

12. OKTOBER 2020

BESKATNING EFTER VIRKSOMHEDSSKATTELOVEN

Søren Frederiksen
Vejleder Jesper Pultz Havgaard



Indhold

Summary	2
Indledning	3
Problemstilling	4
Problemformulering.....	4
Afgrænsning	5
Metodeafsnit.....	5
Forkortelser	5
Kildekritik	6
Selvstændige der beskattes efter personskatteoven	7
Igangværende arbejder for fremmede regning.....	9
Varelager, debitorer og kreditorer	10
Virksomhedsskatteordningen	12
Betingelser for at være berettiget til at bruge virksomhedsskatteordningen	12
Indskudskontoen	14
Aktiver der kan indgå på indskudskontoen	14
Passiver der skal indgå på indskudskonto.....	15
Opgørelse af indskudskonto	16
Mellemregningskontoen	18
Kapitalafkastgrundlag.....	18
Sikkerhedsstillelser i virksomhedsordningen	19
Renteudgifter i virksomhedsordningen	20
Private udgifter afholdt af virksomheden	21
Hævninger og hæverækkefølgen i virksomhedsskatteordningen	25
Virksomhedsindkomstens disponering og beskatning	27
Rentekorrektion	36
Underskud i virksomhedsordningen.....	37
Beskatning ved ophør af virksomhedsordningen	38
Virksomhedsomdannelse	39
Sammenholdelse af virksomhedsordningen og selskaber	39
Kapitalafkastordningen	42
Indgreb mod forældrekøb i VSO og KAO.....	45
Forældrekøb i virksomhedsordningen.....	45
Forældrekøb i kapitalafkastordningen	50
Konklusion.....	51
Litteraturliste.....	53

Summary

The thesis will show the possibilities for taxation for self-employed persons in Denmark, especially with a focus on taxation according to the rules in the "virksomhedsordning". The assignment will include a description of some of the essential tax rules that a self-employed person in Denmark must take into account.

The assignment describes how a taxable income is calculated for a self-employed according to personskatteloven and according to virksomhedsskatteloven.

Significant issues are reviewed in the thesis via examples to illustrate how the described laws and rules can be used by the self-employed in practice, including the assignment examines some of the fall groups a self-employed person can fall into when choosing a taxation method.

The task also includes a review and analysis of the proposed austerity measures that will affect self-employed who rent out housing to close family members.

Indledning

I Danmark er hovedparten af arbejdsstyrken ansat som lønmodtagere, ifølge Danmarks statistik er Danmark det land i EU hvor der er det procentvise laveste antal selvstændige¹. Grunden hertil er uklart, måske ønsker danskerne ikke at være deres egen chef, måske er det med baggrund i at den offentlige sektor er større i Danmark end i andre EU-lande. Det er også muligt at danskerne har så gode muligheder for at få et velbetalt arbejde at de ikke ønsker at tage risikoen for at det går galt, for der er en iboende risiko når man vælger at blive selvstændig, der er en chance for at man kommer til at tjene markant flere penge end ved et typisk lønmodtager arbejde, men chancen for at det hele går galt og man ender med en stor gæld er også tilstede.

Den her opgave ønsker ikke at finde ud af hvorfor så lille en del af den danske befolkning vælger at blive selvstændige, i stedet vil den have fokus på hvilke muligheder dem der vælger at gå deres egen vej har. Men at skulle give en beskrivelse og analyse af alle mulighederne og faldgruberne ved at være selvstændig i denne opgave vil være en umulighed, således vil fokus for opgaven være på den mindre erhvervsdrivende i Danmark, hvilke muligheder har denne person for at drive sin forretning. Men igen er området meget stort, der ville skulle dækkes så stort et område at opgaven udelukkende vil blive beskrivende og overfladisk, så i stedet for dette vil vi kigge på et enkelt område for den selvstændige erhvervsdrivende, hvilket er skattelovgivningen, men igen har vi at gøre med et område hvor der kan skrives store bøger, den selvstændige erhvervsdrivende i Danmark er underlagt en stor mængde love, herunder en stor del vedrørende opgørelsen af deres skattepligtige indkomst.

I modsætning til den typiske lønmodtager er den selvstændige erhvervsdrivende selv ansvarlig for at indkomsten opgøres korrekt og indberettes til Skat, hvor lønmodtageren i dag oplever at størstedelen af deres skatteoplysninger indberettes automatisk samt at Skat helt automatisk beregner deres årsopgørelse, vil den selvstændige erhvervsdrivende opleve en stadig større mængde regler de skal følge. I takt med at kompleksiteten i vores samfund stiger vil kompleksiteten i lovgivningen i sagen naturligvis også øges. Så med tanke på dette vil denne opgave forsøge at holde fokus på et enkelt område, en lovgivning der blev indført i 1986 for at selvstændige erhvervsdrivende i Danmark der driver enkeltmandsvirksomhed kunne bruge reglerne i en lov som nu kendes som virksomhedsskatteloven, fra og med 1993 blev det muligt at benytte simple regler i virksomhedsskatteloven, nærmere betegnet reglerne i kapitalafkastordningen. Grundideen da loven blev indført, var et ønske om at sidestille enkeltmands virksomheder med selskaber skattemæssigt.

¹ <https://www.dst.dk/da/Statistik/nyt/NytHtml?cid=25563>

Problemstilling

Som selvstændig erhvervsdrivende i Danmark har man adskillige muligheder for at drive virksomhed i Danmark, hvilket giver forskellige overvejelser i forhold til beskatningen ved valg af typen af virksomhedsform. Det typiske valg mange står overfor ved opstart af deres virksomhed er om de skal starte deres virksomheds som en enkeltmandsvirksomhed eller som et selskab.

Denne opgave vil tage udgangspunkt i nogle af de skattemæssige problemstillinger der kan opstå i forbindelse med beskatning for selvstændige erhvervsdrivende, der vil i opgaven være en del beskrivelser af de forskellige skattemæssige regler, i forbindelse hermed vil det når det findes hensigtsmæssigt blive illustreret via eksempler, der vil ikke blive udarbejdet en enkeltstående case der skal bruges til beskrivelse af så mange problemstillinger som muligt, i stedet vil der blive udarbejdet særskilte eksempler der kan bruges til at vise eventuelle problemstillinger

Denne opgave ønsker at beskrive samt analysere de skattemæssige konsekvenser ved valg af beskatningsform i forhold til beskatning efter reglerne for personskatteloven, virksomhedsskatteordningen samt kapitalafkastordningen, hvilket vil sige for den selvstændige der driver sin virksomhed som en enkeltmandsvirksomhed. Hovedfokus for opgaven vil være på beskatning efter reglerne i virksomhedsordningen.

Selv om hovedfokus i opgaven vil være beskatning for enkeltmandsvirksomheden vil der være steder i opgaven hvor der foretages sammenligninger med selskaber.

Problemformulering

Problemstillingen søges besvaret ved hjælp af følgende spørgsmål.

- Hvilke muligheder for beskatning af virksomhedsindkomst har en person der driver en enkeltmandsvirksomhed i Danmark?
- Hvori består forskellen på beskatning efter reglerne i virksomhedsskatteoven i forhold til personskatteloven?
- Hvilken effekt vil det lovforslaget med indgreb mod forældrekøb have, såfremt det vedtages i sin nuværende form?

Afgrænsning

I opgaven afgrænses der for skattetransparente virksomhedstyper, hvilket vil sige I/S, K/S, P/S, ejerforeninger mv.

Opgaven vil i sin beregningseksempler tage udgangspunkt i satser for 2019

Det forudsættes at den selvstændige erhvervsdrivende er hjemhørende i Danmark og er 100% skattepligtig til Danmark, desuden afgrænses opgaven for udenlandsk indkomst.

Opgaven afgrænses desuden for udligningsordning for forfattere og skabende kunstnere samt den særlige kapitalafkastordning for akter og anparter, dette gøres eftersom det vurderes at kun et fåtal af de selvstændige der bruger virksomhedsordningen vil have mulighed for at bruge disse regler.

Metodeafsnit

Ved valg af metode vurderes det at med baggrund i typen af opgave er den mest hensigtsmæssige metode til gennemgang af beskatningsformer den juridiske metode. Således vil de grundlæggende regler blive gennemgået i forhold til love, domme samt anden faglig information herunder artikler, relevante hjemmesider og anden faglig information.

Desuden vil det når der virker relevant blive gennemgået eksempler på hvorledes reglerne skal bruges i praksis.

Forkortelser

nedenstående er en oversigt over de forkortelser der løbende bruges i opgaven, hovedsagligt i fodnoterne.

