

A dark blue vertical bar on the left side of the page. A blue arrow points to the right from the bar, containing the text 'MAJ 2020'.

MAJ 2020

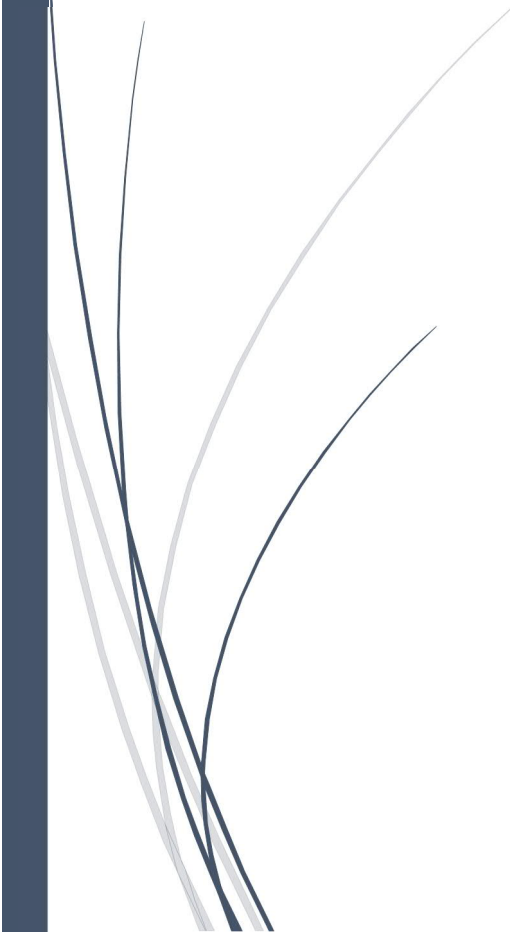
Ændringer i virksomhedsordningens betydning for selvstændige erhvervsdrivende

Konsekvensen ved ændringer af anvendelse af VSO
i forbindelse med udlejning til nærtstående
personer samt den skattemæssige effekt i VSO.

HD 2. Del – Regnskab og Økonomistyring

Aalborg Universitet

Vejleder: Jonas Grud Henriksen

Several thin, curved, light grey lines that sweep upwards from the bottom left corner of the page.

Forfatter:

Rikke F. Knudsen – Studienr.: 20062949

Indholdsfortegnelse

Indholdsfortegnelse	1
Figuroversigt	4
Forkortelser	5
1 Abstract.....	6
2 Indledning	7
3 Problembehandling	8
3.1 Problemstilling	8
3.2 Problemformulering.....	8
4 Afgrænsning	9
5 Metode	10
5.1 Metodevalg.....	10
5.1.1 Kilde og data indsamling	10
5.2 Opgavens struktur	11
6 Virksomhedsordningen	12
6.1 Formålet med virksomhedsordningen.....	12
6.2 Grundlæggende regler for anvendelse af virksomhedsordningen	13
6.3 Centrale begreber i virksomhedsordningen	14
6.3.1 Indskudskonto	15
6.3.2 Mellemregningskonto.....	16
6.3.3 Kapitalafkastgrundlag	17
6.3.4 Hæverækkefølge.....	18
6.3.5 Konto for opsparet overskud	20
6.3.6 Hensat til senere hævning.....	21
6.3.7 Underskudsfremførsel	21

6.3.8	Afståelse og opgør	22
6.4	Delkonklusion	25
7	Case præsentation: JJ Gulv- og Tømrerservice	25
7.1	Udtagelse uden tiltag	30
7.1.1	Delkonklusion	33
8	Diskussion: De potentielt bedste løsningsforslag	33
8.1	Baggrund	33
8.2	Hvem er forældrene bag forældrebetaling?	34
8.2.1	Løsningsforslag 1: Bibeholde forældrebetaling i virksomhedsordningen, med tilbageførsel af renter vedrørende vedhæftet lån.....	36
8.2.2	Løsningsforslag 2: Udtagelse fra indskudskontoen netto.....	39
8.2.3	Løsningsforslag 3: Familieoverdragelse	43
9	Konklusion.....	48
10	Perspektivering	51
11	Kilde- og Litteraturliste	52
11.1	Hjemmesider	52
11.2	Bøger	52
11.3	Artikler mv.	53
11.4	Publikationer	53
11.4.1	Lovmateriale	53
12	Bilag	54
12.1	Bilag 1 Skatteberegning 2019	54
12.2	Bilag 2 Skatteberegning ved almindelig udtagelse	56
12.3	Bilag 3 Skatteberegning – EJ tilbageførte renter	58
12.4	Bilag 4 Årsregnskab 2019 – Tilbageførte renter	59

12.5	Bilag 5 Årsregnskab 2019 – Ej tilbageførte renter	62
12.6	Bilag 6 Skatteberegning – Tilbageførte renter	65
12.7	Bilag 7 Skatteberegning – Hævet på indskudskonto, skattefrit	67
12.8	Bilag 8 Skatteberegning – Salg til Jonatan.....	69
12.9	Bilag 9 Årsregnskab 2019 – Forældrekøb med tilhørende lån.....	70

Figuroversigt

Figur 1 Visuel oversigt over opgaves struktur	11
Figur 2 Opgørelse af kapitalafkastgrundlag.....	17
Figur 3 Hæverækkefølge	19
Figur 4 Udvidet hæverækkefølge	19
Figur 5 Oversigt over fordeling af overskud	21
Figur 6 Årsregnskab for JJ Gulv- og Tømrerservice.....	27
Figur 7 Opgørelse af skattepligtig indkomst.....	28
Figur 8 Bilag til selvangivelsen for JJ Gulv- og Tømrerservice	29
Figur 9 Balance - Ved udtagelse af udlejningsejendom	30
Figur 10 Opgørelse af skattepligtig indkomst - Ved udtagelse uden tiltag	31
Figur 11 Specifikationer til opgørelse af skattepligtig indkomst - Uden tiltag	32
Figur 12 Den socioøkonomiske profil for forældrekøberne.....	34
Figur 13 Opgørelse af skattepligtig indkomst - tilbageførte renter.....	37
Figur 14 Opgørelse skattepligtig indkomst - EJ tilbageførte renter.....	38
Figur 15 Indskudskonto - Inden udtagelse	39
Figur 16 Balance - Ved skattefrit udtræk på indskudskonto.....	40
Figur 17 Opgørelse af skattepligtig indkomst, ved skattefrit udtræk.....	41
Figur 18 Specifikationer ved skattefrit udtræk på indskudskonto	42
Figur 19 Indskudskonto - ved skattefrit udtræk på indskudskonto.....	42
Figur 20 Konto for opsparet overskud - ved skattefrit udtræk på indskudskonto.....	43
Figur 21 Opgørelse af skattepligtig indkomst ved salg til Jonatan	45

Forkortelser

AL	Afskrivningsloven
AMBL	Arbejdsmarkedsbidragsloven
EBL	Ejendomsavancebeskatningsloven
KKSL	Konkursskatteloven
PSL	Personskatteloven
SL	Statsskatteloven
VSL	Virksomhedsskatteloven

1 Abstract

The Danish tax system is based on the principle that each Dane contribute as per their individual economic ability. A principle that can be traced back to the tax reform of 1903.

Much later, in 1987, an important legislation for sole proprietors came into effect, which aimed to equate sole proprietors with capital companies. This enabled sole proprietors to invest in properties that could be rented out to close relatives. Over the years, this has most commonly manifested itself in parents buying apartments for their children as they leave home to study. A phenomenon, which has been widely debated, as it is arguably mainly the rich that can afford to buy property for their offspring. In the fiscal plan for 2020, it has been decided to remove the right of sole proprietors to rent out to close relatives, but due to the global pandemic, Government has yet to outline the details of how this is to be implemented. The study outlines the implications for sole proprietors as well as potential regulatory amendments, which could be enforced by the Government.

The study starts off by outlining the current regulation for sole proprietors, following which it outlines the illustrative case of Jesper Jensen, a carpenter with a sole proprietorship. A few years ago, Jesper bought an apartment in the city for his son Jonatan. The study outlines the financial and tax implications of the removal on Jesper's business, should it be enforced as it stands with no additional amendments.

Based on the example of Jesper Jensen, the study outlines three potential ways for government to implement the removal without adding significant costs to sole proprietors currently renting out to close relatives.

- To mitigate that people in the highest tax bracket benefit from tax deductions based on the property investment, regulators could enforce an exemption for sole proprietors excluding them from deducting property investment interests originating from close relatives.
- To disregard the order of priority "hæverækkefølge", and allow the tax payer (sole proprietor) to remove the property (assets) and potential associated debt (liabilities) from the company construct. This is however not always widely applicable.
- For Jesper and others to make use of the so-called 15 % rule, where property can be sold to close relatives 15 % below the authorities' estimated value.

Based on the intent of the law as well as the implications for sole proprietors, the study argues that the first option is the most preferable, for the Government as well as the sole proprietors/parents.

2 Indledning

Ideen bag det danske skattesystem er, at skatterne skal fordeles imellem borgerne i forhold til den økonomiske evne til at betale skat. Denne beskatningsform er baseret på skatteevneteorien, grundtanken bag den danske skattereform fra 1903. Skattereformen er ændret flere gange siden, men lov nr. 149 af 10. april 1922 om indkomst- og formueskat til staten (statsskatteloven), blev grundstenen til det skattesystem vi kender i dag.

Langt senere, i 1987, blev virksomhedsordningen vedtaget med det formål at sidestille selvstændige erhvervsdrivende skattemæssigt med kapitalselskaber. Siden er anvendelsen af virksomhedsordningen i forbindelse med udlejning til nærtstående blevet diskuteret hyppigt. Disse diskussioner tager ofte udgangspunkt i de skattefordele der fremkommer til forældre, der køber og udlejer lejligheder til deres børn og derved opnår fradrag i deres personlige indkomst. En udbredt holdning er, at virksomhedsordningen i forbindelse med forældrekøb skævvrider samfundet, da det er de rigeste i samfundet, som opnår en skattefordel. Derved anses denne ordning for at udfordre selve systemets grundsten; skatteevneteorien.

Som følge af Finansloven for 2020 fra december 2019, er det vedtaget at afskaffe muligheden for at have forældrekøb i virksomhedsordningen mv¹. Dette medfører, at den skattefordel der er i dag, hvor en topskatteyder i virksomhedsordningen, for deres renteudgifter, kan få en fradragsværdi på ca. 55,9 % mod 25,6-33,6 %² hvis virksomhedsordningen ikke anvendes.

Vedtagelsen af afskaffelsen af forældrekøb i virksomhedsordningen vil angiveligt medføre signifikante skattemæssige konsekvenser for de selvstændige erhvervsdrivende, der i dag anvender ordningen til udlejning til nært stående.

Regeringen havde i forbindelse med Finansloven for 2020 til hensigt at ændringerne i virksomhedsloven skulle træde i kraft fra 2021 og at den, i løbet af det første halvår af 2020, ville komme et udspil til, hvorledes ændringerne skal indføres. Grundet omstændighederne i samfundet vedrørende covid-19 krisen, er der imidlertid ikke kommet noget udspil. Denne opgave vil derfor forsøge at skabe et overblik over problemstillingerne angående udtrædelse af virksomhedsordningen af ud-

¹ Finansloven angiver 'mv.', som også dækker over kapitalafkastordningen

² Finansloven for 2020

lejning til nærtstående, samt udarbejde løsningsforslag, som kunne indgå et potentielt regeringsudspil.

3 Problembehandling

3.1 Problemstilling

I forbindelse med udtræden af virksomhedsordning med udlejningen til nærtstående, vil der potentielt opstå skattemæssige udfordringer for selvstændige erhvervsdrivende. Disse skattemæssige udfordringer kommer primært til udtryk, hvor den selvstændige erhvervsdrivende har et primært erhverv, for eksempel en tømmervirksomhed, frisør, eller lignende og som tillæg har foretaget et forældre køb. Udfordringen kommer til udtryk i den hæverækkefølge der er i virksomhedsordningen, og som vil medføre en potentielt signifikant beskatning hos ejeren i afskaffelsesåret.

Den nuværende regering kan derfor antages at have en udfordring i forbindelse med at få opstillet nogle skattemæssigt retfærdige retningslinjer vedrørende afskaffelse af forældre køb i virksomhedsordningen, således at afskaffelsen kan indtræde i overensstemmelse med skattevneteorien nævnt ovenfor.

3.2 Problemformulering

Ovenstående munder ud i følgende problemformulering:

"Hvilke mulige tiltag kan regeringen gøre brug af for at regulere beskatningen i forbindelse med afskaffelsen af forældre køb i virksomhedsordningen mv., som følge af vedtagelsen af Finansloven for 2020, og hvilken mulighed kan anses for at være den retmæssige?"

Problemformuleringen vil blive besvaret ved hjælp af følgende spørgsmål:

1. Hvad er forudsætningerne for afvikling af forældre køb i virksomhedsordningen?
2. Hvordan kan udtagelsen af forældre køb i virksomhedsordningen antages at påvirke selvstændige erhvervsdrivende?
3. Hvilke mulige tiltage kan regeringen gøre brug af til sit udspil angående implementering af udtagelse af forældre køb i virksomhedsordningen?

4 Afgrænsning

Af Finansloven for 2020 fremgår det, at det ikke længere er muligt at have forældrekøb i virksomhedsordningen mv. I formuleringen 'mv' indgår også kapitalafkastordningen, denne ordning vil projektet ikke omfatte. Dette skyldes, at der i virksomhedsordningen indgår de samme forhold som i kapitalafkastordningen, samt at kapitalafkastsatsen de senere år har været 0 %, og dermed er der ikke noget kapitalafkast.

Virksomhedsskatteloven er omfattende og har mange forskellige grene af regler og undtagelser. Da projektet tilstræber at belyse og analysere, hvilke udfordringer der kan opstå i forbindelse med udtagelse af forældrekøb i en virksomhedsordning, samt forhåbentlig skabe realistiske løsningsmodeller, vil der ikke blive gået i dybden med grene af virksomhedsordningen, som omfatter forhold som blandt andet indskudte aktier, overførsel til medarbejdende ægtefælle mv. Dette skyldes, at de forhold ikke har nogen direkte relevans for besvarelsen af problemformuleringen. Endvidere afgrænses der til ikke at se på forhold i teorien bag afståelse og ophør af virksomhed, der ikke er relateret til mulige løsningsforslag i forhold til besvarelsen af problemformuleringen. De forskellige muligheder vil blive nævnt, men ikke alle vil blive behandlet i dybden.

Der afgrænses endvidere til ikke at belyse teorien bag personskatteloven. Den vil dog blive inddraget i det omfang, det skønnes vigtigt for forståelsen af opgaven.

Endvidere afgrænses der til en single case, hvor virksomheden består af en hovedbeskæftigelse samt efterfølgende tilkøb af forældrekøb. Dette gøres på baggrund af en antagelse om, at virksomhedsordninger der udelukkende indeholder forældrekøb, kan ophøre og overgå til beskatning efter personskatteloven, uden de helt store krumspring. Der ses også bort fra virksomhedsordninger, der har finansiell karakter.

Der afgrænses dermed til udelukkende at beskæftige sig med en virksomhedsordning, som indeholder en erhvervsmæssig indkomst fra et servicefag samt et forældrekøb.

I forbindelse med udarbejdelse af virksomhedstal til anvendelse, foretages udelukkende beregninger på baggrund af virksomhedens resultat. Der tages dermed ikke øvrige personlige fradrag og indkomster med i beregningen, samt der ikke vil være modregning af allerede afregnet skat i skatteberegningen.

