetaling, indregnes din restskat til og med 20.325 i indkomstårret 2019 . Resten opkræves i 3 lige store rater på 13.750 den 1. august, 1. september og 1. oktober.

Supplerende oplysninger vedr. skatteberegning

Beskæftigelsesfradrag	
Beregnet beskæftigelsesfradrag	15.750

Bilag 19 - Skatteberegning 2017 (etableringskonto selskabsform)

2017

Årsopgørelse

Ægtefællens personnummer	Personnummer
	010190 1234

Skattekommune
Aalborg

Sundhedsbidrag	Kommune	Kirke	AM-bidrag
2,00	25,40	0,98	8,00

Personfradrag	Indregnet rest skat
45.000	

Morten Mortensen
Opgavevej 7
9000 Aalborg

Du mangler at betale 23.709

Opgørelse af indkomst

Personlig indkomst	Før AM-bidrag	AM-bidrag	Efter AM-bidrag
Lønindkomst, bestyrelseshonorar, fri tlf., fri bil mv.	265.000		
Personlig indkomst	265.000	21.200	243.800
Ophævet etableringskonto, indskud foretaget efter 1/1 2002			10.000
Personlig indkomst			**253.800**
Samlet AM-bidrag		***21.200***	

Kapitalindkomst	
Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter og reallånefonde samt fradragsberettigede kurstab ved omlægning af kontantlån	-15.000
Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter, pensionskasser, forsikrings- og finansieringsselskaber, kontokortordninger samt af pantebreve i depot	-3.000
Kapitalindkomst	**-18.000**

Ligningsmæssige fradrag	
Fradragsberettiget indskud på etableringskonto	200.000
Beskæftigelsesfradrag	23.188
Ligningsmæssige fradrag	**223.188**

Skattepligtig indkomst	
Personlig indkomst	253.800
Kapitalindkomst	-18.000
Ligningsmæssige fradrag	-223.188
Skattepligtig indkomst	12.612
Beregningsmæssig skattepligtig indkomst	**12.612**

Skatteberegning og skatteopgørelse

Specifikation af beregnet skat mv.		
AM-bidrag		21.200,00
Bundskat	10,08 % af 243.800	24.575,04
Sundhedsbidrag	2,00 % af 12.612	252,24
Kommuneskat	25,40 % af 12.612	3.203,45
Kirkeskat	0,98 % af 12.612 i 365 dage	123,60
10,08 % af 45.000 personfradrag, bundskat		-4.536,00
2,00 % af 45.000 personfradrag, sundhedsbidrag		-900,00
26,38 % af 45.000 personfradrag, kommuneskat		-11.871,00
Kompensation for rentefradragets skatteværdi		-1.080,00
Kompensation for store rentefradrag og ligningsmæssige fradrag		-7.162,13
Beregnet skat		**23.805,20**

Specifikation af forskudsskat mv.	
Kompensation for forhøjede afgifter (grøn check)	940,00
Restskat fra 2015 efter evt. modregning jf. KSL § 60, stk. 1	0,00
Forskudsskat	**940,00**

Restskat / overskydende skat	
Beregnet skat	23.805,20
Forskudsskat	-940,00
Restskat	**22.865,20**

Skatteopgørelse, fordeling af restskat	
Restskat	22.865,20
Procenttillæg 3,70 % af 22.865	846,00
Afrunding	-2,20
Restskat for 2017 inkl. procenttillæg	**23.709,00**

Sådan betaler du

Din restskat for 2017 inkl. procenttillæg er 23.709 Hvis du ikke foretager frivillig indbetaling, indregnes din restskat til og med 20.325 i indkomståret 2019 . Resten opkræves i 3 lige store rater på 1.128 den 1. august, 1. september og 1. oktober.

Supplerende oplysninger vedr. skatteberegning

Beskæftigelsesfradrag	
Beregnet beskæftigelsesfradrag	23.188

Bilag 20 - Skatteberegning 2017 (iværksætterkonto selskabsform)

2017

Årsopgørelse

Ægtefællens personnummer	Personnummer
	010190 1234

Skattekommune
Aalborg

Sundhedsbidrag	Kommune	Kirke	AM-bidrag
2,00	25,40	0,98	8,00

Personfradrag	Indregnet rest skat
45.000	

Morten Mortensen
Opgavevej 7
9000 Aalborg

Du mangler at betale 20.718

Opgørelse af indkomst

Personlig indkomst	Før AM-bidrag	AM-bidrag	Efter AM-bidrag
Lønindkomst, bestyrelseshonorar, fri tlf., fri bil mv.	265.000		
Personlig indkomst	265.000	21.200	243.800
Ophævet etableringskonto, indskud foretaget efter 1/1 2002			20.000
Fradragsberettiget indskud på iværksætterkonto			-200.000
Personlig indkomst			**63.800**
Samlet AM-bidrag		***21.200***	

Kapitalindkomst	
Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter og reallånefonde samt fradragsberettigede kurstab ved omlægning af kontantlån	-15.000
Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter, pensionskasser, forsikrings- og finansieringsselskaber, kontokortordninger samt af pantebreve i depot	-3.000
Kapitalindkomst	**-18.000**

Ligningsmæssige fradrag	
Beskæftigelsesfradrag	23.188
Ligningsmæssige fradrag	**23.188**

Skattepligtig indkomst	
Personlig indkomst	63.800
Kapitalindkomst	-18.000
Ligningsmæssige fradrag	-23.188
Skattepligtig indkomst	22.612
Beregningsmæssig skattepligtig indkomst	**22.612**

Skatteberegning og skatteopgørelse

Specifikation af beregnet skat mv.		
AM-bidrag		21.200,00
Bundskat	10,08 % af 43.800	4.415,04
Sundhedsbidrag	2,00 % af 22.612	452,24
Kommuneskat	25,40 % af 22.612	5.743,45
Kirkeskat	0,98 % af 22.612 i 365 dage	221,60
10,08 % af 43.800 personfradrag, bundskat		-4.415,04
2,00 % af 22.612 personfradrag, sundhedsbidrag		-452,24
26,38 % af 22.613 personfradrag, kommuneskat		-5.965,05
Beregnet skat		**21.200,00**

Specifikation af forskudsskat mv.	
Kompensation for forhøjede afgifter (grøn check)	1.220,00
Restskat fra 2015 efter evt. modregning jf. KSL § 60, stk. 1	0,00
Forskudsskat	**1.220,00**

Restskat / overskydende skat	
Beregnet skat	21.200,00
Forskudsskat	-1.220,00
Restskat	**19.980,00**

Skatteopgørelse, fordeling af restskat	
Restskat	19.980,00
Procenttillæg 3,70 % af 19.980	739,26
Afrunding	-1,26
Restskat for 2017 inkl. procenttillæg	**20.718,00**

Sådan betaler du

Din restskat for 2017 inkl. procenttillæg er 20.718 Hvis du ikke foretager frivillig indbetaling, indregnes din restskat til og med 20.325 i indkomståret 2019 . Resten opkræves ikke jf. KSL § 62 A, stk. 2.

Supplerende oplysninger vedr. skatteberegning

Beskæftigelsesfradrag	
Beregnet beskæftigelsesfradrag	23.188