PSL = Personskatteloven

VSL = virksomhedsskatteloven

SL = Statsskatteloven

LL = Ligningsloven

EBL = Ejendomsavancebeskatningsloven

VUL = Vurderingsloven

VLL = Varelagerloven

Kildekritik

Opgaven tager ofte udgangspunkt i love, disse er underlagt en vis fortolkning i lærebøger, artikler samt på hjemmesider, det vurderes dog ikke at foreligge en særlig stor risiko for at der vil være et særligt ønsket budskab fra udgivers side ved gennemgang af allerede implementeret lovgivning. Det bemærkes at en del af denne opgave går til beskrivelse af de mulige effekter såfremt "lovforslaget mod indgreb mod forældre køb" vedtages, en del af dette er baseret på en PWC artikel, det er muligt at PWC ønsker at fremstille lovforslaget som værende værre end det reelt er, men de beregninger der foretages i denne opgave vil tage udgangspunkt i selve lovforslaget og ikke artiklen. Artikler der er brugt i opgaven er udgivet i fagblade til brug for statsautoriserede revisorer, lærebog der er brugt i opgaven bruges til undervisning på universiteter, kompendie der bruges i opgaven er skrevet af lektor på CBS, således vurderes det at de kilder der er brugt i denne opgave ikke har specielt brug for kildekritik.

Selvstændige der beskattes efter personskatteloven

Der foreligger desværre ingen steder i den danske skattelovgivning en definition² på hvornår en skatteyder er selvstændig erhvervsdrivende, der foreligger dog visse eksempler jf. SL § 4 samt af praksis, således vi følgende typisk indikerer at indkomsten er at betragte som værende fra selvstændig erhvervsvirksomhed.

- At der for egen risiko samt regning udøves virksomhed af økonomisk karakter.
- Virksomheden udøves nogenlunde regelmæssigt og ikke kun for en kort periode, samt virksomheden må ikke være af helt underordnet omfang.
- En virksomhed der drives inden for følgende områder vil som udgangspunkt blive anset som værende selvstændig erhvervsdrivende: fremstillingsvirksomhed inden for industri, håndværk og landbrug, det samme vil typisk gøre sig gældende inden for handel og service samt liberale erhverv som advokat, arkitekt, læge revisor mv.

Hvornår er en virksomhed så ikke en erhvervmæssig virksomhed? Denne afgrænsning finder blandt andet sted i forhold til udtrykket hobbyvirksomhed. En hobbyvirksomhed kan udvise mange af de samme karakteristika som en erhvervmæssige virksomhed dog vil virksomheden typisk ikke være drevet med rentabilitet for øje, men i stedet med baggrund i den selvstændiges private interesser. Indtægten ved en hobbyvirksomhed beskattes efter nettoprincippet i SL § 4 mens der ikke er fradrag for tab ved hobby virksomhed i anden indkomst, en hobbyvirksomhed vil ofte udvise løbende skattemæssige underskud.

Det andet en erhvervsdrivende skal holde sig for øje er at honorarindtægter som ikke er optjent som led i et tjenesteforhold men som heller ikke kan defineres som værende selvstændig erhvervsvirksomhed, dette kan fx være³

- *Honorar til musikere og skuespillere*
- *Honorar til mindre forfattervirksomhed*
- *Honorar til undervisning og foredrag*
- *Honorar til freelancere*
- *Ydelser til folketingsmedlemmer for deres skribent og foredragsvirksomhed*

Der er nogle virksomhedstyper der som udgangspunkt er defineret som værende selvstændig erhvervsvirksomhed, dette er udlejningsvirksomheder, hvor virksomheden har et vist omfang især

² <https://skat.dk/skat.aspx?oid=2048527>

³ <https://skat.dk/skat.aspx?oid=2048532&chk=216985>

såfremt at udlejningsvirksomheden består af udlejning af fast ejendom, dog ikke når udlejning er vedrørende en og tofamiliehuse, hvor ejeren selv bruger ejendommen til bolig, det samme gør sig gældende for fritidshuse, hvor ejeren selv bruger boligen. Det betyder dog ikke at udlejning af disse typer bolig er skattefrie, i stedet for beskatning i den personlige indkomst vil der ske beskatning i kapitalindkomsten.

Alt efter virksomhedstype vil der i nogle tilfælde skulle ske momsregistrering, når omsætningen overstiger kr. 50.000, men selv om en momsregistrering er en indikation på at en virksomhed drives som en selvstændig erhvervsvirksomhed er der ikke nødvendigvis en sammenhæng mellem momslovgivning og skattelovgivningen.

Sondring imellem om en skatteyder er selvstændig erhvervsdrivende eller lønmodtager har stor betydning for opgørelsen af skatteværdien af fradrag, en selvstændig erhvervsdrivende vil blive beskattet efter nettoprincippet således vil de omkostninger denne har haft til sikre og vedligeholde indkomst kunne fratrækkes i den personlige indkomst hvor skatteværdien kan være op til 56% mens en lønmodtager i stedet vil blive beskattet efter bruttoprincippet, således vil indtægten skulle medtages i den personlige indkomst, mens fradrag vil medtages som et ligningsmæssigfradrag der har en skatteværdi på 26%⁴

Er det så typisk svært at afgøre om en virksomhed er at betragte som værende en selvstændig erhvervsdrivende? Svaret hertil må være nej, for langt de fleste virksomheder er det forholdsvis klart om aktiviteten er baseret på at det skal være rentabelt. Det er nu ikke sådan at en virksomhed der giver underskud i flere år pr. definition ikke er en erhvervsdrivende virksomhed, fx såfremt en selvstændig erhvervsdrivende vælger at plante en skov kan det alt andet lige være mange år før skovdriften vil udvise et driftsmæssigt overskud.

Når nu det er konstateret at virksomheden er at betragte som værende en erhvervsdrivende virksomhed, skal virksomheden opgøre den skattemæssige indkomstopgørelse, her er der en stor forskel på hvor meget arbejde der er i opgørelsen heraf kontra for lønmodtagere, eftersom at selvstændige som udgangspunkt er forpligtet til at følge reglerne i bogføringsloven og de vil typisk

⁴ <https://www.skm.dk/skattetal/statistik/arkiv/skattevaerdi-af-fradrag-i-2019/>

også finde det nødvendigt at udarbejde en årsrapport. Som udgangspunkt vil en typisk erhvervsdrivende udarbejde et driftsøkonomisk regnskab, der skal vise det bedste bud på et reelt resultat og balance for virksomheden, da skatteretten forfølger andre mål vil det ofte være nødvendigt at foretage rettelse til driftsøkonomiske regnskab. Nogle typiske eksempler herpå vil være omkostninger som vedrører virksomhedens drift, men som der skattemæssigt ikke gives fradrag for, det kan fx. være repræsentationsudgifter hvor der gives fradrag for 25% af omkostningen⁵, er de resterende 75% så at en privat omkostning? Hertil er svaret nej, det er bare en omkostning som virksomheden ikke har fradrag for. Et andet sted hvor der kan være stor forskel på det driftsøkonomiske regnskab og skatteregnskabet er i forbindelse med opgørelse af afskrivninger, i forbindelse med det driftsøkonomiske regnskab vil regnskabsaflægger forsøge at disse skal udtrykke den værdiforringelse der sker ved brug af aktivet. De skattemæssige afskrivninger vil typisk være større end den faktiske værdiforringelse, reglerne er udarbejdet på denne måde ud fra et politisk ønske om at virksomhederne skal foretage nye investeringer i deres driftsmidler og produktionsanlæg.

Når indkomsten opgøres for den selvstændige erhvervsdrivende skal der ske periodisering, udgangspunktet for hvornår en indtægt skal medtages i den skattepligtige indkomst er efter retserhvervesprincipet, hvilket betyder at indkomsten skal medtages når der er erhvervet ret hertil, hvilket i skattelovgivningen medføre at der er sket levering af varen eller ydelsen jf. købeloven.

Igangværende arbejder for fremmede regning

Ved større opgaver der strækker sig over mere end et indkomstår kan det være besværligt at opgøre hvornår indtægten skal medtages skattemæssigt, fx ved større entreprenøropgaver, som tidligere nævnt skal virksomheder som udgangspunkt indregne efter retserhvervesprincipet, hvilket igen vil sige at indtægten først skal medtages når der er foretaget levering, metoden omtales også som faktureringsmetoden, selvom det ikke er selve faktureringen der afgør hvornår indtægten skal medtages skattemæssig. Men når selve salget kan strække sig over flere indkomstår, hvad skal der så ske med de omkostninger der vedrører salget, for de direkte omkostninger kan disse først fratrækkes indkomstopgørelsen i samme regnskabsår som salget indtægtsføres, der vil typisk også være nogle indirekte omkostninger i forbindelse med et større igangværende arbejde for fremmede regning, disse kan dog fratrækkes løbende i forbindelse med indkomstopgørelsen, dog kan disse også

⁵ <https://skat.dk/skat.aspx?oid=2083501>

aktiveres sammen med de direkte omkostninger, skulle den selvstændige ønske dette. Den selvstændige kan dog vælge at indregne en løbende avance efter den regnskabsmæssige produktionsmetode, hvor der indregnes en acontoavance løbende i hvert regnskabsår, der foreligger dog ikke noget hjeml i skattelovgivningen til denne indregningsmetode, man kan forestille sig at den selvstændige vælger det skattemæssige princip efter det princip det driftsøkonomiske regnskab aflægges efter, eftersom det ofte vil være det administrativt letteste.