5 Metode

5.1 Metodevalg

Besvarelsen af problemformuleringen behandles gennem en normativ analyse. Altså forsøger opgaven at være problemløsende, hvilket også forudsætter, at den er forklarende/forstående.³ Det vil opgaven forsøge at opnå ved først at gennemgå den relevante lovgivning og dermed teori på området, i dette tilfælde virksomhedslovgivningen. Herefter vil der opstilles en case med det formål at illustrere, hvordan en selvstændig erhvervsdrivende med et forældre-køb kan antages at blive påvirket af den nye lovgivning på området. Der vil være tale om en fiktiv case baseret på et 'typisk tilfælde'. Der vil tilmed blive foretaget en skatteberegning ud fra den fiktive case for at illustrere påvirkningen på virksomhedens værd fremadrettet. Efter gennemgang af regnskaber og skatteberegning, vil opgaven præsentere tre løsningsforslag, som regeringen kunne inkludere i et revideret udspil. Selvom Finansloven for 2020 opererer i et makroperspektiv, undersøges problematikken her ud fra en enkelt case og dermed et mikroperspektiv, som indsættes i et større samfundsmæssigt perspektiv.

5.1.1 Kilde og data indsamling

Kilderne som ligger til grund for opgaven, er valgt ud fra et ønske om at opnå høj validitet. Til teori samt diskussionsdel vil der derfor primært blive anvendt faglitteratur som for eksempel:

Lovgivning om virksomhedsskatteordningen

Fagbøger

Finansloven, samt kilder fra Finansministeriet

Artikler etc fra fagpersoner og journalister

Hvor diskussionsdelen også indrager artikler fra virksomheder, medier, etc. vil validiteten af kilderne blive behandlet løbende.

Da opgaven sætter en høj standard for data og kilde validitet, er det naturligvis et potentielt svagt punkt ved opgaven, at den case som bliver behandlet er fiktiv. Det er imidlertid imødekommet ved at modellere casen så vidt muligt over virkelige eksempler, samt at holde casen relativt simpel. Det

³ Andersen, Ib: Den skinbarlige virkelighed, side 23.

var desværre ikke muligt at anvende en eller flere virkelige cases, da det havde fordret adgang til skatteoplysninger etc.

5.2 Opgavens struktur

Illustrationen nedenfor har til formål at give et overblik over opgavens fremgangsmåde.



Figur 1 Visuel oversigt over opgaves struktur⁴

⁴ Egen udarbejdelse

6 Virksomhedsordningen

I danske skattelovgivning er grundstenene Statsskattelovens § 4, 5 og 6:

Statsskatteloven § 4	Globalindkomstprincippet, indkomster der skal medtages i skattepligtig indkomst
Statsskatteloven § 5	Hvilke indkomster der ikke skal med i skattepligtig indkomst
Statsskatteloven § 6	Fastligger hvilke udgifter der kan fradrages i den skattepligtige indkomst. F.eks. fradrag for driftsomkostninger, renteudgifter og udgifter til kontorhold.

Herudover anvendes supplerende lovgivninger, disse er:

- Undtagelser og lempelser til ovenstående §§'er bl.a. kursgevinstloven, afskrivningsloven mm.
- Bogføringsloven
- Virksomhedsskatteloven

Virksomhedsordningen blev grundlagt ved lov nr. 144 af 19. marts 1986⁵ og effektiviseret fra indkomståret 1987. Siden er loven ændret flere gange, hvor den for nuværende gældende er lovbekendtgørelsen 2019-12-09 nr. 1359 om indkomstbeskatning af selvstændige erhvervsdrivende⁶.

6.1 Formålet med virksomhedsordningen

Formålet med virksomhedsordningen er at sidestille den selvstændige erhvervsdrivende skattemæssigt i forhold til virksomheder drevet i selskabsform, og dermed udligne de fordele der er i et selskab.

Fordele ved anvendelse af virksomhedsordningen kontra personlig beskatning:

⁵ Skattelovsamling med noter 2018/1, 36. udgave, Karnov Group Danmark, side 590

⁶https://pro-karnovgroup-dk.zorac.aau.dk/document/7000847072/1?frt=virksomhedsordning&hide_flash=1&page=1&rank=18#LBKG20191359

1. At sidestille personligt drevne virksomheder (skattemæssigt) med selskaber
Der beregnes samme skat af det opsparede overskud som ved selskaber, hvor overskuddet ikke udbetales mv.
2. At opretholde den fulde fradragsværdi af erhvervsmæssige renter
Beregnet kapitalafkast og renter fratrækkes i den personlige indkomst, hvorved der skabes lavere AM-bidragsgrundlag og beskatningsgrundlag
3. At sidestille afkast af investering i egen virksomhed med afkast ved passiv forrentning
Opsplitning af overskud i kapitalafkast og resterende overskud
Forrentningen af ejerens investering beskattes som kapitalindkomst (sidestilles med anden investering)
4. At kunne resultatudjævne overskud i virksomheden, hvor resultaterne er stærkt svingende.
Mulighed for at opspare overskud
Konto for opsparet overskud (ej konto i bank)
5. At skabe mulighed for at konsolidere i virksomheden både likviditets- og kapitalmæssigt
Opsparet overskud giver mulighed for at konsolidere virksomheden

6.2 Grundlæggende regler for anvendelse af virksomhedsordningen⁷

Ifølge VSL § 1, stk. 1 er forudsætningen for at kunne anvende virksomhedsloven som udgangspunkt, at der skal være en indkomst fra selvstændig erhvervsvirksomhed. En selvstændig erhvervsdrivende defineres ved at man skal drive virksomhed for egen regning og risiko med henblik på en økonomisk gevinst. Det vil sige, at den selvstændige erhvervsvirksomhed ikke må bære præg af hobbyaktivitet eller lønmodtagerindkomst.

Virksomhedsordningen kan dog ikke anvendes såfremt ordningen består af anpartsreglerne jf. PSL § 4 stk. 1 nr. 9 eller 11, da der her er tale om kapitalindkomst. Endvidere kan virksomhedsordningen ikke anvendes på konkursindkomst jf. KKSL § 6.⁸

Virksomhedsordningen kræver desuden at der udarbejdes et selvstændigt regnskab for virksomheden, som opfylder de grundlæggende krav i bogføringsloven. Dette skal medvirke, at der foreta-

⁷ Lærebog om indkomstskat, 18 udgave, Djøfs forlag, side 233-263

⁸ Lærebog om indkomstskat, 18 udgave, Djøfs forlag, side 233.

ges en skarp opdeling af privat- og virksomhedsøkonomien, jf. VSL § 2, stk. 1. Denne opdeling er en betingelse for at en skatteberegning er mulig.

Ved indberetningen af selvangivelsen for året, skal der oplyses, hvilken beskatningsform som ønskes. Vælges virksomhedsordningen, skal denne anvendes hele indkomståret, med undtagelse af opstart og afståelsesåret, jf. VSL § 2, stk. 2. Ved valg af virksomhedsordningen medfører det en udvidet selvangivelse, hvorpå følgende skat oplyses:

- Indestående på indskudskontoen
- Indestående på konto for opsparet overskud
- Kapitalafkast
- Kapitalafkastgrundlag

Indtil Finansloven for 2020, har det været et krav, at alle selvstændige erhvervsvirksomheder drevet af den samme skattepligtige borger, indgår i virksomhedsordningen, jf. VSL § 2, stk. 3. Dog kan ægtefæller, som driver hver deres virksomhed, selvstændigt vælge virksomhedsordningen til eller fra. Endvidere skete der ved lov nr. 684 af 8. juni 2017 en ændring i virksomhedsordningen, der bestemmer, at deltagelse ikke kan finde anvendelse for et skattemæssigt transparent selskab⁹.

I forbindelse med indtræden i virksomhedsordningen skal, som tidligere nævnt, alle den skattepligtiges virksomheder indgå jf. VSL § 2, stk. 3. Hertil skal alle 100 % anvendte erhvervsmæssige aktiver og passiver indgå og aktiveres/passiveres på indskudskontoen, jf. VSL § 3. Reglerne i virksomhedsordningen forhindrer ikke den skattepligtige i at indskyde privat gæld, for at opnå større fradrag, men man risikerer dog at få en negativ indskudskonto, hvilket kan have skattemæssige konsekvenser.

6.3 Centrale begreber i virksomhedsordningen

Virksomhedsordningen er opbygget over en række centrale begreber:

- Indskudskonto
- Mellemregningskonto

⁹ https://tax.dk/jv/cc/C_C_1_2_4.htm

- Kapitalafkastgrundlag
- Hæverækkefølge
- Konto for opsparet overskud
- Hensat til senere hævning
- Underskudsfræmførsel
- Afståelse

6.3.1 Indskudskonto

Som nævnt tidligere, er indskudskontoen en af de betingelser, som skal indgå i virksomhedsordningen. Ved indtrædelse i virksomhedsordningen opgøres indskudskontoen ud fra de aktiver og passiver der er indskudt. De indskudte værdier er allerede beskattede midler og afspejler dermed nettoværdien, og kan anses som egenkapital.

Indskudskontoen har endvidere til hensigt at afgøre om skatteyderen har overført værdier til privat, der overstiger det indskudte, og dermed lånt penge af virksomheden. Det kan sidestilles med et ulovligt aktionærlån i selskabsform, derfor vil en negativ indskudskonto medføre rentekorrektioner.

Første gang virksomhedsordningen ønskes anvendt, opgøres den primo regnskabsåret:

Indskudskonto:

+	Værdi af indskudte aktiver
-	Gæld
=	Indskudskonto

Som udgangspunkt opgøres indskudskontoen til et positivt beløb, ender indskudskontoen dog med at være negativ, vil det alt andet lige være et tegn på, at der er overført privat gæld. Er det muligt at dokumentere, at gælden er fra erhverv, kan indskudskontoen fastsættes til 0 kr., jf. VSL § 3, stk. 5. En negativ indskudskonto har skatteretslige konsekvenser for skatteyderen, idet der ikke vil kunne spares op i virksomheden og dermed resultatudjævne. Endvidere vil der være rentekorrektioner ved negativ indskudskonto.

I forbindelse med værdiansættelsen af de aktiver der udgør indskudskontoen, opgøres de på baggrund af VSL § 3, stk. 4.

"Fast ejendom medregnes til den kontante anskaffelsessum eller den ved indkomstårets begyndelse fastsatte ejendomsværdi med fradrag af byrder, som der ikke er taget hensyn til ved vurderingen, og tillæg af eventuel ikke medregnet anskaffelsessum for ombygning, forbedringer m.v. eller i tilfælde, hvor der ikke er ansat en ejendomsværdi, handelsværdien pr. seneste 1. januar forud for indkomstårets begyndelse med tillæg af eventuel ikke medregnet anskaffelsessum for ombygning, forbedringer m.v. Udelukkende erhvervsmæssigt benyttede driftsmidler og skibe omfattet af afskrivningslovens kapitel 2 medregnes til den afskrivningsberettigede saldo-værdi ved indkomstårets begyndelse, jf. afskrivningslovens § 5, stk. 2."..."Andre løsøregenstande medregnes til handelsværdien. Dog medregnes varer, der omfattes af lov om skattemæssig opgørelse af varelagre m.v., samt husdyrbesætninger, der omfattes af lov om den skattemæssige behandling af husdyrbesætninger, til værdien opgjort efter reglerne i disse love. Øvrige aktiver medregnes til anskaffelsessummen med fradrag af skattemæssige afskrivninger. I det omfang anskaffelsessummen omregnes til kontantværdi, anvendes denne. Driftsmidler, der hidtil udelukkende har været anvendt privat, og som skal anvendes fuldt ud erhvervsmæssigt, anses for indskudt til handelsværdien. Virksomhedens gæld fra-går til kursværdien."¹⁰

6.3.2 Mellemregningskonto

Komplet adskillelse mellem virksomheds- og privatøkonomien er en af betingelserne i virksomhedsordningen, og vil uden mellemregningskontoen gøre, at alle kontante indskud vil blive tilført indskudskontoen, der er den sidste konto i den hæverækkefølge, som er i virksomhedsordningen. For at kompensere for dette, er der mellemregningskontoen, som er adskilt fra den normale hæverækkefølge.

I det år hvor virksomhedsordningen tilvælges første gang, er det ikke muligt at have en mellemregningskonto, jf. VSL § 4a, stk. 2, da alt indestående vil blive anset for indskud på indskudskontoen.

En mellemregningskonto foregår mellem virksomheden og skatteyderen; mellemregningskontoen fungerer som en bank, og der kan hæves uden om hæverækkefølgen og uden beskatning. Der kan kun hæves, når der er indestående.

¹⁰ <https://www.retsinformation.dk/eli/lta/2019/1359>

Mellemregningskontoen skal ikke renteberegnes og indgår ikke i kapitalafkastgrundlaget, da den er udestående fra den opsatte hæverækkefølge.

En positiv mellemregningskonto betyder, at skatteyder har penge til gode i virksomheden og disse kan frit hæves uden beskatning. En negativ mellemregning bliver betragtet som en hævning og vil følge hæverækkefølgen, jf. VSL § 5.

6.3.3 Kapitalafkastgrundlag

Kapitalafkastgrundlaget er et udtryk for den aktuelle værdi af de indskudte aktiver og passiver, som skatteyder har investeret i virksomheden. Afkastgrundlaget kan sammenlignes med den indre værdi i et aktie- eller anpartsselskab.

Kapitalafkastgrundlaget bliver opgjort første gang ved indtrædelse i virksomhedsordningen, jf. VSL § 8, stk. 1. Efterfølgende opgøres kapitalgrundlaget primo indkomståret og værdiansættes som:

Den skattemæssige værdi af aktiver		x
Fradrag:		
Gældsforpligtigelser	-	x
Beløb hensat til senere hævning	-	x
- Kapitalafkast/resterende overskud fra foregående år.		
Indestående på mellemregningskonto	-	x
Beløb overført til privatøkonomien primo	-	x
Kapitalafkastgrundlagt		x

Figur 2 Opgørelse af kapitalafkastgrundlag¹¹

Værdiansættelsen fastsættes som udgangspunkt på samme måde som værdiansættelsen af aktiver og passiver, som indgår på indskudskontoen. Undtagelsen hertil er opgørelsen af værdien på fast ejendom. Ved indskudskontoen kan værdiansættelsen foretages på baggrund af den kontante anskaffelsessum eller på baggrund af den seneste ejendomsvurdering med fradrag for ikke medtaget omkostninger samt tillæg af ikke medregnet ombygning eller forbedringer der er foretaget, jf. VLS

¹¹ Egen udarbejdelse på baggrund af VSL § 8

§ 3, stk. 4. Ved kapitalafkastgrundlaget værdiansættes fast ejendom til den konstante anskaffelsessum. Er ejendommen dog anskaffet før 1. januar 1987, er der mulighed for at skatteyderen kan vælge at anvende værdien ved 18. almindelige vurdering med tillæg af ikke medregnet ombygning og forbedringer.

Kapitalafkastet beregnes på baggrund af kapitalafkastgrundlaget x kapitalafkastsatsen (0 % i 2018/19). Rentesatsen fastsættes en gang årligt, som et "gennemsnit af den af Danmarks Nationalbank opgjorte kassekreditrente for ikke finansielle selskaber i de første 6 måneder af det til indkomstårets svarende kalenderår..."¹².

Kapitalafkast er til for at de erhvervsdrivende får forrentet de penge, som er investeret i virksomheden, frem for at have dem stående på en bankkonto som privat person. Det er altså forrentning af den investerede kapital i virksomheden.

Kapitalafkast fratrækkes den personlige indkomst og tillægges kapitalindkomst, hvor man dermed sparer AM-bidrag, og skatteprocenten er lavere.

Kapitalafkastet kan kun beregnes af en et positivt kapitalafkastgrundlag primo og kan ikke overstige nettorenteudgiften eller årets overskud.

Hæves kapitalafkastet ikke af indehaveren bliver denne overført til kontoen for opsparet overskud og dermed beskattet som personlig indkomst eller indskudskontoen.

6.3.4 Hæverækkefølge

Hævninger i virksomhedsordningen er et udtryk for de værdier, som skatteyderen i løbet af regnskabsåret har overført til privatøkonomien som for eksempel kan være kontante overførsler, private udgifter afholdt af virksomheden osv. Aktiver der er stillet sikkerhed i uden for virksomhedsordningen, anses som en hævning, jf. VSL § 4b og vil dermed også blive en del af hævningerne i hæverækkefølgen.

Hæverækkefølgen fremgår af Figur 3 og er angivet i VSL § 5 og fastlægger nøjagtigt og ufravigeligt, hvad det er skatteyderen hæver i virksomhedsordningen. Hæverækkefølgen er væsentlig i forbin-

¹² <https://www.retsinformation.dk/eli/lta/2019/1359>

delse med at klassificere indenfor hvilken kategori hævningsne kommer fra og sørger dermed for at der bliver beskattet i den korrekte indkomstkategori i personskatteloven.

	Kapitalafkast	Foregående år
	Resterende overskud	
Skattepligtige	Kapitalafkast	Året
	Resterende overskud	
	Opsparet overskud	Egenkapital
Skattefrit	Indskudskonto	

Figur 3 Hæverækkefølge¹³

Tidligere er mellemregningskontoen blevet behandlet, men den fremgår ikke af hæverækkefølgen, da der ikke er nogen beskatning af denne. Det samme gør sig gældende for de øvrige forhold i den udvidet hæverækkefølge, som ses i Figur 4, der fremgår af VSL § 4a, stk. 4 og 5 samt VSL § 5, stk. 3.

Rentekorrektion fremgår endvidere af Figur 4. Rentekorrektionen opstår når indskudskontoen er negativ ved indtræden i virksomhedsordningen eller det efterfølgende års begyndelse jf. VSL § 11. Formålet er at hindre at renteudgifter, som vedrører privat gæld, kan fradrages i virksomhedens overskud og at skatteyder dermed opnår fuld fradragsret i virksomhedens overskud af private renter.

	Overført beløb fra mellemregningskonto	
	Overførsel af løn til medarbejdene ægtefælle	
	Betaling af virksomhedsskat	
	Kapitalafkast	Foregående år
	Resterende overskud	
Skattepligtige	Kapitalafkast	Året
	Resterende overskud	
	Opsparet overskud	Egenkapital
Skattefrit	Indskudskonto	
Rentekorrektion	Privat lån	

Figur 4 Udvidet hæverækkefølge¹⁴

Rentekorrektion beregnes af afkaststats (afspejles af markedsrenten jf. VSL § 9a) * den talmæssige største negative saldo af indskudskontoen, men kan maksimalt udgøre det største negative afkastgrundlag:

¹³ Egen udarbejdelse

¹⁴ Egen udarbejdelse

- o Negativ indskudskonto
- o Kapitalafkastgrundlag primo
- o Kapitalafkastgrundlag
- o Nettorenteudgifter

Rentekorrektionen tillægges den personlige indkomst og trækkes fra kapitalindkomsten – betaling af AM-bidrag 8 %.

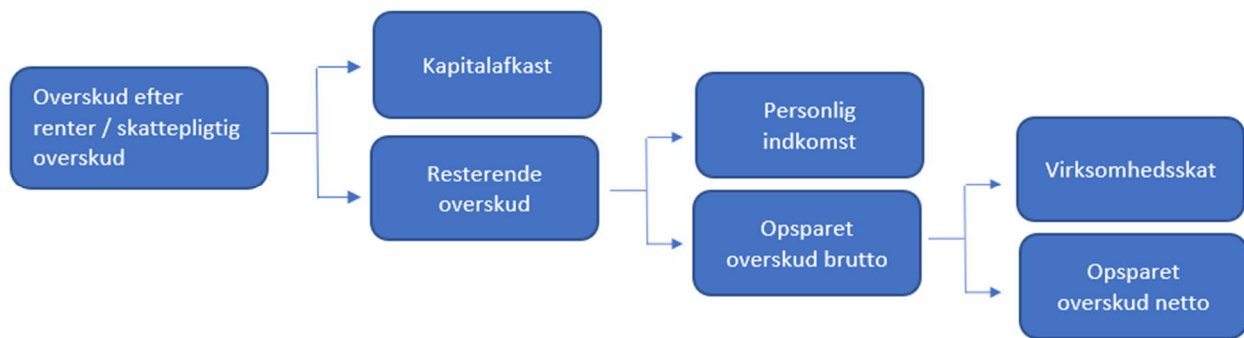
6.3.5 Konto for opsparet overskud

Virksomhedsordningen er, som tidligere nævnt, en ordning der er med til at sidestille den selvstændige erhvervsdrivende skattemæssigt i forhold til anparts- og kapitalselskaber. Kontoen for opsparet overskud giver skatteyderen en mulighed for at resultatudligne virksomhedens overskud. Kontoen er ikke en fysisk konto, men en teknisk konto, der nærmest kan sidestilles med et selskabs egenkapital, hvor overskuddet tillægges.

En del af virksomhedens overskud allokeres over til kapitalafkast i den personlige indkomst, en anden del af overskuddet vil allokeres over til opsparet overskud jf. VSL § 10, så længe der ikke er hævet mere end overskuddet.

Den del af det resterende overskud som skatteyder ikke hæver, overføres til den skattepligtige indkomst og beskattes med en foreløbig aconto virksomhedsskat på 22%. (virksomhedens skatteprocent på opsparingstidspunktet), jf. VSL § 10, stk. 2.

Kontoen for opsparet overskud af det ikke anvendte overskud minus aconto selskabsskat dvs. 78 % af overskuddet tillægges saldoen på kontoen. Ændres skatteprocenten vil der blive oprettet en ny teknisk konto, hvor det opsparet overskud fratrullet aconto skatten indregnes.

Figur 5 Oversigt over fordeling af overskud¹⁵

I 2014 blev lovgivningen vedrørende virksomhedsordningen skærpet. Ændringen i virksomhedsloven havde til formål at forhindre misbrug af ordningen, i form af indskud af privat gæld for at opnå større fradrag. Tidligere er det nævnt at en negativ indskudskonto, er et udtryk for at virksomhedsordningen indeholder privat gæld. Derfor vedtog man, at det ikke er muligt at opspare overskud og dermed resultatudligne, såfremt at indskudskontoen er negativ.

6.3.6 Hensat til senere hævnning

En anden mulighed for at resultatudjævne i virksomhedsordningen, er at hensætte et beløb til senere hævnning. Denne form for resultatudligning foretages alt andet lige i de år, hvor skatteyderen ikke har hævet op til topskattegrænsen, og dermed kan optimere op til topskattegrænsen. Skatteyderen kan vælge at lade sig beskatte af hævnninger, der ikke er foretaget i året, men overføres til næste indkomstår.

6.3.7 Underskudsfremførsel

I lighed med hæverækkefølgen er der en tvungen modregningsrækkefølge ved negativ skattepligtig indkomst for skatteyderen:

1. Konto for opsparet overskud
2. Positiv kapitalindkomst samt fradrag i ægtefællens kapitalindkomst
3. Personlig indkomst i øvrigt
4. Fremførsel til senere år

¹⁵ Egen udarbejdelse

Ved modregningen på konto for opsparet overskud, modregnes underskuddet med tillæg af den allerede betalte aconto skat i ved den nyeste skatteprocent. Såfremt der ikke er tilstrækkelig opsparet overskud, overføres det resterende underskud til fradrag i skatteyderens personlige indkomst, uanset om denne bliver negativ, jf. VSL § 13, stk. 3.

6.3.8 Afståelse og opgør

En skatteyder skal aktivt vælge virksomhedsordningen til hvert år, valget kan ændres helt frem til 30. juni for efterfølgende indkomstår.

Der er forskellige former for afståelse af virksomhedsordningen¹⁶:

- Fuldstændig afståelse eller ophør
- Delvis afståelse
- Delvis ophør
- Opgør med at anvende virksomhedsordningen
- Ophør ved konkurs
- Ophør af skattepligt
- Skilsmisse
- Succession

6.3.8.1 Fuldstændig afståelse eller ophør¹⁷

Ved afståelse eller ophør er virksomhedsordningen skal indestående på indskudskontoen som hovedregel beskattes jf. VSL § 15, stk. 1, 1. pkt. Beskatningen af det opsparet overskud kan foretages i selve afståelses eller ophørsåret. Vælger den selvstændige erhvervsdrivende at opretholde aktiviteten til udløbet af et indkomstår samt fortsætter med holde privat- og virksomhedsøkonomien adskilt, kan beskatningen af det opsparet overskud udskydes til det efterfølgende indkomst år, jf. VSL §15, stk. 1, 2.-4 pkt..

Opretholdes aktiviteten i virksomheden hele indkomståret, er der mulighed for at opspare det mulige overskud, såfremt det er en mulighed i overskudsdisponeringen. Dette er en fordel, da en even-

¹⁶ https://tax.dk/jv/cc/C_C_5_2_13.htm

¹⁷ https://tax.dk/jv/cc/C_C_5_2_13_1.htm

tuel salgssum samt fortjeneste og tab vedrørende blandt andet genvundne afskrivninger, skal indgå i opgørelsen af virksomhedens skattepligtige overskud i året efter jf. VSL § 15, stk. 1, 3. pkt.

I året efter skal det samlede opsparet overskud med tillæg af acontoskatten indgå i opgørelsen af den personlige indkomst, og indgår dermed i beregningsgrundlaget for AM-bidrag jf. AMBL § 5, stk. 1.

Afstår eller ophører virksomheden inden årets udgang, skal beskatningen af hele det opsparet overskud med tillæg af acontoskatten finde sted i samme år jf. VSL § 10, stk. 3. En eventuel salgssum samt fortjenester og tab, vil ikke indgå i virksomhedsordningen og vil dermed overgå til reglerne i personskatteloven. Her vil fortjeneste ved afståelse på virksomhedens aktiver indgå i beregningsgrundlaget for AM-bidraget med fradrag for kapitalafkast jf. AMBL § 4, stk. 1.

En ophørt eller afstået virksomhedsordningen kan finde anvendelse igen, hvis den selvstændige erhvervsdrivende vælger at starte en ny virksomhed inden udløbet af det efterfølgende indkomstår jf. VSL §, stk. 2. Der er to betingelser for at virksomhedsordningen kan genoptages: 1. Den nye virksomhed skal i overholde de grundlæggende betingelser i virksomhedsordningen, det er ikke muligt at opretholde en lille del, som eksempel udlejning af en garage eller lignende, der giver underskud¹⁸. 2. Endvidere er det en betingelse at den erhvervsdrivende fortsat har holdt privat- og virksomhedsøkonomien adskilt i mellemårsperioden.

6.3.8.2 Delvis afståelse¹⁹

Lovgivningen for virksomhedsordningen bekendtgør, at alle virksomheder drevet af den en selvstændig erhvervsdrivende anses for en virksomhed i virksomhedsordningen, jf. VSL § 2, stk. 2.

En af konsekvenserne af reglen er, at udskilles en af virksomhederne i virksomheden i et indkomstår, hvor salgssummen samt mulige gevinster og tab, indgår i virksomhedsordningen, er det ikke muligt af afstå eller ophører virksomhedsordningen helt i samme regnskabsår. En undtagelse hertil er dog, hvis den resterende del af virksomheden opretholdes hele indkomst året. Herefter vil reglerne for fuldstændig afståelse eller ophør være gældende.

¹⁸ SKM2014.732.LSR

¹⁹ https://tax.dk/jv/cc/C_C_5_2_13_2.htm

Det skattemæssige eventuelle overskud der stammer fra afståelsen af en del af virksomheden, skal indgå og beskattes på samme måde som den øvrige del af virksomhedens overskud i virksomhedsordningen.

En anden måde for delvis afståelse er overførsel af kontant nettovederlag fra indskudskontoen til mellemregningen.

” § 15 a. Afstås virksomhed som nævnt i § 15, stk. 3, kan den skattepligtige med virkning fra begyndelsen af salgsåret vælge at overføre et beløb, der højst svarer til det kontante nettovederlag, fra indskudskontoen til mellemregningskontoen, uden at der først skal hæves beløb efter § 5, stk. 1. Det kontante nettovederlag opgøres som det beløb, hvormed kontantværdien af salgssummen for de overdragne aktiver overstiger kontantværdien af gæld, som overtages af den nye ejer. Gæld, der stiftes i forbindelse med overdragelsen, anses ikke som gæld, der overtages af den nye ejer.²⁰”

Vælger den selvstændige erhvervsdrivende at overføre nettovederlaget til mellemregningskontoen, vil der ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst og overskudsdisponeringen, ske en beskatning af en forholdsmæssig del af indestående på konto for opsparet overskud ved udløbet af indkomståret forud for salgsåret. Se VSL § 15 a, stk. 2.

Der kan godt opspares overskud i afståelsesåret, da hævningen af den forholdsmæssige del af det opsparet overskud sker forud for hæverækkefølgen. Er der dog overført et nettovederlag til mellemregningskontoen, kan den del af overskuddet der forholdsmæssigt vedrører den solgte virksomhed, ikke spares op i afståelsesåret.

6.3.8.3 Delvis ophør

Reglerne for delvis ophør er meget identiske med reglerne for delvis afståelse, jf. VSL § 15a, stk. 3. Det er dog en betingelse at virksomheden ophører med at eksistere og ikke sælges videre.

²⁰ <https://www.retsinformation.dk/eli/Ita/2019/1359>

I lighed med ved delvis afståelse, kan den selvstændige erhvervsdrivende overfører et beløb fra indskudskontoen til mellemregningskontoen uden om hæverækkefølgen. Aktivets der er tilknyttet indskudskontoen, kan derfor overgå til mellemregningskontoen, da der ikke er modtaget en salgssum.²¹

6.3.8.4 Ophør med at anvende virksomhedsordning

Ønsker den skattepligtige ikke længere at anvende reglerne i virksomhedsordningen, kan der vælges at udtræde, jf. VSL § 15b, stk. 1.²² Ophøres anvendelsen skal alt indestående på en eventuel konto for opsparet overskud med tillæg af aconto skat, overføres til personlig indkomst, jf. VSL §10, stk. 3.

6.4 Delkonklusion

Gennemgangen af teorien bag virksomhedsordningen, har påvist hvor omfattende lovgivningen er. I kraft af gennemgangen er der opstillet væsentlige punkter, der alt andet lige vil have en større betydning i forbindelse med udformningen af potentielle løsningsforslag.

- Opgørelsen og formålet med indskudskontoen
- Hæverækkefølgen
- Samtlige selvstændige erhvervsdrivendes virksomheder skal omfattes af virksomhedsordningen
- Væsentlige forhold i forbindelse med delvis ophør og afståelse

Efter dermed at have teorien på plads, vender opgaven sig mod analysen, hvor første stop er en case gennemgang af Jesper Jensens virksomhed samt forældrekøb.

7 Case præsentation: JJ Gulv- og Tømrerservice

Jesper Jensen er 48 år gammel og har været selvstændig erhvervsdrivende i 19 år. Han har i en lang årrække valgt at anvende virksomhedsordningen og har oparbejdet et opsparet overskud.

²¹ https://tax.dk/jv/cc/C_C_5_2_13_3.htm

²² https://tax.dk/jv/cc/C_C_5_2_13_4.htm

Jespers virksomhed hedder JJ Gulv- og Tømrerservice, og udfører alle opgaver i henhold til gulvarbejde og mindre tømmeropgaver, da han kun er sig selv. Hans virksomhed er velfungerende og har i flere år et givet større overskud og dermed en del opsparet overskud.