Varelager, debitorer og kreditorer

Der skal også sker periodisering af virksomhedens varelager såfremt virksomheden har et sådanne, der foreligger ikke nogen fast definition på hvad et varelager består af men jf. varelagerloven kan det omfatte lagre af varer, råstoffer, hel eller halvferdige produkter, emballage, hjælpevarer samt brændstof som hører til en erhvervsvirksomhed og som er bestemt til videresalg. Varelagerbegrebet er uanvendeligt på aktiver der ikke har karakter af løsørengstande, fx ejendomme og værdipapirer andre områder skal behandles efter skattemæssige regler for det pågældende område, det selv om at aktivet er at betragte som en lagervare for virksomheden. Varelageret skal opgøres ultimo året for korrektperiodisering af driftsomkostningerne på samme måde som ved indtægterne. varelageret kan opgøres efter 3 metoder

- Dagsprisen ved regnskabsårets afslutning.
- Kostprisen med tillæg af fragt og told
- Fremstillingsprisen, såfremt varen er fremstillet i egen virksomhed

Regnskabsmæssig skal varelageret værdiansættes til den laveste værdi af kostprisen eller nettorealiseringsværdien. Således vil et varelager hvor der er en fornuftig omsætningshastighed ofte værdiansættes til kostprisen, af administrative grunde vil den skattemæssige værdi også opgøres på samme måde, det er dog ikke noget krav, men ved et stort varelager vil det kunne blive meget administrativt tungt at vedligeholde 2 priser på alle varetyper. Ved den regnskabsmæssige opgørelse kan der vælges mellem to principper til opgørelse af kostprisen på de enkelte varer enten FIFO (first in first out) eller LIFO (last in first out) skattemæssigt kan FIFO dog kun vælges af samme grund bliver de fleste driftsøkonomiske lagre også opgjort efter FIFO-princippet.

Dagsprisen kan både være et udtryk for genanskaffelsesprisen og for salgsværdien, landskatteretten har dog taget stilling til spørgsmålet⁶ i LSR 1967.135 og det fremgår heraf at ved opgørelsen af

⁶ lærebog om indkomstskat side 209

varelager skal det være i forhold til genanskaffelsesprisen, hvilket giver god mening ellers ville det være muligt at indregne fortjenesten i den skattepligtige indkomst uden at der var sket realisering ved salg .

Ved opgørelsen af både varedebitorer samt varekreditorer skal disse som udgangspunkt medtages til fuldt pålydende værdi.

Virksomhedsskatteordningen

Virksomhedsskatteoven der blev indført i forbindelse med en skattereform i 1987 for at give selvstændige erhvervsdrivende følgende:

Fuld rentefradragsværdi af rente for erhvervsmæssige renteudgifter

At sidestille kapitalanbringelse i en virksomhed med anden investering i fx obligationer således at en del af årets overskud skal beskattes som kapitalindkomst i stedet for personlig indkomst

At give selvstændige erhvervsdrivende mulighed for at indkomstudjævne.

Betingelser for at være berettiget til at bruge virksomhedsskatteordningen

Såfremt man ønsker at blive beskattet efter reglerne i virksomhedsskatteordningen skal man opfylde følgende krav⁷, man skal være en skattepligtig, hvad enten man fuldt skattepligtig eller begrænset skattepligtig, person der driver selvstændig erhvervsvirksomhed.

Indkomst der skal beskattes efter PSL § 4 stk. 1, nr. 9 eller 11 kan ikke indgå i virksomhedsskatteoven. Hvilket omfatter renteindtægter og udgifter omfattet af LL 6 samt 6A, indkomst ved selvstændig erhvervsvirksomhed når antallet af ejere er mere end 10 samt den pågældende skattepligtige person ikke deltager i virksomhedens drift i væsentligt omfang, samt selvstændig erhvervsvirksomhed efter LL § 8, hvilket vedrører indkomst/omkostninger fra plantning af træer til brug for juletræer eller pyntegrønt samt frugttræer og buske, hvor der er mere end 2 ejere og hvor den skattepligtige person ikke deltager væsentligt i virksomhedens drift. Desuden kan indkomst fra udlejning af afskrivningsberettigede driftsmidler og skibe uanset antal ejere ikke indgå i virksomhedsskatteordningen såfremt den skattepligtige ikke deltager væsentligt i virksomhedens drift.

Virksomhedsskatteordningen kan desuden ikke bruges på konkursindkomst eller ved beskatning efter dødsbopeskatningsloven.

Kravet om at man skal være selvstændig erhvervsdrivende for at kunne bruge virksomhedsordningen kan i nogle tilfælde være problematisk for den skattepligtige person, eftersom at virksomhedsskatteoven ikke definerer præcist under hvilke omsætninger en person vil være at betegne at drive selvstændig erhvervsvirksomhed, hvilket heller ikke fremgår af anden

⁷ VSL§1

skattelovgivning. Som udgangspunkt er udlejning af fast ejendom at betegne som selvstændig erhvervsvirksomhed således at såfremt man driver denne type virksomhed vil man være i stand til at bruge virksomhedsskatteoven muligheder for beskatning, dog ikke i de tilfælde hvor indtægten af udlejningen vil skulle beskattes som kapitalindkomst fx sommerhusudlejning hvor ejeren har mulighed for at bruge ejendomme privat eller udlejning i tofamilieshus hvor ejeren bebor den ene lejlighed. Således opfylder forældrekøb af lejligheder betingelserne for at selvstændig erhvervsvirksomhed og disse har dermed mulighed for at blive beskattet efter reglerne i virksomhedsskatteordningen.

Hvor lille skal en udlejningsvirksomhed så blive førend den ikke vurderes at være selvstændig erhvervsvirksomhed? jf. af landsskatteretten⁸ hvor der var en årlig lejeindtægt på kr. 7.000 samt kr. 3.500 i leje af grund, hvor den selvstændige ejede 80 % af virksomheden. Her var der ikke plads til driftsøkonomiske afskrivninger på garagen og dermed var der ikke udsigt til at virksomheden nogen sinde ville give overskud. Så selv om at udgangspunktet er at udlejning af fast ejendom er erhvervsdrivende virksomhed⁹ kan rentabiliteten og intensiteten blive så lille at en udlejningsejendom ikke kan indgå i virksomhedsordningen.

Såfremt man driver anden type virksomhed skal man vurderer ud fra cirkulære om personskatteloven nr. 129 04/07/1994¹⁰ om man opfylder kravene for blive betegnet som selvstændig erhvervsdrivende. Såfremt man ikke opfylder kravene i cirkulæret men heller ikke er at betegne som lønmodtager kan man ikke bruge reglerne i virksomhedsskatteoven.

Et andet krav for at kunne blive beskattet efter virksomhedsskatteovens regler er at der udarbejdes et selvstændigt regnskab for virksomheden¹¹ samtidig med at bogføringen foretages således at der sker en opdeling mellem virksomheden og den private økonomi, herunder at der sker korrekte registreringer af overførsler mellem den private økonomi og virksomheden.

Et andet krav er at såfremt man vælger at blive beskattet efter virksomhedsskatteoven skal alle ens virksomheder indgå samlet i virksomheden¹². Dette gælder dog ikke for ægtefælles virksomhed.

⁸ <http://www.taxcon.dk/click.asp?caller=SM&A=15&B=2168055> Journalnr. 15-2168055 kendelse af den 25. juni 2018

⁹ SKM2016.456.LSR

¹⁰ <https://www.retsinformation.dk/Forms/R0710.aspx?id=62032&exp=1>

¹¹ VSL §2

¹² VSL §2 stk. 2

Dette betyder at fx en selvstændig erhvervsdrivende der i en årrække har brugt reglerne i virksomhedsordningen og flytter bolig, såfremt han vælger at udleje sin gamle bolig eventuelt efter et forgæves forsøg på salg, vil være tvungen til at indskyde sin gamle bolig og dennes gæld i virksomhedsskatteordningen eller at udtræde af ordningen.

Indskudskontoen

Ved indtræden i virksomhedsskatteordning skal indskudskontoen opgøres¹³, Indskudskontoen opgøres primo indkomståret eller ved start af virksomheden. Det foreligger ikke noget krav om at beskatning efter virksomhedsordningen skal være valgt af den skattepligtige person inden opstart dette gøres i forbindelse med indberetning af selvangivelse, for en virksomhed med kalenderårsregnskab vil dette være senest den 1 juli i det efterfølgende år.