Privat er Jesper gift med Julie og sammen har de 2 børn, Johanna på 17 og Jonatan på 20. De bor i en lille by i oplandet til Aalborg, hvorfra virksomheden drives. Da Jonatan blev 18 år, ville han gerne til Aalborg og bo for at studere og skulle dermed finde en lejlighed. Julie og Jesper blev enige om at købe en lejlighed i Aalborg til Jonatan.

Lejligheden blev købt til 2.115.325 kr. inklusiv omkostninger, og blev finansieret ved et realkreditlån på 1.775.000 kr. samt en kontant udbetaling på 340.325 kr., der samlet blev indskud på indskudskontoen.

Jesper og Julie har udlejet lejligheden på markedsmæssige vilkår og har i løbet af årene fortaget små renoveringer og forbedringer, men ikke noget der vil antages at øge værdien. I kraft af dette er indtægterne og udgifterne i forbindelse med udlejningen nogenlunde på niveau, og har dermed ikke bidraget til opsparet overskud, set over hele ejetiden.

Da Jesper i forvejen er selvstændig erhvervsdrivende og anvender virksomhedsordningen, blev de enige om, at det ville være praktisk at have udlejningen i hans navn og dermed få de skattemæssige fordele ved at opnå en større fradragsværdi.

JJ Gulv- og Tømrerservice har fået udarbejdet et årsregnskab der ses i Figur 6

Årsregnskab 1. januar - 31. december**Resultatopgørelse**

Nettoomsætning	2.661.103	2.350.549
Vareforbrug	-958.140	-710.769
Dækningsbidrag	1.702.963	1.639.780
Salgsfremmende omkostninger	-12.000	-12.000
Autodrift	-39.346	-28.251
Lokaleomkostninger	-6.918	-5.018
Administrationsomkostninger	-32.979	-19.845
Personaleomkostninger	-11.506	-20.258
Udlejningsejendom	39.349	27.294
Indtjeningsbidrag	1.639.563	1.581.702
Finansielle omkostninger	0	-948
Prioritetsrenter	-31.704	-17.806
Årets resultat	1.607.859	1.562.948

Balance

Note	kr.	2019	2018
AKTIVER			
2	Anlægsaktiver		
	Udlejningsejendommen	2.115.325	2.115.325
	Driftsmidler	624.648	624.648
	Debitorer	417.983	314.769
	Indestående	1.519.195	626.352
	Anlægsaktiver i alt	4.677.151	3.681.094
	AKTIVER I ALT	4.677.151	3.681.094
PASSIVER			
	Egenkapital i virksomhed		
	Formue 1 januar	3.558.419	2.595.471
	Årets resultat i virksomhed	1.607.859	1.562.948
	Hævet privat	-600.000	-600.000
	Egenkapital i virksomhed i alt	4.566.278	3.558.419
	Gældsforpligtelser		
	Leverandører af varer og tjenesteydelser	45.291	36.584
	Skyldig moms	40.428	39.500
	Anden gæld	25.154	46.591
	Gældsforpligtelser i alt	110.873	122.675
	PASSIVER I ALT	4.677.151	3.681.094

Figur 6 Årsregnskab for JJ Gulv- og Tømrerservice²³

I Figur 8 ses Bilag til selvangivelsen 2019, der giver overblik over årets skattepligtige indkomst, samt årets opsparet overskud.

²³ Egen udarbejdelse – fiktive tal.

Bilag til selvangivelsen**Opgørelse af skattepligtig indkomst for 2019**

Note	kr.	Virksom- hed	Jesper Jensen
	Årets resultat i virksomhed	1.607.859	
	Ligningsmæssige fradrag	0	-39.300
	Indkomst til skatteberegning	1.607.859	-39.300
	Skattemæssige overførsler m.v.:		
	Arbejdsmarkedsbidrag m.v.		-48.000
	Kapitalafkast	0	0
	Overført til opsparet overskud	-1.007.859	
	Overførsel ifølge hæveregegnskab	-600.000	600.000
	Skattepligtig indkomst 2019	0	512.700
	Skattepligtig indkomst opdeles således:		
	Personlig indkomst		552.000
	Ligningsmæssige fradrag		-39.300
	Skattepligtig indkomst 2019		512.700

Figur 7 Opgørelse af skattepligtig indkomst²⁴²⁴ Egen udarbejdelse

Specifikationer til opgørelse af skattepligtig indkomst

Opgørelse af kapitalafkastgrundlag

kr.	31/12 2019	1/1 2019
Egenkapital i virksomheden	3.926.278	3.558.419
Hensat til senere hævnning	-221.729	
	<u>3.704.549</u>	<u>3.558.419</u>
Kapitalafkast, 0 %		<u>0</u>

Hæveregnskab

Opgørelse af hævede beløb

kr.	Samlet hævnning	Heraf bogført
Hævet kontant, jf. årsrapporten	600.000	600.000
Hensat til senere hævnning 1. januar 2019	0	0
Hensat til senere hævnning 31. december 2019	221.729	0
Hævet i alt 2019	<u>821.729</u>	<u>600.000</u>

Fordeling (hæverækkefølge)

kr.	Samlet hævnning	Heraf overført til beskatning
Kapitalafkast	0	0
Virksomhedsskat	221.729	
Resterende overskud	600.000	600.000
Fordeling i alt 2019	<u>821.729</u>	<u>600.000</u>

Opgørelse af indskudskonto

	kr.
Indskudskonto 1. januar 2019	525.000
Indskudt i årets løb	0
Hævet i årets løb på indskudskonto	0
Saldo 31. december 2019	<u>525.000</u>

Konto for opsparet overskud

kr.	22 %	23,5 %	25%	I alt
Saldo 1. januar 2019	245.595	92.985	945.650	1.284.230
Virksomhedsindkomst	1.007.859			1.007.859
Skat heraf	-221.729			-221.729
Saldo 31. december 2019	<u>1.031.725</u>	<u>92.985</u>	<u>945.650</u>	<u>2.070.360</u>
Indkomst, der kun er virksomhedsbeskattet	<u>1.322.724</u>	<u>121.549</u>	<u>1.260.867</u>	<u>2.705.140</u>

Figur 8 Bilag til selvangivelsen for JJ Gulv- og Tømrerservice²⁵

²⁵ Egen udarbejdelse

På baggrund af årsregnskabet for JJ Gulv- og Tømrerservice er der jf. Figur 8 en skattepligtig indkomst på 512.700, hvilket medfører en skat på 486.153 kr., jf. skatteberegningen i bilag 1.

Finansloven for 2020 omfatter afskaffelsen af forældretræk i virksomhedsordningen, hvilket antageligt vil medføre en stor beskatning for Jesper og Julie. De er interesseret i at få at vide hvad de angiveligt vil skulle betale i skat, hvis de skal tage udlejningen ud af virksomhedsordningen på baggrund af regnskabet for 2019.

7.1 Udtagelse uden tiltag

Ved udtagning af forældretræket i virksomhedsordningen, der har en primær beskæftigelse, vil udtagelsen blive betragtet som en hævnning og indfrielsen af et eventuelt realkreditlån vil blive betragtet som et indskud på indskudskontoen. Det er her den skattemæssige udfordring opstår, da det ikke er nettobeløbet, som kommer til beskatning igennem hæverækkefølgen.

Balance

Note	kr.	2019	2018
AKTIVER			
2	Anlægsaktiver		
	Udlejningsejendommen	0	2.115.325
	Driftsmidler	624.648	624.648
	Debitorer	417.983	314.769
	Indestående	1.519.195	626.352
	Anlægsaktiver i alt	2.561.826	3.681.094
	AKTIVER I ALT	2.561.826	3.681.094
PASSIVER			
	Egenkapital i virksomhed		
	Formue 1 januar	3.558.419	2.595.471
	Årets resultat i virksomhed	1.607.859	1.562.948
	Hævet privat	-2.715.325	-600.000
	Egenkapital i virksomhed i alt	2.450.953	3.558.419
	Gældsforpligtelser		
	Leverandører af varer og tjenesteydelser	45.291	36.584
	Skyldig moms	40.428	39.500
	Anden gæld	25.154	46.591
	Gældsforpligtelser i alt	110.873	122.675
	PASSIVER I ALT	2.561.826	3.681.094

Figur 9 Balance - Ved udtagelse af udlejningsejendom²⁶

²⁶ Egen udarbejdelse

Opgørelse af skattepligtig indkomst for 2019

Note	kr.	Virksom- hed	Jesper Jensen
	Årets resultat i virksomhed	1.607.859	
	Ligningsmæssige fradrag	0	-39.300
	Indkomst til skatteberegning	1.607.859	-39.300
	Skattemæssige overførsler m.v.:		
	Arbejdsmarkedsbidrag m.v.		-246.281
	Kapitalafkast	0	0
	Overført til opsparet overskud	1.470.661	
	Overførsel ifølge hæveregegnskab	-3.078.520	3.078.520
	Skattepligtig indkomst 2019	0	2.792.939
	Skattepligtig indkomst opdeles således:		
	Personlig indkomst		2.832.239
	Ligningsmæssige fradrag		-39.300
	Skattepligtig indkomst 2019		2.792.939

Figur 10 Opgørelse af skattepligtig indkomst - Ved udtagelse uden tiltag²⁷²⁷ Egen udarbejdelse

Specifikationer til opgørelse af skattepligtig indkomst

Opgørelse af kapitalafkastgrundlag

kr.	31/12 2019	1/1 2019
Egenkapital i virksomheden	3.926.278	3.558.419
	<u>3.926.278</u>	<u>3.558.419</u>
Kapitalafkast, 0 %		<u>0</u>

Hæveregnskab

Opgørelse af hævede beløb

kr.	Samlet hævning	Heraf bogført
Hævet kontant, jf. årsrapporten	2.715.325	2.715.325
Hensat til senere hævning 1. januar 2019		
Hensat til senere hævning 31. december 2019		
Hævet i alt 2019	<u>2.715.325</u>	<u>2.715.325</u>

Fordeling (hæverækkefølge)

kr.	Samlet hævning	Heraf overført til beskatning
Kapitalafkast	0	0
Hævet opsparet overskud v/25 %	945.650	1.260.867
Hævet opsparet overskud v/23,5 %	92.985	121.549
Hævet opsparet overskud v/22 %	68.831	88.245
Resterende overskud	3.078.520	3.078.520
Fordeling i alt 2019	<u>4.185.986</u>	<u>4.549.181</u>

Opgørelse af indskudskonto

	kr.
Indskudskonto 1. januar 2019	525.000
Indskudt i årets løb	0
Hævet i årets løb på indskudskonto	<u>0</u>
Saldo 31. december 2019	<u>525.000</u>

Konto for opsparet overskud

kr.	22 %	23,5 %	25%	I alt
Saldo 1. januar 2019	245.595	92.985	945.650	1.284.230
Hævet jf. hæveregnskab	-68.831	-92.985	-945.650	-1.107.466
Saldo 31. december 2019	<u>176.764</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>176.764</u>
Indkomst, der kun er virksomhedsbeskattet	<u>226.621</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>226.621</u>

Figur 11 Specifikationer til opgørelse af skattepligtig indkomst - Uden tiltag²⁸²⁸ Egen udarbejdelse

Som det ses af ovenstående beregning, vil konsekvensen af udtagelsen af lejligheden have en stor betydning for den skattepligtige indkomst. Jesper Jensen vil skulle bruge næsten hele sit opsparede overskud, og dermed have en mindre mulighed for at resultatudligne fremadrettet.

Endvidere er egenkapitalen faldet med 31 % og alt efter hvor stærk en egenkapital der er i virksomheden, vil virksomheden eventuelt falde i værdi, hvilket kan have betydning for fremtidige investeringer.

Den skattepligtige indkomst efter anvendelse af næsten hele det opsparede overskud vil ende på 2.792.939 kr. og dermed en skat på 1.313.281 kr. jf. bilag 2

7.1.1 Delkonklusion

Gennemføres punktet vedrørende afskaffelse af forældre køb i virksomhedsordningen fra Finansloven for 2020, uden at der foretages lempelser eller særregler, vil der være risiko for at etablerede selvstændige erhvervsdrivende taber penge og i sidste ende eventuelt være nødsaget til at lukke deres virksomhed på baggrund af en potentiel skattegæld.

8 Diskussion: De potentielt bedste løsningsforslag

8.1 Baggrund

For at imødekomme de skattemæssige konsekvenser af afskaffelsen af forældre køb fra en virksomhedsordning, vil der i de kommende afsnit opstilles tre løsningsforslag, der angiveligt vil være med til at reducere de skattemæssige konsekvenser.

Som nævnt ovenfor, anviser teorien bag virksomhedsordningen at alle den selvstændige erhvervsdrivendes virksomheder skal indgå i ordningen. Dermed kan den selvstændige erhvervsdrivende, som har tilvalgt virksomhedsordning på sin primære virksomhed, ikke selv vælge om en udlejnings ejendom skal indgå eller ej.

Da Julie og Jesper Jensen valgte at foretage et forældre køb af en udlejningsejendom til deres søn Jonatan, kunne det med rimelighed ikke forventes, at de kunne forudse de konsekvenser, det vil få på sigt på baggrund af en eventuel lovændring.

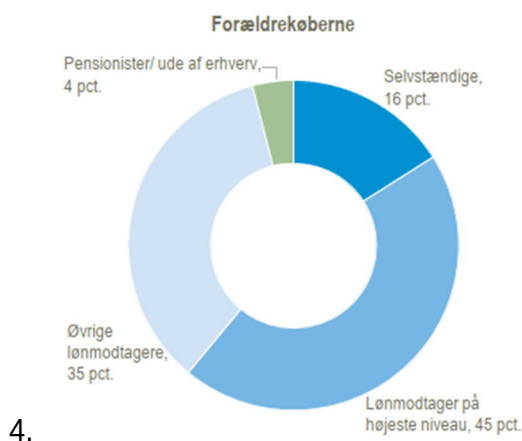
For at imødegå nogle af de udfordringer, som er nævnt her, kunne regeringen implementere lempelses- eller særregler, der kan afhjælpe de skattemæssige konsekvenser, der er forbundet med vedtagelsen af afskaffelsen af forældrebetaling i virksomhedsordningen.

Finansloven for 2020 ligger op til at regeringen i første halvår af 2020, vil komme med en konsolidering af tiltaget. Grundet den verdensomspændende Covid-19 krise, er denne konsolidering ikke implementeret endnu. Derfor opstilles der i det følgende tre løsningsforslag, der vil kunne hjælpe med at reducere de skattemæssige konsekvenser:

1. Bibeholde forældrebetalingen i virksomhedsordningen, med tilbageførsel af renter vedrørende vedhæftet lån.
2. Udtagelse fra indskudskontoen netto
3. Familieoverdragelse

8.2 Hvem er forældrene bag forældrebetaling?

Forældrebetaling i virksomhedsordningen har været et meget omdiskuteret emne igennem flere år. Holdningerne er blandt andet, at det er de velhavende i samfundet, der har mulighed for at købe en lejlighed til deres børn og dermed opnå større fradragsværdi for renteudgifterne.²⁹ En topskatteyder vil få en fradragsværdi på op til ca. 55,9 % modsat en normal fradragsværdi på ca. 25,6-33,6 %, hvis virksomhedsordningen ikke anvendes³⁰.



Figur 12 Den socioøkonomiske profil for forældrebetalingerne³¹

²⁹ <https://www.skm.dk/skattetal/analyser-og-rapporter/oevrige-publikationer/2003/april/skat-april-2003/foraeldrekoeb>

³⁰ Finansloven for 2020, s. 34

³¹ [Danmarks Statistik: Oplysninger vedrørende forældrebetaling: Forældrebetaling - hvem er de unge? - og forældrene](#)

I en analyse foretaget af Danmarks Statistik i 2016, fremgår det, at det er forældre med høj indkomst der er de hyppigste forældrekøbere med 45 %. Tallene er foretaget på baggrund af en empiri indsamlet i 2014. Validiteten af denne analyse kan dog diskuteres, da den udelukkende fokuserer på unge studerende, samt inkluderer lejligheder forældre tidligere har købt til sig selv, men nu udlejer til deres børn.³²

Tidligere beskæftigelsesminister Troels Lund Poulsen fra Venstre, stiller efter udgivelsen af Finansloven for 2020 et spørgsmål til finansministeriet:

"Vil ministeren redegøre for antallet af familier, som vil blive påvirket af, at forældreløb i virksomhedsordningen afskaffes som følge af finanslovsaftalen?"³³

I svaret angives det, at det skønnes at omfatte knap 14.000 forældrekøb i virksomheds- eller kapitalafkastordningen. Endvidere uddyber Nicolai Wammen, finansminister fra Socialdemokratiet, følgende:

"Forældrekøb gennem virksomhedsordningen eller kapitalafkastordningen er koncentreret øverst i indkomstfordelingen. Knap 70 pct. af alle forældrekøb gennem virksomhedsordningen eller kapitalafkastordningen skønnes at være foretaget af personer i 10. indkomstdecil. Det afspejler, at fordelingen ved at anvende virksomhedsordningen eller kapitalafkastordningen er størst for topskatteydere."³⁴

Denne iagttagelse er Mira Lie Nielsen, chefanalytiker & bolig- og formueøkonom i Nykredit dog ikke enig i. Ifølge hende, foretog Nykredit for ca. to år siden en undersøgelse over hvilke kunder der foretog forældrekøb, hvor resultatet viste at den største andel var helt almindelige danskere.³⁵ Her kan det dog også diskuteres, om undersøgelsen er valid, idet den udelukkende er foretaget på Nykredits egne kunder, og det er derfor ikke muligt at finde undersøgelsen. Spørgsmålet må forblive delvist ubesvaret.

³² [Danmarks Statistik: Oplysninger vedrørende forældrekøb: Forældrekøb - hvem er de unge? - og forældrene](#)

³³ Spørgsmål til Finansministeren: Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 103 (L 1) af 4. december 2019 stillet efter ønske fra Troels Lund Poulsen (V)

³⁴ Spørgsmål til Finansministeren: Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 103 (L 1) af 4. december 2019 stillet efter ønske fra Troels Lund Poulsen (V)

³⁵ Bitsch 2019: Finansministeren: Så mange bliver ramt af nye regler om forældrekøb

8.2.1 Løsningsforslag 1: Bibeholde forældrekøbet i virksomhedsordningen, med tilbageførsel af renter vedrørende vedhæftet lån.

Størstedelen af artiklerne om afskaffelsen af forældrekøb i virksomhedsordningen, henviser til den fradragsværdi en topskatteyder kan opnå på ca. 55,9 % mod de normale 25,6-33,6 % der gives i personskatteloven som fradrag i kapitalindkomst. I Finansloven for 2020 er det endvidere det eneste argument der er for af afskaffe forældrekøb i virksomhedsordningen³⁶.

Antages det derfor udelukkende at være hensigten med det nye tiltag at forhindre topskatteydere at opnå den forhøjede fradragsværdi, vil et plausibelt løsningsforslag være at bibeholde udlejnings-ejendommen i virksomhedsordningen. Dertil skal der opsættes en særregel, som medfører at renterne vedrørende et eventuelt lån skal tilbageføres, så der ikke opnås fradrag herfor. Renteudgifterne skal derfor indberettes som fradrag i kapitalindkomsten, hvorefter der kun er en fradragsværdi på 25,6-33,6 %.

I casen har JJ Gulv- og Tømrerservice en renteudgift tilhørende et realkreditlån på 31.704 kr. Disse renter tilbageføres, så årets resultat i virksomheden ender på 1.639.563 kr. Det antages, at Jesper Jensen vælger at hæve hele overskuddet i året, for at gøre de skattemæssige konsekvenser mere overskuelige. Er der beløb der overgår til konto for opsparet overskud, ses den fulde effekt af fordelene ved virksomhedsordningen ikke.

³⁶ Finansloven for 2020, s. 34

Opgørelse af skattepligtig indkomst for 2019

Note	kr.	Virksom- hed	Jesper Jensen
	Årets resultat i virksomhed	1.607.859	
	Tilbageførte renter	31.704	
	Privat kapitalindkomst		-31.704
	Ligningsmæssige fradrag	0	-39.300
	Indkomst til skatteberegning	0	-71.004
	Skattemæssige overførsler m.v.:		
	Arbejdsmarkedsbidrag m.v.		-131.165
	Kapitalafkast	0	0
	Overført til opsparet overskud	0	
	Overførsel ifølge hæverejnskab	-1.639.563	1.639.563
	Skattepligtig indkomst 2019	-1.639.563	1.437.394
	Skattepligtig indkomst opdeles således:		
	Personlig indkomst		1.508.398
	Kapitalindkomst		-31.704
	Ligningsmæssige fradrag		-39.300
	Skattepligtig indkomst 2019		1.437.394

Figur 13 Opgørelse af skattepligtig indkomst - tilbageførte renter³⁷

I Figur 13 ses et skattepligtigt resultat på 1.437.394 kr., hvilket vil medføre en skat på 845.209 kr.

I modsætning hertil ses det i Figur 14 nedenfor, at der ved den nuværende virksomhedsordning vil opnås et skattepligtigt resultat på 1.437.394 kr., der medfører en skat på 838.617 kr. Jesper Jensen opnår dermed i dag en skattebesparelse på 6.592 kr.

³⁷ Egen udarbejdelse – se hele udregningen i bilag 5

Opgørelse af skattepligtig indkomst for 2019

Note	kr.	Virksom- hed	Jesper Jensen
	Årets resultat i virksomhed	1.607.859	
	Ligningsmæssige fradrag	0	-39.300
	Indkomst til skatteberegning	1.607.859	-39.300
	Skattemæssige overførsler m.v.:		
	Arbejdsmarkedsbidrag m.v.		-128.628
	Kapitalafkast	0	0
	Overført til opsparat overskud	0	
	Overførsel ifølge hæveregnskab	-1.607.859	1.607.859
	Skattepligtig indkomst 2019	0	1.439.931
	Skattepligtig indkomst opdeles således:		
	Personlig indkomst		1.479.231
	Ligningsmæssige fradrag		-39.300
	Skattepligtig indkomst 2019		1.439.931

Figur 14 Opgørelse skattepligtig indkomst - EJ tilbageførte renter³⁸

Statsskattelovens § 6:

§6. Ved beregning af den skattepligtige indkomst bliver at fradrage:

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

Ved udtrædelse af virksomhedsordningen vil Jesper Jensen, jf. SL § 6, stadig kunne få fradrag for udlejningens øvrige omkostninger på lige fod med det der opnås i virksomhedsordningen.

8.2.1.1 Del konklusion

Løsningsforslaget ligger op til en simpel måde at hvorpå man kan fjerne de skattemæssige fordele fra virksomhedsordningen, og vil dermed have den effekt forligspartierne bag finansloven ønskede, nemlig at afskaffe den højere fradragsværdi af renterne som resultat af virksomhedsordningen.

I denne model vil udlejningsdelen af virksomheden stadig være sidestillet med øvrige udlejere, hvis Jonatan skulle vælge at flytte ud og der vil blive udlejet til en tredjepart, som ikke er en nært relateret. I den situation vil det så være muligt igen at opnå en højere fradragsværdi for renterne.

³⁸ Egen udarbejdelse – Se bilag 6

Endvidere vil det være forholdsvis omkostningsfrit for skatteyderen, da beregningen ikke er kompliceret. En udfordring vil dog være at sikre udskillelsen af renteudgifterne ved indberetningen, hvilket kan sikres ved eventuelt at fastsætte et krav om en revisorpåtegning.

8.2.2 Løsningsforslag 2: Udtagelse fra indskudskontoen netto

I løsningsforslag to, kan regeringen vedtage en speciallov, der tillader skatteyderen at gå udenom hæverækkefølgen og tage udlejningsejendommen samt tilhørende lån ud af indskudskontoen netto.

Jesper har haft udlejningsejendommen i 2 år og har samlet afdraget 61.362 kr. Restgælden er i dag ultimo 2019 på 1.713.638 kr. Lejligheden står i regnskabet til kostpris, og skattemæssigt er der ikke afskrevet herpå, jf. AL § 14, stk. 2 nr. 4. Det vil sige at indskuddet på indskudskontoen ultimo 2019 netto er:

$$\text{Kontant anskaffelsessum} - (\text{realkreditlån} - \text{afdrag}) = \text{Nettoværdi}$$

$$2.115.325 - (1.775.000 - 61.362) = 401.687 \text{ kr.}$$

Opgørelse af indskudskonto

	kr.
Indskudskonto 1. januar 2019	525.000
Indskudt i årets løb	0
Hævet i årets løb på indskudskonto	0
Saldo 31. december 2019	525.000

Figur 15 Indskudskonto - Inden udtagelse

I Figur 15 ses det indskudte i JJ Gulv- og Tømrerservice; Indskudskontoen består i dag af indskudte driftsmidler samt den indskudte udlejningsejendom. Udlejningsejendommen blev i 2017 indskudt til en værdi opgjort af følgende:

$$\text{Kontant anskaffelsessum} - \text{realkreditlån} = \text{indskud}$$

$$2.115.325 - 1.775.000 = 340.325 \text{ kr.}$$

Vedtages der en særlov, som giver skatteyderen mulighed for at tage forældrekøb med tilhørende lån samlet ud af Jespers virksomhedsordningen, vil det medføre et fald i egenkapitalen. Det vil dog

ikke påvirke den skattepligtige indkomst, da udtagelsen foretages skattefrit og dermed ikke er med i beregningen.

Af Figur 16 fremgår det, at en linje vedrørende det skattefrie udtræk netto er indregnet i balancen. Beløbet er dog ikke overført til opgørelsen af skattepligtig indkomst i Figur 17, da forudsætningen for denne løsning er, at beløbet er skattefrit.

Balance

Note	kr.	2019	2018
	AKTIVER		
2	Anlægsaktiver		
	Udlejningsejendommen	0	2.115.325
	Driftsmidler	624.648	624.648
	Debitorer	417.983	314.769
	Indestående	3.264.537	2.365.671
	Anlægsaktiver i alt	4.307.168	5.420.413
	AKTIVER I ALT	4.307.168	5.420.413
	PASSIVER		
	Egenkapital i virksomhed		
	Formue 1 januar	3.558.419	2.595.471
	Årets resultat i virksomhed	1.639.563	1.562.948
	Hævet privat	-600.000	-600.000
	Hævet på indskudskonto, skattefrit	-401.687	0
	Egenkapital i virksomhed i alt	4.196.295	3.558.419
	Gældsforpligtelser		
	Prioritetsgæld	0	1.739.319
	Leverandører af varer og tjenesteydelser	45.291	36.584
	Skyldig moms	40.428	39.500
	Anden gæld	25.154	46.591
	Gældsforpligtelser i alt	110.873	1.861.994
	PASSIVER I ALT	4.307.168	5.420.413

Figur 16 Balance - Ved skattefrit udtræk på indskudskonto

Opgørelse af skattepligtig indkomst for 2019

Note	kr.	Virksom- hed	Jesper Jensen
	Årets resultat i virksomhed	1.639.563	
	Privat kapitalindkomst	0	-31.704
	Ligningsmæssige fradrag	0	-39.300
	Indkomst til skatteberegning	1.639.563	-71.004
	Skattemæssige overførsler m.v.:		
	Arbejdsmarkedsbidrag m.v.		-48.000
	Kapitalafkast	0	0
	Overført til opsparet overskud	-1.039.563	
	Overførsel ifølge hæveregegnskab	-600.000	600.000
	Skattepligtig indkomst 2019	0	480.996
	Skattepligtig indkomst opdeles således:		
	Personlig indkomst		552.000
	Kapitalindkomst		-31.704
	Ligningsmæssige fradrag		-39.300
	Skattepligtig indkomst 2019		480.996

Figur 17 Opgørelse af skattepligtig indkomst, ved skattefrit udtræk

Specifikationer til opgørelse af skattepligtig indkomst**Opgørelse af kapitalafkastgrundlag**

kr.	31/12 2019	1/1 2019
Egenkapital i virksomheden	4.196.295	3.558.419
Hensat til senere hævning	-228.704	0
	<u>3.967.591</u>	<u>3.558.419</u>
Kapitalafkast, 0 %		<u>0</u>

Hæveregnskab**Opgørelse af hævede beløb**

kr.	Samlet hævning	Heraf bogført
Hævet kontant, jf. årsrapporten	600.000	600.000
Hensat til senere hævning 1. januar 2019	0	0
Hensat til senere hævning 31. december 2019	228.704	0
Hævet i alt 2019	<u>828.704</u>	<u>600.000</u>

Fordeling (hæverækkefølge)

kr.	Samlet hævning	Heraf overført til beskatning
Kapitalafkast	0	0
Virksomhedsskat	228.704	
Resterende overskud	600.000	600.000
Fordeling i alt 2019	<u>828.704</u>	<u>600.000</u>

Figur 18 Specifikationer ved skattefrit udtræk på indskudskonto

Opgørelse af indskudskonto

	kr.
Indskudskonto 1. januar 2019	525.000
Indskudt i årets løb	0
Hævet i årets løb på indskudskonto	-401.687
Saldo 31. december 2019	<u>123.313</u>

Figur 19 Indskudskonto - ved skattefrit udtræk på indskudskonto

Konto for opsparet overskud

kr.	22 %	23,5 %	25%	I alt
Saldo 1. januar 2019	245.595	92.985	945.650	1.284.230
Virksomhedsindkomst	1.039.563			1.039.563
Skat heraf	-228.704			-228.704
Saldo 31. december 2019	1.056.454	92.985	945.650	2.095.089
Indkomst, der kun er virksomhedsbeskattet	1.354.428	121.549	1.260.867	2.736.844

Figur 20 Konto for opsparet overskud - ved skattefrit udtræk på indskudskonto

Ovenstående beregning af hele beskatningen i virksomhedsordningen viser en simpel måde at udskille forældrekøbet fra virksomhedsordningen, uden at der aktualiseres en beskatning af det oparbejdede opsparet overskud, der er i virksomheden og som kun er tilknyttet den primære drift.

8.2.2.1 Delkonklusion

I løsningsforslaget er der indregnet både den kontante købssum samt tilhørende lån, hvilket gør det muligt at udtage forældrekøbet fra indskudskontoen skattefrit og udtage det netto af virksomhedens balance.

I praksis er det ikke altid sådan det fungerer. Der er mange eksempler på at ejendommen indregnes som et materielt anlægsaktiv, men at gældsposten ikke bliver indregnet. I disse situationer er det ikke muligt at anvende denne løsning, og andre forslag må anvendes.

8.2.3 Løsningsforslag 3: Familieoverdragelse

Forældrekøb i virksomhedsordningen har som tidligere nævnt været omdiskuteret igennem en længere periode, især af regeringspartierne. En anden regel der i de senere år har været til debat, er den såkaldte 15 % regel, som udstikker, at et familiemedlem kan overdrage fast ejendom til nærtstående til 15 % under den offentlige ejendomsvurdering.

Reglen blev i sin tid vedtaget idet man ønskede et råderum, hvorimellem værdiansættelsen af en fast ejendom skulle accepteres af skattevæsenet. De offentlige ejendomsvurderinger ligger i dag

dog ofte under den ejendomsvurdering, en ejendomsmægler ville sætte. Derfor har Det Radikale Venstre foreslået at afskaffe reglen.³⁹

Indtil denne regel bliver fremlagt i folketinget, er det stadig muligt for Jesper Jensen at sælge lejligheden til Jonatan til en fordelagtig pris.