Aktiver der kan indgå på indskudskontoen

Ved indtræden i virksomhedsskatteordningen skal alle virksomhedens udelukkende erhvervmæssige aktiver registreres på indskudskontoen¹⁴ som udgangspunkt, dog kan aktier omfattet af aktieavancebeskatningsloven, uforrentet obligationer samt præmieobligationer ikke indgå i virksomhedsordningen, medmindre den selvstændige erhvervsdrivende driver næring med værdipapirer. Herunder vil også indgå beløb som er opsparet efter konjunkturudligningen i kapitalafkastordningen

Som udgangspunkt skal alle erhvervmæssige aktiver indgå i ordningen, dog er henholdsvis de fleste aktietyper undtaget, desuden kan blandet benyttede aktiver ikke indgå¹⁵ i ordningen som hovedregel, der findes dog en del undtagelser til denne regel. Hvilket gør sig gældende for følgende områder. Blandet ejendomme kan indgå i ordningen, dog kun såfremt der er lavet en vurderingsfordeling¹⁶. Som det fremgår heri skal den erhvervmæssige andel af ejendommen udgøre mindst 25% førend at ejendommen kan indgå i virksomhedsskatteordningen, såfremt denne også bruges delvist privat. Selve vurderingen af ejendommen betyder ikke noget for om en ejendom kan

¹³ VSL § 3 stk. 2

¹⁴ VSL §3

¹⁵ VSL § 1 stk. 3

¹⁶ VUL §33 stk. 5 1. og 2. pkt. <https://skat.dk/skat.aspx?oid=2048566>

indgå i virksomhedsskatteordning, således vil en ejendom der er vurderet som en privat ejendom, men som bliver udlejet helt erhvervmæssigt godt kunne indgå i virksomhedsskatteordningen.

Udover de blandet benyttede ejendomme er der listet en række blandet benyttet aktiver der kan indgå i virksomhedsskatteordningen¹⁷ Det vedrører specifikt biler samt telefoner, computere og lignende.

Såfremt en selvstændig erhvervsdrivende vælger at lade sin bil indgå i virksomhedsskatteordningen skal den selvstændige erhvervsdrivende lade sig beskatte efter reglerne om fri bil¹⁸. Hvorvidt det kan svare sig for den enkelte erhvervsdrivende afhænger af hvor dyr bilen er, hvor meget der køres i bilen, samt hvor meget er erhvervmæssig kørsel kontra privat kørsel. Oftest vil det bedst kunne svare sig at indskyde en blandet benyttet bil i virksomhedsskatteordningen, når bilen har en vis værdi, grundlaget for minimumsbeskatnings udgør kr. 160.000¹⁹ tillagt 1,5 gange miljøtillæg. Samt når den private kørsel udgør den største del af den samlede kørsel. Såfremt den selvstændige erhvervsdrivende vælger ikke at indskyde den blandet benyttet bil, gives der fradrag efter de normale regler²⁰, hvilket vil sige enten gives der fradrag efter de faktiske udgifter fordelt i forhold til privat og erhvervmæssige kørsel, eller der gives fradrag efter statens takser i forhold til erhvervmæssige kørte antal km.

Såfremt den selvstændige erhvervsdrivende vælger at indskyde sin telefon, computer og lignende vil der også skulle ske beskatning af fri rådighed over disse²¹.

Passiver der skal indgå på indskudskonto

Ved opgørelse af hvilke passiver eller sagt med et andet ord, hvilke gældsposter der skal indgå ved opgørelsen af indskudskonto, skal den selvstændige indskyde alle erhvervmæssige gældsposter²², der er desuden ikke noget til hindre for at indskyde privat gæld i virksomhedsskatteordningen. Hvorledes vurderes det om en gældspost er erhvervmæssige eller privat, for nogle poster er det nemt at vurdere, fx gæld til varekreditorer, anlægslån til erhvervmæssige aktiver eller realkreditgældt der er stiftet med sikkerhed i erhvervmæssige ejendomme. Det kan være mere vanskeligt at bevise at en kassekredit i virksomheden er helt erhvervmæssig, med baggrund i at der på denne typisk vil finde hævninger sted til den selvstændige erhvervsdrivende til brug for betaling af privatforbrug og skatter mv.

¹⁷ VSL §1 stk. 3 pkt. 5

¹⁸ <https://skat.dk/skat.aspx?oid=1948856>

¹⁹ <https://skat.dk/skat.aspx?oid=1947968&chk=215961>

²⁰ SL §6 <https://skat.dk/skat.aspx?oid=2083502>

²¹ <https://skat.dk/skat.aspx?oid=1920449&chk=215961>

²² VSL §3

Opgørelse af indskudskonto

Aktiver skal opgøres efter følgende bestemmelser²³ jf. den juridiske vejledning:

- Ejendomme skal indgå til kontant anskaffelsessum eller den fastsatte ejendomsværdi ved indkomstårets begyndelse. Dog kan man såfremt der ikke er opgjort en ejendomsværdi medtage ejendommen til handelsværdi pr. 1. oktober i det foregående indkomstår.
- Driftsmidler og skibe indgår med den skattemæssige værdi af den afskrivningsberettiget saldo værdi, såfremt denne er negativ fragår denne ikke ved opgørelsen af indskudskontoen.
- Blandet benyttet biler indgår med den skattemæssige værdi af den afskrivningsberettiget saldo værdi.
- Blandet benyttet telefon eller computer indgår med den afskrivningsberettigede saldo værdi
- Driftsmidler der hidtil har være brugt privat, skal indgå til handelsværdi.
- Varelager skal indgå til værdi opgjort efter varelagerloven.²⁴
- For besætninger skal værdien indgå til normalhandelsværdi²⁵ eller handelsværdi, der dog ikke kan være mindre end normalhandelsværdi.
- Goodwill skal indgå med den kontantomregnede anskaffelsessum efter afskrivninger
- Løbende ydelser som led i gensidigt bebyrdende aftale under aktiver eller passiver, det vil sige ydelser hvor det er usikkert hvor lang løbetid er eller hvor værdiansættelsen af ydelserne er usikker, skal indgå med den kapitaliserede værdi af ydelserne.
- Finansielle aktiver der kan indgå i virksomhedsordningen skal indgå til kursværdi.
- Øvrige aktiver skal indregnes til anskaffelsessum med fradrag af afskrivninger.
- Gæld skal indgå til kursværdi.

Efter det er opgjort eller bestemt hvilke aktiver og passiver der skal indskydes på indskudsopgørelsen ved indtræden i virksomhedsskatteordningen opgøres indskudskontoen som værende værdien af aktiver minus passiver, hvilket også er et udtryk for den værdi som skatteyder efterfølgende kan udtrække af virksomhedsskatteordningen uden beskatning²⁶, det er ved indtræden i ordningen ikke mulighed for at afsætte noget af det indskudte beløb på hverken mellemregningskonto eller som

²³ <https://skat.dk/skat.aspx?oid=1948881>

²⁴ VLL § 1 stk. 1-3

²⁵ <https://skat.dk/skat.aspx?oid=2047167>

²⁶ Lærebog om indkomstskat side220-222

hensat til senere hævnning, hvilket er væsentligt i det tilfælde hvor indskudskontoen har en stor positiv værdi, eftersom det jf. hæverækkefølgen er den sidste post der hæves af.

Såfremt at indskudskontoen ved opgørelsen er positiv eller nul sker der som udgangspunkt ikke mere og den selvstændige kan nu bruge virksomhedsskatteordningen og modtage større rentefradrag og foretage opsparing af overskud. Såfremt at indskudskontoen udviser en negativ værdi kan den selvstændige i nogle tilfælde nulstille indskudskontoen, dette kan gøres når der kun er indskudt erhvervmæssig gæld, såfremt der også er indskudt privatgæld kan kun den erhvervmæssige del af gælden nulstilles²⁷ se følgende eksempel:

Eksempel på opgørelse af indskudskonto

<i>Indskudte aktiver og passiver</i>	Eksempel 1	Eksempel 2	Eksempel 3
Aktiver	100	100	100
Erhvervmæssig gæld	120	80	120
Privat gæld	0	10	20
Indskudskonto	0	10	-20

Som det fremgår i eksempel 1 er der større erhvervmæssig glæd end erhvervmæssige aktiver, dermed kan indskudskontoen nulstilles ved indtræden i virksomhedsskatteordningen. I eksempel nr. 2 er den erhvervmæssige glæd mindre end de erhvervmæssige aktiver, dermed opgøres indskudskontoen til en positiv værdi. I eksempel nr. 3 er der aktiver for kr. 100, erhvervmæssig gæld for kr. 120 samt privat gæld for kr. 20, i det her tilfælde er det ikke muligt at nulstille indskudskontoen helt, dog kan der ske mindskelse for den del af den erhvervmæssige gæld der overstiger aktiverne, i det her tilfælde kr. 100-120, den indskudte private gæld op kr. 20 medfører en negativ indskudskonto på kr. 20.