Kostprisen i regnskabet er 2.115.325 kr. og den offentlige ejendomsvurdering er 1.950.000 kr.

$$\textit{Offentlig ejendomsvurdering} * 0,85 = \textit{Salgssum}$$

$$1.950.000 * 0,85 = 1.657.500 \text{ kr.}$$

Da Jonatan er studerende og ikke har en stor opsparing, indvilliger Jesper og Julie i at udarbejde et sælgerpantebrev på 50 % med en rentetilskrivning på 2 % over de næste 20 år. Resten af finansieringen får Jonatan igennem banken.

I kraft af oprettelsen af sælgerpantebrevet hvori der er angivet rentetilskrivning, vil det, jf. SKM2017.545.LSR, være et erhvervsmæssigt aktiv og dermed godkendt som sælgerfinansiering. Havde der derimod ikke været oprettet et sælgerpantebrev eller lignende, men blot indregnet tilgodehavende i balancen, ville det ikke anses som et erhvervsmæssigt aktiv, da Jesper antageligt ikke ville låne til en tredjepart på den måde, jf. SKM2018.652.

³⁹ Hansen 2019: Mulig afskaffelse af 15 % reglen

Opgørelse af skattepligtig indkomst for 2019

Note	kr.	Virksom- hed	Jesper Jensen
	Årets resultat i virksomhed	1.181.748	
	Privat kapitalindkomst	0	-31.704
	Ligningsmæssige fradrag	0	-39.300
	Indkomst til skatteberegning	1.181.748	-71.004
	Skattemæssige overførsler m.v.:		
	Arbejdsmarkedsbidrag m.v.		-44.643
	Kapitalafkast	0	0
	Overført til opsparet overskud	-623.705	
	Overførsel ifølge hæveregekskab	-558.043	558.043
	Skattepligtig indkomst 2019	0	442.396
	Skattepligtig indkomst opdeles således:		
	Personlig indkomst		513.400
	Kapitalindkomst		-31.704
	Ligningsmæssige fradrag		-39.300
	Skattepligtig indkomst 2019		442.396

Figur 21 Opgørelse af skattepligtig indkomst ved salg til Jonatan

I opgørelse af den skattepligtige indkomst i Figur 21, kan det ses at den skattepligtige indkomst er blevet reduceret. Dette skyldes et realiseret tab på 457.815 kr. ved salget til Jonatan under den kontante anskaffelsessum.

Denne model er særlig lukrativ for Jonatan, da ejendomsavancen for en ejerlejlighed man selv har benyttet som bolig, er skattefri jf. EBL § 8. Det vil sige at, sælger Jonatan lejligheden efter nogen tid til 2.200.000 kr., vil han have en skattefri personlig indkomst på 542.500 kr.

8.2.3.1 Delkonklusion

Løsningsforslaget ligger op til en god økonomi for både forældre og barn. I forhold til forældre, vil et tab på 458 t.kr. have økonomiske konsekvenser. Finansministeren skriver, at knap 70 % af forældrekøb foretaget i kapital- eller virksomhedsordning, skønnes at være foretaget af skatteydere i 10. indkomstdecil.⁴⁰ Er denne antagelse rigtig, vil løsningsforslaget alt andet lige være en god forretning for familierne.

⁴⁰ <https://www.ft.dk/samling/20191/lovforslag/l1/spm/103/svar/1619843/2126424.pdf>

Rettes der derimod fokus på Mira Lie Nielsen, chefanalytiker & bolig- og formueøkonom i Nykredit, der mener, at størstedelen af forældre købere er almindelige danskere, tegner der sig et mere usikkert billede.

Tabel 1. Disponible indkomster, faste 2019-priser, indkomstdeciler				
	2002	2017	Forskel	Relativ forskel
		1.000 kr.		Pct.
10 pct. fattigste	93,2	91,3	-1,9	-2,0
2. decil	131,6	147,7	16,1	12,2
3. decil	151,7	176,2	24,5	16,1
4. decil	170,8	200,5	29,7	17,4
5. decil	189,2	226,9	37,7	19,9
6. decil	207,9	254,5	46,6	22,4
7. decil	229,2	285,6	56,4	24,6
8. decil	255,8	324,5	68,7	26,8
9. decil	294,8	381,8	87,0	29,5
10 pct. rigeste	445,2	648,2	203,0	45,6
Rigeste pct.	963,2	1.704,4	741,1	76,9
Gennemsnit	217,0	273,7	56,8	26,2

Anm: Opgjort på husstandsækvivaleret disponibel indkomst. Faste 2019-priser.
Kilde: AE på baggrund af Danmarks Statistik.

Tabel 1 Disponible indkomster, faste priser, indkomstdeciler⁴¹

Ovenstående Tabel 1 underbygger Mira Lie Nielsens formodning, da den giver et overblik over, hvordan den disponible indkomst for mange skatteydere er steget, og dermed givet større råderum til et eventuelt forældre køb. Endvidere har den lave rente på boliglån angiveligt været en faktor, der har været med til at foretaget investering i forældre køb. Det er for den almindelige danske skatteyder, dog ikke sikkert at et tab på 458 t.kr., vil kunne gennemføres.

Antages det, at de fleste er i en lige så gunstig situation som familien Jensen, vil det være en god løsning, da Jonatan vil få skabt et godt økonomisk fundament. Endvidere vil JJ Gulv- og Tømrerservice have en lavere skattepligtig indkomst i afskaffelsesåret og dermed opnå en mindre skat. Det vil derfor være et gunstigt løsningsforeslag, der ikke kræver nogen tiltag fra regeringen, hvorfor der

⁴¹ https://www.altinget.dk/misc/AE_Indkomstudvikling-deciler%20sept19.pdf – På baggrund af Danmarks Statistik.

allerede i dag kan foretages de fornødne foranstaltninger for at få forældrekøbet ud af virksomhedsordningen.

Familieoverdragelse vil angiveligt ikke være en løsning, som regeringen vil bifalde, da der er store skattebesparelser i denne løsning, hvilket må antages at være en utilsigtet hensigt fra regeringen.

9 Konklusion

Begrundelsen for afviklingen af forældretræk i virksomhedsordningen har fra regeringens og forligspartiernes side været, at afsaffe de skattemæssige fordele, som har været indbygget i ordningen, idet en skatteyder har kunnet opnå en fradragsværdi på op til 55,9 % af renteudgifter i forbindelse med finansiering af forældretræk, mod en fradragsværdi på 25,6-33,6 % ved beskatning som almindelig kapitalindkomst i personskatteloven.

Diskussionerne i samfundet har været talrige og ofte taget udgangspunkt i, hvilke samfundsgrupper det er som foretager forældretræk. Af statistikker, baseret på data fra før 2014, fremgår det, at det er ofte er velhavende borgere, som foretager forældretræk. I det overstående er der dog fremlagt argumenter for, at tendensen i de senere år har ændret sig, da middelklassen er blevet rigere og renterne på boligmarkedet angiveligt har bidraget til at flere har haft mulighed for at investere.

Det kan derfor ikke konkluderes, at det er topskatteydere, som udgør majoriteten af forældretrækkerne i Danmark.

Det er blevet redegjort for at en gennemførelse af afskaffelsen af forældretræk i virksomhedsordningen uden lempelser eller særregler, vil have signifikante skattemæssige konsekvenser for den selvstændige erhvervsdrivende. Som reglerne er i dag, vil en udtagelse af en udlejningsejendom anses som værende en hævning og vil skulle behandles ved hjælp af hæverækkefølgen. En etableret virksomhed med et opsparet overskud, vil angiveligt skulle foretage et stort indgreb i dette overskud.

Er regeringen ikke kommet med særregler eller lempelser inden effektiviseringen af afskaffelsen finder sted, er det derfor sandsynligt at flere selvstændige erhvervsdrivende vil blive negativt påvirket, de videre økonomiske konsekvenser vil afhænge af overskud og egenkapital. Endvidere vil det være med til at begrænse hensigten bag virksomhedsordningen, nemlig at sidestille selvstændige erhvervsdrivende skattemæssigt med virksomheder i selskabsform, da muligheden for resultatudligningen fjernes.

Denne opgave har anvist tre mulige lempelser og særregler:

1. For i nogen udstrækning at undgå de skattemæssige konsekvenser kan regeringen implementere en særregel, der gør det muligt at bibeholde udlejningen i virksomhedsordningen. Regeringen kan indføre et lovkrav om, at renteudgifter i forbindelse med finansieringen af forældrekøbet, skal tilbageføres skattemæssigt og indberettes som fradrag i den private kapitalindkomst i stedet.

Dette vil ikke medføre store omkostninger for den selvstændige erhvervsdrivende, da det er baseret på simple korrektioner i forbindelse med opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Ydermere vil den selvstændige erhvervsdrivende let kunne udleje til en tredjepart på sigt og dermed igen opnå fuldt fradrag.

Ved implementeringen af dette tiltag, vil forældre ikke længere have mulighed for at opnå en højere fradragsværdi og regeringen vil have opnået formålet med afskaffelsen af forældrekøb i virksomhedsordningen.

2. En anden mulighed er at indføre en særregel for at udtagelse af forældrekøbet kan foregå skattefrit over indskudskontoen netto, og dermed revidere den lovpligtige hæverækkefølge. Dette stiller dog krav til indregningen af ejendommen i balancen, hvor både udlejningsejendommen samt tilhørende lån skal være oplyst. Herefter kan der via en særskilt del under egenkapitalen udtrækkes begge dele og fradrages i skatteberegningen.

Tiltaget kan imidlertid ikke stå alene, da det ikke er alle der indregner finansieringen i virksomheden.

3. Familieoverdragelse af forældrekøbet er en tredje mulighed, som ikke er afhængig af tiltag fra regeringen. Ved salg af udlejningen til barnet, vil der være mulighed for at anvende 15 % reglen. Forældrene vil givet få et tab i virksomheden, som er med til at nedsætte den skattepligtige indkomst, da tabet vil indgå i opgørelsen.

Endvidere vil det være en fordel for barne, da han eller hun vil kunne opnå en skattefri ejendomsavance ved senere salg af lejligheden.

Regeringen vil angiveligt ikke foretrække denne mulighed, da der er mange skattemæssige besparelse forbundet med den.

Alt i alt vil det være en fordel for regeringen at foretage simple tiltag. Det er derfor denne opgaves vurdering at det bedste løsningsforslag er det første, at lade eksisterende forældrebetaling blive i virksomhedsordningen, mod at regulere for renteudgifterne, idet det antages for at være den mest fordelagtige løsning for både regeringen og den selvstændige erhvervsdrivende. En sådan løsning vil i vid udstrækning respektere intentionen bag lovændringen, da den er mest forlignelig med skatteevneteorien, dog uden at stille selvstændige erhvervsdrivende i en væsentlig ringere position.

10 Perspektivering

For at regeringen kan overveje nogle af de tiltag, som er foreslået i opgaven, må der nødvendigvis indsamles yderligere oplysninger. Det kunne dermed være interessant at undersøge de følgende punkter til bunds:

- For at kunne indfase den mest retfærdige lovgivning på området, ville det være interessant at få et mere fyldestgørende datasæt af hvem forældrene bag forældrebetaling er, ergo i hvilke indkomstgrupper, de befinder sig.
- I forlængelse af en sådan undersøgelse, vil det også være interessant at undersøge hvilken påvirkning en eventuel overrepræsentation i segmentet for topskatteydere vil have på det finansieringsbidrag på ca. 130. mio. kr. aftaleparterne bag Finansloven for 2020 skønner at ændringen af ordningen vil bidrage med.
- For at kunne indføre de mest relevante tiltag for selvstændige erhvervsdrivende, ville en fyldestgørende undersøgelse af de økonomiske forhold i de 14.000 virksomheder, som bliver påvirket af ordningen, være interessant. Dette kunne eventuelt opnås ved hjælp af en kvantitativ undersøgelse af et repræsentativt udsnit.

Det Radikale Venstre er fremkommet med et forslag angående afskaffelse af 15 % reglen. Dette forslag skaber en undring omkring, hvilke indflydelse det vil have på overdragelsen af forældrebetaling til deres børn. Kommer lovforslaget til behandling, vil det, hvis det bliver vedtaget, være med tilbagevirkende kraft, så man ikke kan spekulere i det i behandlingsperioden. Det vil derfor kunne være interessant at undersøge, hvorvidt der allerede på nuværende tidspunkt kan ses en udvikling i salget af forældrebetalte lejligheder.

11 Kilde- og Litteraturliste

11.1 Hjemmesider

- https://pro-karnovgroup-dk.zorac.aub.aau.dk/document/7000847072/1?frt=virksomhedsordning&hide_flash=1&page=1&rank=18#LBKG20191359
- <https://www.dst.dk/da/Statistik/Analyser/visanalyse?cid=28073>
- <https://www.drachmann.dk/fast-ejendom/mulig-afskaffelse-af-15-pct-reglen.html>
- Juridiske Vejledning 2020:
 - o https://tax.dk/jv/cc/C_C_5_2_13.htm
 - o https://tax.dk/jv/cc/C_C_5_2_13_1.htm
 - o https://tax.dk/jv/cc/C_C_5_2_13_2.htm
 - o https://tax.dk/jv/cc/C_C_5_2_13_3.htm
 - o https://tax.dk/jv/cc/C_C_5_2_13_4.htm
 - o https://tax.dk/jv/cc/C_C_1_2_4.htm
- <https://www.retsinformation.dk/eli/lt/2019/1359>
- <https://www.skm.dk/skattetal/analyser-og-rapporter/oevrige-publikationer/2003/april/skat-april-2003/foraeldrekoeb>

11.2 Bøger

- Skattelovsamling med noter 2018/1, 36. udgave, Karnov Group Danmark
- Aage Michelsen, Jane Bolander, Liselotte Madsen, Anders Nørgaard Laursen, Inge Langhave
- Lærebog om indkomstskat 2019, 18. udgave, Djøfs Forlag
- Andersen, Ib; Den skinbarlige virkelighed 2008, Samfundslitteratur, 3. udgave

11.3 Artikler mv.

Titel: Finansministeren: Så mange bliver ramt af nye regler om forældrekøb

Forfatter: Alexander Bitsch

År: December 2019 i Jyllandsposten Finans

Link: <https://finans.dk/privatokonomi/ECE11834279/finansministeren-saa-mange-bliver-ramt-af-nye-regler-om-foraeldrekoeb/>

11.4 Publikationer

11.4.1 Lovmateriale

Finansloven for 2020

Link: <https://fm.dk/udgivelser/2020/februar/finansloven-for-2020/>

Spørgsmål til Finansministeren: Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 103 (L 1) af 4. december 2019 stillet efter ønske fra Troels Lund Poulsen (V)

Link: <https://fm.dk/udgivelser/2020/februar/finansloven-for-2020/>

Dom/afgørelse:

SKM2017.545.LSR – Sælgerpantebrevs indgåelse i virksomhedsordningen

SKM2018.652.LSR – Tilgodehavende ved salg af virksomhed – Virksomhedsordningen

SKM2014.732.LSR - Udlejning, virksomhedsskatteordningen, selvstændig erhvervsvirksomhed

12 Bilag

12.1 Bilag 1 Skatteberegning 2019

2019

Årsopgørelse

Jesper Jensen
9240 Nibe

Ægtefællens personnummer		Personnummer	
101070 0000		101070 0000	
Skattekommune			
Vesthimmerlands			
Sundhedsbidrag	Kommune	Kirke	AM-bidrag
0,00	27,00	1,18	8,00
Personfradrag	Indregnet rest skat		
46.200			

Du mangler at betale 505.598

Opgørelse af indkomst

Personlig indkomst	Før AM-bidrag	AM-bidrag	Efter AM-bidrag
Overskud af selvstændig virksomhed VSO	1.639.563		
Renteudgifter i virksomhed	-31.704		
Indkomst til beskættning efter reglerne i virksomhedsordningen (årets opsparede overskud tillagt virksomhedsskat)	-1.007.859		
Resultat af virksomhed	600.000	48.000	552.000
Udenlandsk lønindkomst (ikke AM-bidragspligtig)			0
Personlig indkomst			552.000
Samlet AM-bidrag		48.000	
Kapitalindkomst			0
Kapitalindkomst			0
Ligningsmæssige fradrag			
Beskæftigelsesfradrag			37.200
Jobfradrag			2.100
Ligningsmæssige fradrag			39.300
Skattepligtig indkomst			
Personlig indkomst			552.000
Kapitalindkomst			0
Ligningsmæssige fradrag			-39.300
Skattepligtig indkomst			512.700
Beregningsmæssig skattepligtig indkomst			512.700

AM-bidrag		48.000,00
Bundskat	12,13 % af 552.000	66.957,60
Topskat af personlig indkomst	15,00 % af 38.600	5.790,00
Kommuneskat	27,00 % af 512.700	138.429,00
Kirkeskat	1,18 % af 512.700 i 365 dage	6.049,86
Nedslag for beskatning over 52,05		-802,88
Virksomhedsskat	22,00 % af 1.007.859	221.728,98
Beregnet skat		486.152,56

Specifikation af forskudsskat mv.