Efter at indskudskontoen er opgjort fastlåses den, hvilket ikke betyder at der ikke kan ske reguleringer på den, men disse reguleringer vil fremadrettet kun ske i forbindelse med den årlige regulering der finder sted ved indkomståret udløb. Indskud kan bestå af likvider, andre aktiver eller ved at gæld overføres fra virksomheden til privat økonomien, typisk vil indskudt af likvider dog ikke indgå på indskudskontoen, disse vil ofte blive bogført på mellemregningskontoen i stedet.

²⁷ Lærebog om indkomstskat side 221

Mellemregningskontoen

Efter at indskudskontoen er opgjort er det nu muligt at foretager indskud på mellemregningskontoen²⁸, dette gøres når der foretages et indskud i virksomheden men når den selvstændige erhvervsdrivende ikke ønsker at indskuddet skal føres på indskudskontoen. Dog kan indskud på mellemregningskontoen kun ske ved likvider eller ved at den selvstændige erhvervsdrivende har betalt udgifter for virksomheden i dennes private økonomi, desuden kan der såfremt der sker beskatning af medarbejde ægtefælle overføres til mellemregningskontoen. Indskud på mellemregningen kan bruges til modregning af andre hævnings i virksomheden, dog er det vigtigt at holde styr på datoen for betalingerne, datoen for indskuddet har betydning for hvornår der kan foretages modregning i hævningsne, således vil det ikke være muligt at modregne et indskud der er foretaget sidst på året i årets hævnings der er foretaget tidligere. Såfremt der foretages indskud på mellemregningskonto vedrørende medarbejdende ægtefælles, sker indskuddet primo indkomståret, det samme gør sig gældende såfremt den selvstændige erhvervsdrivende har haft udlæg for virksomheden, disse kan også indgå primo året på mellemregningskontoen.

Mellemregningskontoen kan aldrig udvise et negativt beløb, såfremt at virksomhedsejer har "lånt" af virksomheden ville dette komme til udtryk ved en negativ indskudskonto. Mellemregningskontoen forrentes ikke.

Kapitalafkastgrundlag

Som tidligere nævnt opgøres der ved indtræden i virksomhedsskatteordningen indskudskonto, desuden skal kapitalafkastet primo for året opgøres²⁹. Kapitalafkastet skal i modsætning til indskudskontoen give et aktuel udtryk for værdien af den investerede kapital i virksomheden. Således vil kapitalafkastgrundlaget skulle opgøres primo hvert år. Kapitalafkastgrundlaget opgøres stort set efter samme opgørelsesmetode som indskudskonto, dog med den bemærkning at ejendomme skal indgå til den kontante anskaffelsessum³⁰ tillagt evt. forbedringsomkostninger. Desuden skal hensættelser til senere hævning samt indestående på mellemregningskonto fragå i

²⁸ VSL §4

²⁹ VSL §8

³⁰ VSL § 8 stk. 2

kapitalafkastgrundlaget. Det samme gør sig gældende for beløb der primo året overføres fra virksomheden til privat økonomien³¹

Når kapitalafkastgrundlaget er opgjort ganges denne med en kapitalafkastsats³². Dette gøres som et udtryk for at den selvstændige erhvervsdrivende skal have mulighed for at beskatte sin investering i sin virksomhed som en passiv virksomhed. Selve afkastsatsen beregnes en gang årligt og skal afspejle en gennemsnitlig markedsrente. Med udgangspunkt i det generelle lave renteniveau i Danmark gennem de sidste mange år har kapitalafkastssatsen udvist en faldende tendens over de sidste mange år.

År	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Sats	2%	2%	1%	1%	1%	0%	0%	0%

Som det fremgår af ovenstående tabel er kapitalafkastsatsen for 2019 0% hvilket åbenlyst betyder at lige meget hvor stort et kapitalafkastgrundlag en selvstændig erhvervsdrivende har primo 2018 beregnes der ikke noget kapitalafkast for året. Kapitalafkastsatsen for 2020 er offentliggjort 25 august 2020 og er endnu engang på 0%, hvilket alt andet lige mindsker fordelene ved at indtræde i virksomhedsskatteordningen.

Sikkerhedsstillelser i virksomhedsordningen

I 2014 blev der indført skærpede krav i forbindelse med sikkerhedsstillelser i virksomhedsordningen, hvilket indebærer at såfremt virksomheden stiller aktiver til sikkerhed for gæld der ikke er medtaget i virksomhedsordningen, så skal dette sidestilles med en hævning. Beløbet opgøres som den laveste værdi af enten gældens kursværdi eller aktivets handelsværdi³³ således er hovedreglen at aktiver der er medtaget i virksomhedsordningen ikke må stilles til sikkerhed for gæld uden for ordningen, uden det vil have betydning for de foretagne hævninger. Der er dog en række undtagelser til hovedreglen³⁴. Der er ikke foretaget en hævning såfremt sikkerhedsstillelsen er for foretaget som led i en sædvanlig forretningsmæssig disposition. Der foreligger ikke nogen fast definition af hvad en sikkerhedsstillelse der er foretaget som led i sædvanlig forretningsmæssig disposition er, således skal det i hvert enkelt tilfælde vurderes, der er dog nogle indikationer på at sikkerhedsstillelsen er stillet

³¹ VSL § 15a stk. 1 og 16 a stk. 2

³² VSL § 7

³³ VSL § 4B

³⁴ VSL § 4B stk. 2-4

som led i en sædvanlig forretningsmæssig disposition. Den forretningsmæssige dispositionen skal foretages med en tredjemand, fx en sikkerhedsstillelse for en af virksomhedens kreditorer. Den anden undtagelse hvor et aktiv godt må stilles til sikkerhed for gæld uden for virksomhedsordningen, er vedrørende gæld i en blandet benyttet ejendom. Ideen er her at der ikke skal ske hævnning når ejendommen både bliver brugt privat som bolig for den selvstændige samt indgår i virksomheden. Der foreligger et krav om at der skal ligge en vurderingsfordeling³⁵ af ejendomme førend den indgå som en blandet benyttet ejendom i virksomhedsordningen.

vedrørende bankerne almindelige modregningsregler er der som hovedregel ikke tale om en sikkerhedsstillelse, dog vil det i nogle tilfælde komme på tale, typisk når der er en klar sammenhæng for muligheden for kredit uden for virksomhedsordningen mod at der er et tilsvarende indestående i virksomhedsordningen.

Renteudgifter i virksomhedsordningen

For personer der beskattes efter PSL er hovedreglen at renter indtægtsføres eller udgiftsføres på forfaldstidspunktet³⁶ i virksomhedsordningen skal disse renter periodiseres³⁷ efter påløbsprincippet, hvilket dog ikke gør sig gældende for den selvstændiges private renteindtægter og omkostninger. Hvilket kan illustreres med følgende eksempel for et gælds-brev indgår i en selvstændiges virksomhed, gælds-brevet består af et tilgodehavende på 6 millioner der forrentes med 4 % p.a. med en årlig rentetilskrivning den 1. marts renten betales årlig sammen med afdrag, der foretages over 3 år med 2 millioner pr. år:

³⁵ <https://skat.dk/skat.aspx?oid=2048566>

³⁶ SL §4, LL §5 stk. 1

³⁷ VSL § 6 stk. 2

	Gæld	Afdrag	Rente	Ydelse
	Kr.	Kr.	Kr.	Kr.
1/3 år1	6.000.000			
1/3 år2	4.000.000	2.000.000	240.000	2.240.000
1/3 år3	2.000.000	2.000.000	160.000	2.160.000
1/3 år4	0	2.000.000	80.000	2.080.000
			480.000	

Periodisering af renter

Rentedage pr år	360
Rentedage pr. md.	30

Rentedage	Rente
	Kr.
år 1	300 200.000
år 2	360 173.333
år 3	360 93.333
år 4	60 13.333
	480.000

Som det ses af ovenstående eksempel vil den selvstændige i dette tilfælde skulle medtage kr. 200.000 mere i år 1 i renteindtægt såfremt der vælges at ske beskatning efter reglerne i virksomhedsordningen, mens der vil skulle medtages kr. 66.667 mindre i år 2, 3 og 4. Alt efter om periodiseringen af renter er vedrørende gæld eller tilgodehavender, samt om rentetilskrivningen sker forudforfaldne eller bagudforfaldne vil det have en positiv eller negativ effekt for den selvstændiges likviditet. Hovedparten af selvstændige, der driver en enkeltmandsvirksomhed har et regnskabsår der følger kalenderåret af praktiske grunde, hovedparten af den rentebærende gæld og de rentebærende indeståender, der indgår i en virksomhed foreligger ved pengeinstitutter og realkreditinstitutter, hvor der typisk vil ske rentetilskrivning i forbindelse med årsskiftet. Således vil kravet om renteperiodisering ved brug af virksomhedsordningen ikke have den store effekt på den typiske selvstændige erhvervsdrivende der bruger virksomhedsordningen. Det bemærkes dog at det er et yderligere krav der øger den administrative byrde der er ved at bruge ordningen.

Private udgifter afholdt af virksomheden

Udgangspunktet for private omkostninger der er afholdt af virksomheden er at disse er at disse skal betragtes som hævninger i virksomhedsordningen og der vil ikke gives fradrag i virksomhedens indkomst, hvilket også gør sig gældende ved beskatning efter personskatteloven.

Der findes dog nogle få undtagelser hertil heriblandt mulighederne for hvorledes en blandet benyttet bil kan indgå i en virksomhedsskatteordning, der er tre metoder hvorledes en blandet benyttet bil kan medtages disse består af³⁸:

- Bil indgår i virksomhedsordningen, fri bil³⁹
- Bil holdes uden for virksomhedsordningen, virksomheden godtgør de faktiske omkostninger
- Bil holdes uden for virksomhedsordningen, virksomheden godtgør efter ligningsrådets takster

Bil indgår i virksomhedsordningen

Såfremt at en blandet benyttet bil indgår i virksomhedsordningen har virksomheden fuld fradrag for alle omkostninger inkl. afskrivninger ved opgørelse af virksomhedens indkomst. Der skal dog opgøres et beløb svarende til værdien af fri bil⁴⁰, den opgjorte værdi af den fri bil skal overføres til den selvstændige som en hævnning. Såfremt man vælger at blive beskattet efter reglerne i personskatteloven eller efter reglerne i kapitalafkastordningen har man ikke mulighed for at blive beskattet efter reglerne om fri bil.

Bilen holdes uden for virksomheden

Såfremt bilen holdes uden for virksomheden er der to mulige valg i forbindelse med opgørelse af fradrag. For den første, virksomheden opgør de faktiske omkostninger ved den erhvervsmæssige kørsel, driftsomkostninger inkl. afskrivninger fragår i indkomsten med den del af den samlede kørsel der vedrører erhvervsmæssig kørsel. Beløbene overføres til den selvstændige på linje med andre udlæg.

Den anden metode består i at virksomheden godtgør den selvstændige for erhvervsmæssige kørsel med et beløb opgjort efter Ligningsrådets takster⁴¹, beløbet overføres skattefrit til den erhvervsdrivende.

De tre forskellige metoder kan illustreres med følgende eksempel med følgende eksempel

³⁸ Virksomhedsskatteoven, udarbejdet af Tax partner, ekstern lektor Ole Aagesen CBS

³⁹ VSL § 1 stk. 3

⁴⁰ <https://www.skat.dk/skat.aspx?oID=1947968&chk=216985>

⁴¹ <https://skat.dk/skat.aspx?oID=2061750&chk=216985>

Bilen købes med og har en kostpris på kr. 500.000, den selvstændige har ingen fri likviditet uden for virksomheden, men har overskydende likviditet i virksomheden, så bilen bliver købt kontant i virksomheden. Alle driftsomkostninger betales af virksomheden.

Der køres km. 60.000 om året heraf 45.000 erhvervsmæssige

Brændstofomkostninger udgør 32.000 kr.

Forsikring udgør kr. 8.000

Vægtafgift udgør kr. 6.000

Vedligeholdelse udgør kr. 10.000

Beregning af fri bil vil i dette tilfælde være⁴²:

Kostpris		
300.000	25%	75.000
200.000	20%	40.000
		115.000

Miljøtillæg		
6.000	150%	9.000

Beskatning fri bil 124.000

⁴² <https://www.skat.dk/SKAT.aspx?old=2234830>

Opgørelse af indkomst:

Fri bil Opgørelse af indkomst, metode 1	Faktiske omkostninger Opgørelse af indkomst, metode 2	Ligningsrådets takster Opgørelse af indkomst, metode 3
Drift bil	Drift bil	Drift bil
Brændstof 32.000	Brændstof 32.000	20.000 km a 3,52 70.400
Forsikring 8.000	Forsikring 8.000	25.000 km a 1,96 49.000
Vægtafgift 6.000	Vægtafgift 6.000	
Vedligeholdelse 10.000	Vedligeholdelse 10.000	
Afskrivning 25% af 500.000 125.000	Afskrivning 25% af 500.000 125.000	
Omkostninger i alt 181.000	Omkostninger i alt 181.000	
	Privat andel 15/60 45.250	
Samlet fradrag 57.000	Samlet fradrag 135.750	Samlet fradrag 119.400
Hævning 124.000	Hævning 545.250	Hævning 436.600

I det her tilfælde vil den mest hensigtsmæssige ordning for den selvstændige at bruge være metoden hvor bilen holdes uden for virksomhedsordningen, men hvor der gives fradrag for de faktiske udgifter. Således er det samlede fradrag kr. 78.750 større end hvis reglerne for fri bil benyttes samt kr. 16.350 større end fradrag efter Ligningsrådets takster. Det skal dog også nævnes at i det her tilfælde er den 2. metode medfører den største hævning, hvilket igen kan medføre at den selvstændige vil hæve at opsparet overskud, hvilket igen kan medføre en større samlet skat for indkomståret.

Kan man så fra ovenstående eksempel konkluderer at en metode er bedre end de andre, hvortil svaret må være nej, hver metode har sine fordele og ulemper. Fordelen ved metode 1 er at den selvstændige kan slippe for at føre kørebog, det vil dog ofte stadig være en god ide at dette gøres, såfremt der skal foretages en beregning på overgang til en anden metode. Metode 1 vil ofte være mere fordelagtig, når den erhvervsdrivende har en dyr bil hvor private kørsel udgør en forholdsmæssig stor del af den samlede kørsel, samtidigt vil kapitalafkastgrundlaget blive større ved valg af metode 1. Den anden metode kræver at den selvstændige har styr på hvor mange km der

bliver kørt erhvervmæssigt samt privat, oftest via en kørebog, denne metode vil oftest være mest fordelagtig når den selvstændige køber en forholdsvis dyr bil, hvor størstedelen af de kørte km. er erhvervmæssige. Den tredje metode er mere simpel end den anden metode, men kræver dog stadig at der holdes styr på hvor mange kørte km der foretages på et år, denne metode er oftest bedst ved billig biler hvor der ikke køres mere end 20.000 km. om året.

Såfremt den selvstændige ønsker at skifte fra have bilen med i virksomhedsordningen til udenfor eller omvendt, skal bilen medtages til handelsværdi, dvs. ikke den skattemæssige bogførte værdi eksklusiv afskrivninger, handelsværdien kan fastsættes af en uafhængig tredjemand eller evt. via aktivt marked hvor der handles biler der er sammenlignelige.

Andre private udgifter

For telefon og computere der indgår i virksomhedsordningen men som stille til rådighed for privat benyttelse fastsættes den skattepligtige værdi heraf og tillægges den skattepligtige indkomst⁴³

Kontingenter der betales til arbejdsgiverforeninger der hovedsageligt vedtager medlemmernes interesse samt betaling til frivillig sygedagpengeforsikring kan ikke indgå som en driftsomkostning i virksomhedsordningen, disse kan dog fratrækkes som et ligningsmæssigt fradrag.

[Hævninger og hæverækkefølgen i virksomhedsskatteordningen](#)

Når man har valgt at blive beskattet efter reglerne i virksomhedsskatteordningen er det vigtigt for den selvstændige at holde styr på sine hævninger i virksomheden. Hævninger i virksomheden er et udtryk for den selvstændige erhvervsdrivendes løn, dvs. de penge som er overført fra virksomheden til den private økonomi. Som hævninger kan nævnes fx kontante beløb der er overført, værdi af fri bil, værdi af fri telefon, virksomhedens aktiver der er overført til privat eller privat gæld der er overført til virksomheden samt kapitalafkast. Det er vigtigt at nå hævningerne opgøres så kigges der på et bruttoprincip, fx i et hus hvor man påbegynder udlejning hvor huset er værdiansat til tkr. 1.000 med tkr. 800 i gæld, skal man ikke indskyde tkr. 200 på indskudskontoen, men i stedet skal man indskyde tkr. 1.000 på indskudskontoen, mens de tkr. 800 skal indgå i hæverækkefølgen. Såfremt der ikke er opsparet overskud vil det likviditetsmæssigt ikke betyde alverden for virksomheden, men såfremt der er større opsparet overskud, og intet hensat til senere hævning eller på mellemregningskontoen vil det kunne medføre store skatter.