Restskat fra 2017 efter evt. modregning jf. KSL § 60, stk. 1	0,00
Forskudsskat	0,00

Restskat / overskydende skat

Beregnet skat	486.152,56
Forskudsskat	0,00
Acontoskat, der modregnes hos ægtefælle jf. afskrivningslovens § 40 C (succession)	0,00
Acontoskat fra ægtefælle jf. afskrivningslovens § 40 C (succession)	0,00
Restskat	486.152,56

Skatteopgørelse, fordeling af restskat

Restskat	486.152,56
Procenttillæg 4,00 % af 486.153	19.446,12
Afrunding	-0,68
Restskat for 2019 inkl. procenttillæg	505.598,00

Sådan betaler du

Din restskat for 2019 inkl. procenttillæg er 505.598. Hvis du ikke foretager frivillig indbetaling, indregnes din restskat til og med 21.320 i indkomståret 2021. Resten opkræves i 3 lige store rater på 161.426 den 1. august, 1. september og 1. oktober.

Supplerende oplysninger vedr. skatteberegning

Beskæftigelsesfradrag	
Beregnet beskæftigelsesfradrag	37.200

12.2 Bilag 2 Skatteberegning ved almindelig udtagelse

2019**Årsopgørelse**Jesper Jensen
9240 Nibe

Ægtefællens personnummer		Personnummer	
101070 0000		101070 0000	
Skattekommune			
Vesthimmerlands			
Sundhedsbidrag	Kommune	Kirke	AM-bidrag
0,00	27,00	1,18	8,00
Personfradrag	Indregnet rest skat		
46.200			

Du mangler at betale 1.365.812**Opgørelse af indkomst**

Personlig indkomst	Før AM-bidrag	AM-bidrag	Efter AM-bidrag
Overskud af selvstændig virksomhed VSO	1.639.563		
Hævet opsparat overskud efter 2015, der beskattes med 22 % virksomhedsskat	88.245		
Hævet opsparat overskud i 2015, der beskattes med 23,5 % virksomhedsskat	121.549		
Hævet opsparat overskud i 2007-2013, der er beskattet med 25% virksomhedsskat	1.260.867		
Renteudgifter i virksomhed	-31.704		
Resultat af virksomhed	3.078.520	246.281	2.832.239
Udenlandsk lønindkomst (ikke AM-bidragspligtig)			0
Personlig indkomst			2.832.239
Samlet AM-bidrag		246.281	
Kapitalindkomst			
Kapitalindkomst			0
Ligningsmæssige fradrag			
Beskæftigelsesfradrag			37.200
Jobfradrag			2.100
Ligningsmæssige fradrag			39.300
Skattepligtig indkomst			
Personlig indkomst			2.832.239
Kapitalindkomst			0
Ligningsmæssige fradrag			-39.300
Skattepligtig indkomst			2.792.939
Beregningsmæssig skattepligtig indkomst			2.792.939

Skatteberegning og skatteopgørelse

Specifikation af beregnet skat mv.		
AM-bidrag		246.281,00
Bundskat	12,13 % af 2.832.239	343.550,59
Topskat af personlig indkomst	15,00 % af 2.318.839	347.825,85
Kommuneskat	27,00 % af 2.792.939	754.093,53
Kirkeskat	1,18 % af 2.792.939 i 365 dage	32.956,68
Nedslag for beskatning over 52,05		-48.231,85
Beregnet skat		1.676.475,80
Specifikation af forskudsskat mv.		
Negativ virksomhedsskat		363.194,67
Restskat fra 2017 efter evt. modregning jf. KSL § 60, stk. 1		0,00
Forskudsskat		363.194,67
Restskat / overskydende skat		
Beregnet skat		1.676.475,80
Forskudsskat		-363.194,67
Acontoskat, der modregnes hos ægtefælle jf. afskrivningslovens § 40 C (succession)		0,00
Acontoskat fra ægtefælle jf. afskrivningslovens § 40 C (succession)		0,00
Restskat		1.313.281,13
Skatteopgørelse, fordeling af restskat		
Restskat		1.313.281,13
Procenttillæg 4,00 % af 1.313.281		52.531,24
Afrunding		-0,37
Restskat for 2019 inkl. procenttillæg		1.365.812,00

Sådan betaler du

Din restskat for 2019 inkl. procenttillæg er 1.365.812. Hvis du ikke foretager frivillig indbetaling, indregnes din restskat til og med 21.320 i indkomståret 2021. Resten opkræves i 3 lige store rater på 448.164 den 1. august, 1. september og 1. oktober.

Supplerende oplysninger vedr. skatteberegning

Beskæftigelsesfradrag	
Beregnet beskæftigelsesfradrag	37.200

12.3 Bilag 3 Skatteberegning – EJ tilbageførte renter

2019

Årsopgørelse

Jesper Jensen
9240 Nibe

Ægtefællens personnummer	Personnummer
101070 0000	101070 0000
Skattekommune	
Vesthimmerlands	
Sundhedsbidrag	Kommune Kirke AM-bidrag
0,00	27,00 1,18 8,00
Personfradrag	Indregnet rest skat
46.200	

Du mangler at betale 872.159

Opgørelse af indkomst

Personlig indkomst	Før AM-bidrag	AM-bidrag	Efter AM-bidrag
Overskud af selvstændig virksomhed VSO	1.639.563		
Renteudgifter i virksomhed	-31.704		
Resultat af virksomhed	1.607.859	128.628	1.479.231
Udenlandsk lønindkomst (ikke AM-bidragspligtig)			0
Personlig indkomst			1.479.231
Samlet AM-bidrag		128.628	
Kapitalindkomst			0
Kapitalindkomst			0
Ligningsmæssige fradrag			
Beskæftigelsesfradrag			37.200
Jobfradrag			2.100
Ligningsmæssige fradrag			39.300
Skattepligtig indkomst			
Personlig indkomst			1.479.231
Kapitalindkomst			0
Ligningsmæssige fradrag			-39.300
Skattepligtig indkomst			1.439.931
Beregningsmæssig skattepligtig indkomst			1.439.931

Skatteberegning og skatteopgørelse

Specifikation af beregnet skat mv.	
AM-bidrag	128.628,00
Bundskat	12,13 % af 1.479.231 179.430,72

Topskat af personlig indkomst	15,00 % af 965.831	144.874,65
Kommuneskat	27,00 % af 1.439.931	388.781,37
Kirkeskat	1,18 % af 1.439.931 i 365 dage	16.991,19
Nedslag for beskatning over 52,05		-20.089,28
Beregnet skat		838.616,65

Specifikation af forskudsskat mv.

Restskat fra 2017 efter evt. modregning jf. KSL § 60, stk. 1	0,00
Forskudsskat	0,00

Restskat / overskydende skat

Beregnet skat	838.616,65
Forskudsskat	0,00
Acontoskat, der modregnes hos ægtefælle jf. afskrivningslovens § 40 C (succession)	0,00
Acontoskat fra ægtefælle jf. afskrivningslovens § 40 C (succession)	0,00
Restskat	838.616,65

Skatteopgørelse, fordeling af restskat

Restskat	838.616,65
Procenttillæg 4,00 % af 838.617	33.544,68
Afrunding	-2,33
Restskat for 2019 inkl. procenttillæg	872.159,00

Sådan betaler du

Din restskat for 2019 inkl. procenttillæg er 872.159. Hvis du ikke foretager frivillig indbetaling, indregnes din restskat til og med 21.320 i indkomståret 2021. Resten opkræves i 3 lige store rater på 283.613 den 1. august, 1. september og 1. oktober.

Supplerende oplysninger vedr. skatteberegning

Beskæftigelsesfradrag	
Beregnet beskæftigelsesfradrag	37.200

12.4 Bilag 4 Årsregnskab 2019 – Tilbageførte renter

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Resultatopgørelse

Nettoomsætning	2.661.103	2.350.549
Vareforbrug	-958.140	-710.769
Dækningsbidrag	1.702.963	1.639.780
Salgsfremmende omkostninger	-12.000	-12.000
Autodrift	-39.346	-28.251
Lokaleomkostninger	-6.918	-5.018
Administrationsomkostninger	-32.979	-19.845
Personaleomkostninger	-11.506	-20.258
Udlejningsejendom	39.349	27.294
Indtjeningsbidrag	1.639.563	1.581.702
Finansielle omkostninger	0	-948
Prioritetsrenter	-31.704	-17.806
Årets resultat	1.607.859	1.562.948

Balance

Note	kr.	2019	2018
	AKTIVER		
2	Anlægsaktiver		
	Udlejningsejendommen	2.115.325	2.115.325
	Driftsmidler	624.648	624.648
	Debitorer	417.983	314.769
	Indestående	1.519.195	626.352
	Anlægsaktiver i alt	4.677.151	3.681.094
	AKTIVER I ALT	4.677.151	3.681.094
	PASSIVER		
	Egenkapital i virksomhed		
	Formue 1 januar	3.558.419	2.595.471
	Årets resultat i virksomhed	1.607.859	1.562.948
	Hævet privat	-600.000	-600.000
	Egenkapital i virksomhed i alt	4.566.278	3.558.419
	Gældsforpligtelser		
	Leverandører af varer og tjenesteydelser	45.291	36.584
	Skyldig moms	40.428	39.500
	Anden gæld	25.154	46.591
	Gældsforpligtelser i alt	110.873	122.675
	PASSIVER I ALT	4.677.151	3.681.094

Opgørelse af skattepligtig indkomst for 2019

Note	kr.	Virksom- hed	Jesper Jensen
	Årets resultat i virksomhed	1.607.859	
	Tilbageførte renter	31.704	
	Privat kapitalindkomst		-31.704
	Ligningsmæssige fradrag	0	-39.300
	Indkomst til skatteberegning	0	-71.004
	Skattemæssige overførsler m.v.:		
	Arbejdsmarkedsbidrag m.v.		-131.165
	Kapitalafkast	0	0
	Overført til opsparet overskud	0	
	Overførsel ifølge hæveregegnskab	-1.639.563	1.639.563
	Skattepligtig indkomst 2019	-1.639.563	1.437.394
	Skattepligtig indkomst opdeles således:		
	Personlig indkomst		1.508.398
	Kapitalindkomst		-31.704
	Ligningsmæssige fradrag		-39.300
	Skattepligtig indkomst 2019		1.437.394

Opgørelse af kapitalafkastgrundlag

kr.	31/12 2019	1/1 2019
Egenkapital i virksomheden	3.926.278	3.558.419
	<u>3.926.278</u>	<u>3.558.419</u>
Kapitalafkast, 0 %		<u>0</u>

Hæveregnskab**Opgørelse af hævede beløb**

kr.	Samlet hævning	Heraf bogført
Hævet kontant, jf. årsrapporten	1.639.563	1.639.563
Hensat til senere hævning 1. januar 2019	0	0
Hensat til senere hævning 31. december 2019	0	0
Hævet i alt 2019	<u>1.639.563</u>	<u>1.639.563</u>

Fordeling (hæverækkefølge)

kr.	Samlet hævning	Heraf overført til beskatning
Kapitalafkast	0	0
Virksomhedsskat		
Resterende overskud	1.639.563	1.639.563
Fordeling i alt 2019	<u>1.639.563</u>	<u>1.639.563</u>

Opgørelse af indskudskonto

	kr.
Indskudskonto 1. januar 2019	525.000
Indskudt i årets løb	0
Hævet i årets løb på indskudskonto	0
Saldo 31. december 2019	<u>525.000</u>

Konto for opsparet overskud

kr.	22 %	23,5 %	25%	I alt
Saldo 1. januar 2019	245.595	92.985	945.650	1.284.230
Virksomhedsindkomst				0
Skat heraf				0
Saldo 31. december 2019	<u>245.595</u>	<u>92.985</u>	<u>945.650</u>	<u>1.284.230</u>
Indkomst, der kun er virksomhedsbeskattet	<u>314.865</u>	<u>121.549</u>	<u>1.260.867</u>	<u>1.697.281</u>

12.5 Bilag 5 Årsregnskab 2019 – Ej tilbageførte renter

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Resultatopgørelse

Nettoomsætning	2.661.103	2.350.549
Vareforbrug	-958.140	-710.769
Dækningsbidrag	1.702.963	1.639.780
Salgsfremmende omkostninger	-12.000	-12.000
Autodrift	-39.346	-28.251
Lokaleomkostninger	-6.918	-5.018
Administrationsomkostninger	-32.979	-19.845
Personaleomkostninger	-11.506	-20.258
Udlejningsejendom	39.349	27.294
Indtjeningsbidrag	1.639.563	1.581.702
Finansielle omkostninger	0	-948
Prioritetsrenter	-31.704	-17.806
Årets resultat	1.607.859	1.562.948

Balance

Note	kr.	2019	2018
AKTIVER			
2	Anlægsaktiver		
	Udlejningsejendommen	2.115.325	2.115.325
	Driftsmidler	624.648	624.648
	Debitorer	417.983	314.769
	Indestående	1.519.195	626.352
	Anlægsaktiver i alt	4.677.151	3.681.094
	AKTIVER I ALT	4.677.151	3.681.094
PASSIVER			
	Egenkapital i virksomhed		
	Formue 1 januar	3.558.419	2.595.471
	Årets resultat i virksomhed	1.607.859	1.562.948
	Hævet privat	-600.000	-600.000
	Egenkapital i virksomhed i alt	4.566.278	3.558.419
	Gældsforpligtelser		
	Leverandører af varer og tjenesteydelser	45.291	36.584
	Skyldig moms	40.428	39.500
	Anden gæld	25.154	46.591
	Gældsforpligtelser i alt	110.873	122.675
	PASSIVER I ALT	4.677.151	3.681.094

Opgørelse af skattepligtig indkomst for 2019

Note	kr.	Virksom- hed	Jesper Jensen
	Årets resultat i virksomhed	1.607.859	
	Ligningsmæssige fradrag	0	-39.300
	Indkomst til skatteberegning	1.607.859	-39.300
	Skattemæssige overførsler m.v.:		
	Arbejdsmarkedsbidrag m.v.		-128.628
	Kapitalafkast	0	0
	Overført til opsparet overskud	0	
	Overførsel ifølge hæveregegnskab	-1.607.859	1.607.859
	Skattepligtig indkomst 2019	0	1.439.931
	Skattepligtig indkomst opdeles således:		
	Personlig indkomst		1.479.231
	Ligningsmæssige fradrag		-39.300
	Skattepligtig indkomst 2019		1.439.931

Specifikationer til opgørelse af skattepligtig indkomst**Opgørelse af kapitalafkastgrundlag**

kr.	31/12 2019	1/1 2019
Egenkapital i virksomheden	3.926.278	3.558.419
	<u>3.926.278</u>	<u>3.558.419</u>
Kapitalafkast, 0 %		0

Hæveregegnskab**Opgørelse af hævede beløb**

kr.	Samlet hævning	Heraf bogført
Hævet kontant, jf. årsrapporten	1.607.859	1.607.859
Hensat til senere hævning 1. januar 2019	0	0
Hensat til senere hævning 31. december 2019	0	0
Hævet i alt 2019	1.607.859	1.607.859

Fordeling (hæverækkefølge)

kr.	Samlet hævning	Heraf overført til beskatning
Kapitalafkast	0	0
Virksomhedsskat		
Resterende overskud	1.607.859	1.607.859
Fordeling i alt 2019	1.607.859	1.607.859

Opgørelse af indskudskonto

	kr.
Indskudskonto 1. januar 2019	525.000
Indskudt i årets løb	0
Hævet i årets løb på indskudskonto	0
Saldo 31. december 2019	525.000

Konto for opsparet overskud

kr.	22 %	23,5 %	25%	I alt
Saldo 1. januar 2019	245.595	92.985	945.650	1.284.230
Virksomhedsindkomst				0
Skat heraf				0
Saldo 31. december 2019	245.595	92.985	945.650	1.284.230
Indkomst, der kun er virksomhedsbeskattet	314.865	121.549	1.260.867	2.705.140

12.6 Bilag 6 Skatteberegning – Tilbageførte renter

2019

Årsopgørelse

Jesper Jensen
9240 Nibe

Ægtefællens personnummer		Personnummer	
101070 0000		101070 0000	
Skattekommune			
Vesthimmerlands			
Sundhedsbidrag	Kommune	Kirke	AM-bidrag
0,00	27,00	1,18	8,00
Personfradrag	Indregnet rest skat		
46.200			

Du mangler at betale 879.017

Opgørelse af indkomst

Personlig indkomst	Før AM-bidrag	AM-bidrag	Efter AM-bidrag
Overskud af selvstændig virksomhed VSO	1.639.563		
Resultat af virksomhed	1.639.563	131.165	1.508.398
Udenlandsk lønindkomst (ikke AM-bidragspligtig)			0
Personlig indkomst			1.508.398
Samlet AM-bidrag		131.165	
Kapitalindkomst			
Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter og reallånefonde samt fradragsberettigede kurstab ved omlægning af kontantlån			-31.704
Kapitalindkomst			-31.704
Ligningsmæssige fradrag			
Beskæftigelsesfradrag			37.200
Jobfradrag			2.100
Ligningsmæssige fradrag			39.300
Skattepligtig indkomst			
Personlig indkomst			1.508.398
Kapitalindkomst			-31.704
Ligningsmæssige fradrag			-39.300
Skattepligtig indkomst			1.437.394
Beregningsmæssig skattepligtig indkomst			1.437.394

Skatteberegning og skatteopgørelse

Specifikation af beregnet skat mv.		
AM-bidrag		131.165,00
Bundskat	12,13 % af 1.508.398	182.968,68

Topskat af personlig indkomst	15,00 % af 994.998	149.249,70
Kommuneskat	27,00 % af 1.437.394	388.096,38
Kirkeskat	1,18 % af 1.437.394 i 365 dage	16.961,25
Nedslag for beskatning over 52,05		-20.695,96
Kompensation for rentefradragets skatteværdi		-2.536,32
Beregnet skat		845.208,73

Specifikation af forskudsskat mv.

Restskat fra 2017 efter evt. modregning jf. KSL § 60, stk. 1	0,00
Forskudsskat	0,00

Restskat / overskydende skat

Beregnet skat	845.208,73
Forskudsskat	0,00
Acontoskat, der modregnes hos ægtefælle jf. afskrivningslovens § 40 C (succession)	0,00
Acontoskat fra ægtefælle jf. afskrivningslovens § 40 C (succession)	0,00
Restskat	845.208,73

Skatteopgørelse, fordeling af restskat

Restskat	845.208,73
Procenttillæg 4,00 % af 845.209	33.808,36
Afrunding	-0,09
Restskat for 2019 inkl. procenttillæg	879.017,00

Sådan betaler du

Din restskat for 2019 inkl. procenttillæg er 879.017. Hvis du ikke foretager frivillig indbetaling, indregnes din restskat til og med 21.320 i indkomståret 2021. Resten opkræves i 3 lige store rater på 285.899 den 1. august, 1. september og 1. oktober.

Supplerende oplysninger vedr. skatteberegning

Beskæftigelsesfradrag	
Beregnet beskæftigelsesfradrag	37.200

12.7 Bilag 7 Skatteberegning – Hævet på indskudskonto, skattefrit

2019**Årsopgørelse**Jesper Jensen
9240 Nibe

Ægtefællens personnummer	Personnummer		
101070 0000	101070 0000		
Skattekommune			
Vesthimmerlands			
Sundhedsbidrag	Kommune	Kirke	AM-bidrag
0,00	27,00	1,18	8,00
Personfradrag	Indregnet rest skat		
46.200			

Du mangler at betale 481.553**Opgørelse af indkomst**

Personlig indkomst	Før AM-bidrag	AM-bidrag	Efter AM-bidrag
Overskud af selvstændig virksomhed VSO	1.639.563		
Indkomst til beskatning efter reglerne i virksomhedsordningen (årets opsparede overskud tillagt virksomhedsskat)	-1.039.563		
Resultat af virksomhed	600.000	48.000	552.000
Udenlandsk lønindkomst (ikke AM-bidragspligtig)			0
Personlig indkomst			552.000
Samlet AM-bidrag		48.000	
Kapitalindkomst			
Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter og reallånefonde samt fradragsberettigede kurstab ved omlægning af kontantlån			-31.704
Kapitalindkomst			-31.704
Ligningsmæssige fradrag			
Beskæftigelsesfradrag			37.200
Jobfradrag			2.100
Ligningsmæssige fradrag			39.300
Skattepligtig indkomst			
Personlig indkomst			552.000
Kapitalindkomst			-31.704
Ligningsmæssige fradrag			-39.300
Skattepligtig indkomst			480.996
Beregningsmæssig skattepligtig indkomst			480.996

Specifikation af beregnet skat mv.

AM-bidrag		48.000,00
Bundskat	12,13 % af 552.000	66.957,60
Topskat af personlig indkomst	15,00 % af 38.600	5.790,00
Kommuneskat	27,00 % af 480.996	129.868,92
Kirkeskat	1,18 % af 480.996 i 365 dage	5.675,75
Nedslag for beskatning over 52,05		-802,88
Virksomhedsskat	22,00 % af 1.039.563	228.703,86
12,13 % af 46.200 personfradrag, bundskat		-5.604,06
28,18 % af 46.200 personfradrag, kommuneskat		-13.019,16
Kompensation for rentefradragets skatteværdi		-2.536,32
Beregnet skat		463.033,71

Specifikation af forskudsskat mv.

Restskat fra 2017 efter evt. modregning jf. KSL § 60, stk. 1	0,00
Forskudsskat	0,00

Restskat / overskydende skat

Beregnet skat	463.033,71
Forskudsskat	0,00
Acontoskat, der modregnes hos ægtefælle jf. afskrivningslovens § 40 C (succession)	0,00
Acontoskat fra ægtefælle jf. afskrivningslovens § 40 C (succession)	0,00
Restskat	463.033,71

Skatteopgørelse, fordeling af restskat

Restskat	463.033,71
Procenttillæg 4,00 % af 463.034	18.521,36
Afrunding	-2,07
Restskat for 2019 inkl. procenttillæg	481.553,00

Sådan betaler du

Din restskat for 2019 inkl. procenttillæg er 481.553. Hvis du ikke foretager frivillig indbetaling, indregnes din restskat til og med 21.320 i indkomståret 2021. Resten opkræves i 3 lige store rater på 153.411 den 1. august, 1. september og 1. oktober.

Supplerende oplysninger vedr. skatteberegning

Beskæftigelsesfradrag	
Beregnet beskæftigelsesfradrag	37.200

12.8 Bilag 8 Skatteberegning – Salg til Jonatan

2019**Årsopgørelse**Jesper Jensen
9240 Nibe

Ægtefællens personnummer	Personnummer
101070 0000	101070 0000
Skattekommune	
Vesthimmerlands	
Sundhedsbidrag	Kommune Kirke AM-bidrag
0,00	27,00 1,18 8,00
Personfradrag	Indregnet rest skat
46.200	

Du mangler at betale 361.544**Opgørelse af indkomst**

Personlig indkomst	Før AM-bidrag	AM-bidrag	Efter AM-bidrag
Overskud af selvstændig virksomhed VSO	1.181.748		
Indkomst til beskættning efter reglerne i virksomhedsordningen (årets opsparede overskud tillagt virksomhedsskat)	-623.705		
Resultat af virksomhed	558.043	44.643	513.400
Udenlandsk lønindkomst (ikke AM-bidragspligtig)			0
Personlig indkomst			513.400
Samlet AM-bidrag		44.643	
Kapitalindkomst			
Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter og reallånefonde samt fradragsberettigede kurstab ved omlægning af kontantlån			-31.704
Kapitalindkomst			-31.704
Ligningsmæssige fradrag			
Beskæftigelsesfradrag			37.200
Jobfradrag			2.100
Ligningsmæssige fradrag			39.300
Skattepligtig indkomst			
Personlig indkomst			513.400
Kapitalindkomst			-31.704
Ligningsmæssige fradrag			-39.300
Skattepligtig indkomst			442.396
Beregningsmæssig skattepligtig indkomst			442.396

Specifikation af beregnet skat mv.		
AM-bidrag		44.643,00
Bundskat	12,13 % af 513.400	62.275,42
Kommuneskat	27,00 % af 442.396	119.446,92
Kirkeskat	1,18 % af 442.396 i 365 dage	5.220,27
Virksomhedsskat	22,00 % af 623.705	137.215,10
12,13 % af 46.200 personfradrag, bundskat		-5.604,06
28,18 % af 46.200 personfradrag, kommuneskat		-13.019,16
Kompensation for rentefradragets skatteværdi		-2.536,32
Beregnet skat		347.641,17
Specifikation af forskudsskat mv.		
Restskat fra 2017 efter evt. modregning jf. KSL § 60, stk. 1		0,00
Forskudsskat		0,00
Restskat / overskydende skat		
Beregnet skat		347.641,17
Forskudsskat		0,00
Acontoskat, der modregnes hos ægtefælle jf. afskrivningslovens § 40 C (succession)		0,00
Acontoskat fra ægtefælle jf. afskrivningslovens § 40 C (succession)		0,00
Restskat		347.641,17
Skatteopgørelse, fordeling af restskat		
Restskat		347.641,17
Procenttillæg 4,00 % af 347.641		13.905,64
Afrunding		-2,81
Restskat for 2019 inkl. procenttillæg		361.544,00

Sådan betaler du

Din restskat for 2019 inkl. procenttillæg er 361.544. Hvis du ikke foretager frivillig indbetaling, indregnes din restskat til og med 21.320 i indkomståret 2021. Resten opkræves i 3 lige store rater på 113.408 den 1. august, 1. september og 1. oktober.

Supplerende oplysninger vedr. skatteberegning

Beskæftigelsesfradrag	
Beregnet beskæftigelsesfradrag	37.200

12.9 Bilag 9 Årsregnskab 2019 – Forældrekøb med tilhørende lån**Årsregnskab 1. januar - 31. december****Resultatopgørelse**

Nettoomsætning	2.661.103	2.350.549
Vareforbrug	-958.140	-710.769
Dækningsbidrag	1.702.963	1.639.780
Salgsfremmende omkostninger	-12.000	-12.000
Autodrift	-39.346	-28.251
Lokaleomkostninger	-6.918	-5.018
Administrationsomkostninger	-32.979	-19.845
Personaleomkostninger	-11.506	-20.258
Udlejningsejendom	39.349	27.294
Andre driftsomkostninger	-457.815	0
Indtjeningsbidrag	1.181.748	1.581.702
Finansielle omkostninger	0	-948
Prioritetsrenter	0	-17.806
Årets resultat	1.181.748	1.562.948

Balance

Note	kr.	2019	2018
	AKTIVER		
2	Anlægsaktiver		
	Udlejningsejendommen	0	2.115.325
	Driftsmidler	624.648	624.648
	Debitorer	417.983	314.769
	Tilgodehavende jf. sælgerpantebrev	828.750	0
	Indestående	2.379.659	2.365.671
	Anlægsaktiver i alt	4.251.040	5.420.413
	AKTIVER I ALT	4.251.040	5.420.413
	PASSIVER		
	Egenkapital i virksomhed		
	Formue 1 januar	3.558.419	2.595.471
	Årets resultat i virksomhed	1.181.748	1.562.948
	Hævet privat	-600.000	-600.000
	Egenkapital i virksomhed i alt	4.140.167	3.558.419
	Gældsforpligtelser		
	Prioritetsgæld	0	1.739.319
	Leverandører af varer og tjenesteydelser	45.291	36.584
	Skyldig moms	40.428	39.500
	Anden gæld	25.154	46.591
	Gældsforpligtelser i alt	110.873	1.861.994
	PASSIVER I ALT	4.251.040	5.420.413

Opgørelse af skattepligtig indkomst for 2019

Note	kr.	Virksom- hed	Jesper Jensen
	Årets resultat i virksomhed	1.181.748	
	Privat kapitalindkomst	0	-31.704
	Ligningsmæssige fradrag	0	-39.300
	Indkomst til skatteberegning	1.181.748	-71.004
	Skattemæssige overførsler m.v.:		
	Arbejdsmarkedsbidrag m.v.		-44.643
	Kapitalafkast	0	0
	Overført til opsøret overskud	-623.705	
	Overførsel ifølge hæveregekskab	-558.043	558.043
	Skattepligtig indkomst 2019	0	442.396
	Skattepligtig indkomst opdeles således:		
	Personlig indkomst		513.400
	Kapitalindkomst		-31.704
	Ligningsmæssige fradrag		-39.300
	Skattepligtig indkomst 2019		442.396

Specifikationer til opgørelse af skattepligtig indkomst

Opgørelse af kapitalafkastgrundlag

kr.	31/12 2019	1/1 2019
Egenkapital i virksomheden	4.140.167	3.558.419
Hensat til senere hævnning ultimo	-95.258	
	<u>4.044.909</u>	<u>3.558.419</u>
Kapitalafkast, 0 %		<u>0</u>

Hæveregnskab

Opgørelse af hævede beløb

kr.	Samlet hævning	Heraf bogført
Hævet kontant, jf. årsrapporten	600.000	600.000
Hensat til senere hævnning 1. januar 2019	0	0
Hensat til senere hævnning 31. december 2019	95.258	0
Hævet i alt 2019	<u>695.258</u>	<u>600.000</u>

Fordeling (hæverækkefølge)

kr.	Samlet hævning	Heraf overført til beskatning
Kapitalafkast	0	0
Virksomhedsskat	137.215	0
Resterende overskud	558.043	558.043
Fordeling i alt 2019	<u>695.258</u>	<u>558.043</u>

Opgørelse af indskudskonto

	kr.
Indskudskonto 1. januar 2019	525.000
Indskudt i årets løb	0
Hævet i årets løb på indskudskonto	-401.687
Saldo 31. december 2019	<u>123.313</u>

Bilag til selvangivelsen

Konto for opsparet overskud

kr.	22 %	23,5 %	25%	I alt
Saldo 1. januar 2019	245.595	92.985	945.650	1.284.230
Virksomhedsindkomst	623.705			623.705
Skat heraf	-137.215			-137.215
Saldo 31. december 2019	<u>732.085</u>	<u>92.985</u>	<u>945.650</u>	<u>1.770.720</u>
Indkomst, der kun er virksomhedsbeskattet	<u>938.571</u>	<u>121.549</u>	<u>1.260.867</u>	<u>2.320.987</u>