⁴³ LL § 16

Hævninger i virksomhedsordningen kan udtrykkes i den udvide hæverækkefølge jf. nedenstående liste⁴⁴

- 1) Refusion af driftsomkostninger, som den erhvervsdrivende har afholdt for virksomheden af private midler
- 2) Beløb til medarbejdende ægtefælle
- 3) Virksomhedsskat
- 4) Hensat til senere hævning i primobalancen
- 5) Kapitalafkast (af finansielle aktiver, som ikke kan opspares og øvrigt kapitalafkast, som er hævet)
- 6) Resterende overskud
- 7) Opsparet overskud
- 8) Indskudskontoen
- 9) Lån i virksomheden (hævninger ud over indskudskontoen)

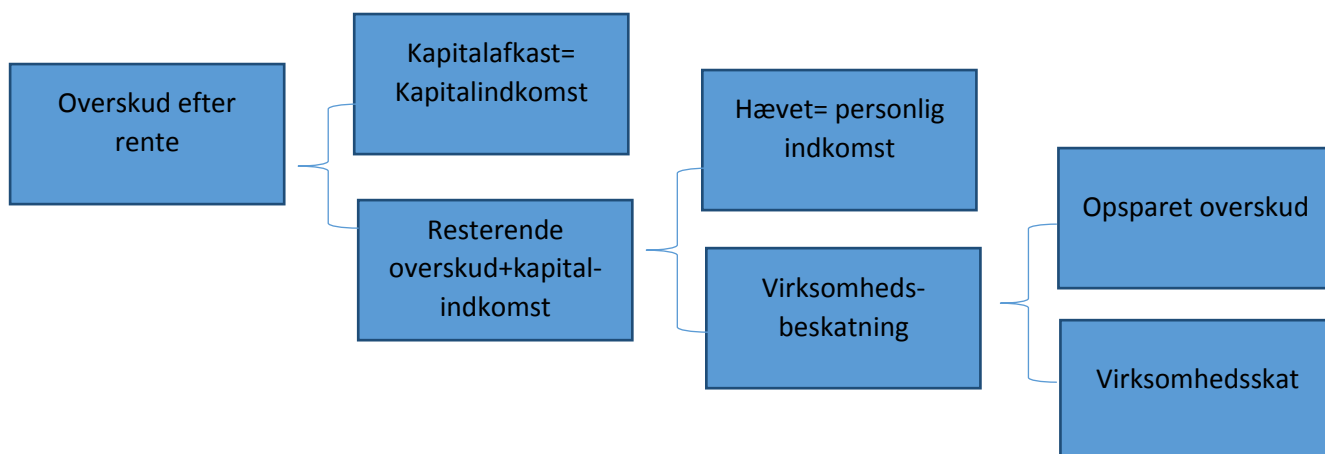
Hæverækkefølgen skal respekteres af den selvstændige således kan det fx ikke vælges at hæve af indskudskonto såfremt der er opsparet overskud der ikke er hævet.

Refusion af driftsomkostninger samt beløb til medarbejde ægtefælle skal kun medtages i hæverækkefølgen såfremt de ikke er bogført på mellemregningskontoen, der skal ikke ske beskatning af refusion af driftsomkostninger den selvstændige har lagt ud for virksomheden, refusion til dækning af leje for lokaler hvor der ikke er en vurderingsfordeling, skal beskattes om kapitalindkomst. Hensat til senere hævning primo er beskattet i et tidligere indkomstår, således kan dette hæves skattefrit. Resterende overskud skal beskattes om personlig indkomst. Beløb der hævet fra opsparet overskud samt den virksomhedsskat der hører dertil skal beskattes som personlige indkomst, den samlede skattebetaling mindskes med tidligere betalt acontoskat. Hævninger på indskudskontoen er skattefrie. Såfremt der sker hævninger ud over hvad der er af indestående på indskudskontoen, vil denne blive negativ, dette er et udtryk for at den selvstændige har lånt penge af virksomheden og der vil typisk ske rentekorrektion i forbindelse hermed.

⁴⁴ VSL § 5 samt virksomhedsskatteoven udarbejdet af Tax partner, ekstern lektor Ole Aagesen ved CBS samt <https://skat.dk/skat.aspx?oid=1948888>

Virksomhedsindkomstens disponering og beskatning

Når virksomhedsindkomst er opgjort skal denne beskattes efter de særlige regler der gør sig gældende for beskatning efter virksomhedsordningen. Fordeling kan illustreres efter kassesystemet⁴⁵



Som det fremgår af ovenstående model vil overskud efter rente skulle fordeles i to kasser, en kasse der består af kapitalafkastet, i 2019 vil dette beløb altid være nul eftersom kapitalafkastsatsen er nul, samt en kasse til det resterende overskud, det resterende overskud vil herefter skulle fordeles i 2 nye kasser, en kasse til hvad der er hævet af det resterende overskud, hvorefter det resterende kan overføres til virksomhedsbeskatning, det bemærkes at såfremt hævningsen er større end overskuddet vil resterende hævning skulle foretages jf. reglerne i hæverækkefølgen. Virksomhedsbeskatningen kan efterfølgende fordels på opsparet overskud samt virksomhedsskat. Såfremt der beregnes rentekorrektion⁴⁶ vil dette medføre at et beløb flyttes til beskatning i den personlige indkomst med et fradrag i kapitalindkomsten.

Disponering af en virksomhedsoverskud kan illustreres med et eksempel

En enkeltmandsvirksomhed der har regnskabsafslutning pr. 31. december 2019, er indtrådt i virksomhedsordningen 1/1 2019, har et overskud før renter på 800.000, har renteudgifter for kr. 50.000, der er ingen mellemregning i virksomhedsordningen, og grundet indtræden i ordningen i årets løbs er der heller ikke noget hensat til senere hævning primo. Kapitalafkastgrundlaget udgør en million, indskudskonto er nul . Den selvstændige bor i Silkeborg Kommune hvor kommuneskatten

⁴⁵ Model kopi af virksomhedsskatteoven udarbejdet af Tax partner, ekstern lektor Ole Aagesen ved CBS

⁴⁶ VSL § 11

udgør 25,50%. Den selvstændige forventer varierende indkomster over de følgende år og ønsker at der foretages optimering af virksomhedsindkomst til topskattegrænse⁴⁷ Den selvstændige har i årets løb hævet kr. 500.000 i virksomheden til brug for privatforbrug inkl. bilomkostninger samt B-skatte.

Udklip fra skatteberegning

Overblik - Virksomhedsordningen 2019

Skattemæssigt resultat for året	<i>Søren</i>
Skattemæssigt resultat før renter	800.000
Renteindtægter	0
Renteudgifter	-50.000
Skattemæssigt resultat efter renter	<u>750.000</u>
Overførsel til medarbejdende ægtefælle	0
Årets skattepligtige resultat	<u>750.000</u>
 <u>Der fordeles således:</u>	
Personlig indkomst	558.043
Kapitalindkomst	0
Virksomhedsindkomst	191.957
Renterkorrektion	0
Kapitalafkast overført til ægtefælle	0
Kapitalafkast overført fra ægtefælle	0
Hævet opsparat overskud	0
Underskud jf. VSL § 13	0
I alt	<u>750.000</u>

Som det fremgår af udklippet fra skatteberegningen, udgør årets skattepligtige resultat kr. 750.000, der er ingen del af indkomststen der skal flyttes til kapitalindkomst, eftersom at indskudskonto ikke er negativ primo eller ultimo skal der ikke ske rentekorrektion, der er et positivt kapitalafkastgrundlag, men eftersom at kapitalafkastsatsen er nul udgør kapitalafkastet nul.

Som tidligere nævnt ønsker den selvstændige at optimere sin indkomst til topskattegrænsen hvilket i 2019 udgør kr. 513.400 efter AM-bidrag, svarende til 558.043 (513.400/0,92) før AM-bidrag for indkomst hvor der skal indeholdes AM-bidrag.

⁴⁷ Kr. 513.400 efter AM-bidrag

Opsparet overskud ekskl. virksomhedsskat	
Opsparet overskud efter virksomhedsskat, primo	0
Årets opsparede overskud	149.726
Hævet af tidligere års opsparat overskud	0
Underskudsmodregning	0
Opsparet overskud efter virksomhedsskat, ultimo	<u>149.726</u>
Hensat til senere hævning	
Hensat til senere hævning primo	0
Regulering af hensættelse til senere hævning	100.274
Hensat til senere hævning ultimo	<u>100.274</u>
Årets relevante hævninger	
Kontant hævning iflg. bogføring	500.000
Kontingent og gaver	0
Private andele	0
Årets sikkerhedsstillelse	0
Beløb anset for hævet og genindskudt	0
Hensat til senere hævning ultimo	100.274
Hensat til senere hævning primo	0
Overført til medarbejdende ægtefælle	0
Årets relevante hævninger	<u>600.274</u>
Årets opsparede overskud	
Årets skattepligtige resultat	750.000
Årets relevante hævning	-600.274
Heraf hævning på indskudskonto	0
Virksomhedsskat af underskud	0
Årets opsparede overskud	<u>149.726</u>

Jf. ovenstående skatteberegning udgør årets opsparat overskud kr. 149.726 eksklusiv acontoskat på kr. 42.230, ved en marginal skat på 56% vil den udskudte skat udgøre kr. 65.265.

Udskudt skat				
Søren	Opsparat overskud inkl. skat	Betalt aconto skat	Opsparat overskud ekskl. skat	Udskudt skat Sats: 56,00%
Opsparat overskud, 22%	191.956	42.230	149.726	65.265
Udskudt skat i alt	<u>191.956</u>	<u>42.230</u>	<u>149.726</u>	<u>65.265</u>

Den udskudte skat er udtryk for den skat der "spares" i årets løb ved brug af virksomhedsordningen når der optimeres til topskattegrænsen, således ville skatte være kr. 65.265 større såfremt den selvstændige vælger at bruge virksomhedsordningen men ikke at foretage opsparing af årets overskud.

Som det fremgår af skatteberegningen udgør årets relative hævning kr. 600.274, mens den reelle hævning er på kr. 500.000, hvilket skyldes at der er hensat til senere hævning ultimo på kr. 100.274, hvilket er et udtryk for at den selvstændige har valgt at blive beskattet af et større beløb end hvad der er hævet i ordningen, således vil det ved næste regnskabsår være muligt at hæve et større beløb

end årets overskud uden at hæve at opsparet overskud, jf. beskrivelse under afsnittet hævnings og hæverækkefølgen i virksomhedsordningen.

Men hvad nu vis den selvstændige ikke ønsker at optimere sin indkomst til topskattegrænsen, den selvstændige kunne have et princip om at der ikke ønskes at skydes skat, men at virksomhedsordningen kun bruges i for at få det større rentefradrag i givet fald vil optimeringen se ud således:

Hensat til senere hævning	
Hensat til senere hævning primo	0
Regulering af hensættelse til senere hævning	250.000
Hensat til senere hævning ultimo	250.000
Årets relevante hævnings	
Kontant hævning iflg. bogføring	500.000
Kontingent og gaver	0
Private andele	0
Årets sikkerhedsstillelse	0
Beløb anset for hævet og genindskudt	0
Hensat til senere hævning ultimo	250.000
Hensat til senere hævning primo	0
Overført til medarbejdende ægtefælle	0
Årets relevante hævnings	750.000
Årets opsparede overskud	
Årets skattepligtige resultat	750.000
Årets relevante hævning	-750.000
Heraf hævning på indskudskonto	0
Virksomhedsskat af underskud	0
Årets opsparede overskud	0

Nu bliver der ikke foretaget opsparet overskud, hvilket medfører at der ikke opstår udskudt skat for den selvstændige, der bliver stadig hensat til senere hævning, hvilket vil kunne give en fordel i fremtiden såfremt den selvstændige vil ønske at foretage opsparet overskud i et senere indkomstår. Det bemærkes at hensat til senere hævning som tidligere nævnt fragår i opgørelsen af kapitalafkastgrundlaget således vil det i nogle tilfælde være en overvejelse værd at indskyde hensættelsen til senere hævning på indskudskontoen, således at kapitalafkastgrundlaget vil blive højere, det er dog irrelevant så længe at kapitalafkastsatsen er nul, det kunne også være relevant i situationer hvor indskudskonto er blevet negativ, således at det i fremtiden vil være muligt at foretage opsparet overskud samt mindske en evt. beregning af rentekorrektion.

Der findes en tredje mulighed for optimering for ovenstående selvstændige, hvilket er at mindske sin skattebetaling så meget som muligt for året, hvilket vil se ud som følger:

Der fordeles således:	
Personlig indkomst	429.487
Kapitalindkomst	0
Virksomhedsindkomst	320.513
Renterkorrektion	0
Kapitalafkast overført til ægtefælle	0
Kapitalafkast overført fra ægtefælle	0
Hævet opsparret overskud	0
Underskud jf. VSL § 13	0
I alt	750.000
Opsparret overskud ekskl. virksomhedsskat	
Opsparret overskud efter virksomhedsskat, primo	0
Årets opsparrede overskud	250.000
Hævet af tidligere års opsparret overskud	0
Underskudsmodregning	0
Opsparret overskud efter virksomhedsskat, ultimo	250.000
Hensat til senere hævning	
Hensat til senere hævning primo	0
Regulering af hensættelse til senere hævning	0
Hensat til senere hævning ultimo	0
Årets relevante hævninger	
Kontant hævning i fig. bogføring	500.000
Kontingent og gaver	0
Private andele	0
Årets sikkerhedsstillelse	0
Beløb anset for hævet og genindskudt	0
Hensat til senere hævning ultimo	0
Hensat til senere hævning primo	0
Overført til medarbejdende ægtefælle	0
Årets relevante hævninger	500.000
Årets opsparrede overskud	
Årets skattepligtige resultat	750.000
Årets relevante hævning	-500.000
Heraf hævning på indskudskonto	0
Virksomhedsskat af underskud	0
Årets opsparrede overskud	250.000

Ved en minimering af skattebetalingen for året når den selvstændige frem til en personlig indkomst på kr. 429.487 og en virksomhedsindkomst på kr. 320.513. Som det kan ses er årets skattepligtige resultat kr. 250.000 større end de samlede hævninger, dette medfører at det er muligt at opspare kr. 250.000 + selskabsskat i opsparret overskud svarende til 320.513 således bliver den personlige indkomst kr. 429.487. Som det også ses i skatteberegningen er der ikke hensat noget til senere hævning for året, hvilket skyldes der er gjort alt hvad der kan gøres for at minimere skatten i dette

indkomstår, der foreligger dog en kæmpe ulempe herved, den selvstændige har nu sat sig i en situation hvor en "billig" skat kan udskiftes med en dyr skat ca. 43% mod 56%. Såfremt man forestiller sig at til næste år at overskuddet er der på samme niveau, mens at hævningerne udgør 1.5 millioner, vil det opsparede overskud blive hævet med en skatteværdi på 56%.

De samlede skatter i de 3 eksempler udgør jf. beregning:

Optimering til topskattegrænse:

AM-bidrag		44.643,00
Bundskat	12,13 % af 513.400	62.275,42
Kommuneskat	25,50 % af 474.100	120.895,50
Virksomhedsskat	22,00 % af 191.957	42.230,54
12,13 % af 46.200 personfradrag, bundskat		-5.604,06
25,50 % af 46.200 personfradrag, kommuneskat		-11.781,00
Beregnet skat		252.659,40

Uden at der foretages opsparing:

Skatteberegning og skatteopgørelse		
Specifikation af beregnet skat m.v.		
AM-bidrag		60.000,00
Bundskat	12,13 % af 690.000	83.697,00
Topskat af personlig indkomst	15,00 % af 176.600	26.490,00
Kommuneskat	25,50 % af 650.700	165.928,50
Nedslag for beskatning over 52,05		-1.024,28
12,13 % af 46.200 personfradrag, bundskat		-5.604,06
25,50 % af 46.200 personfradrag, kommuneskat		-11.781,00
Beregnet skat		317.706,16

Optimering til minimumsskat:

AM-bidrag		34.358,00
Bundskat	12,13 % af 395.129	47.929,15
Kommuneskat	25,50 % af 355.829	90.736,40
Virksomhedsskat	22,00 % af 320.513	70.512,86
12,13 % af 46.200 personfradrag, bundskat		-5.604,06
25,50 % af 46.200 personfradrag, kommuneskat		-11.781,00
Beregnet skat		226.151,35

De tre muligheder som er nævnt ovenfor er typisk dem den selvstændige vil overveje ved indsendelse af selvangivelse for regnskabsåret, men der intet til hinder for at der vælges en mellemvare, så længe at den personlige indkomst ligger mellem 429.487 og 750.000 i det her tilfælde vil det være inden for reglerne i virksomhedsordningen.

Hvad for en af de tre muligheder skal den selvstændige så vælge, den tredje mulighed hvor der foretages optimering til at minimere årets skat, vil alt andet lige ikke være tilrådeligt for den

selvstændige pga. den iboende risiko for at den billige indkomst flytte til dyr indkomst, dermed ikke sagt at der ikke kan være grunde for den selvstændige til at foretage optimeringen således, som det ses af opgørelse af den samlede skattebetaling for de 3 metoder er den samlede skat for året kr. 26.500 mindre end ved optimering til topskattegrænsen, såfremt den selvstændige er i svære likviditetsmæssige problemer her og nu kan dette være den optimale løsning.

Ved optimering uden opsparing ses det at den samlede skattebetaling er den højeste af de 3 muligheder, herunder bliver der betalt topskat, hvilket alt andet lige ikke kan tilrådes, den umildbare grund til at vælge denne løsning vil være for den selvstændige at få ro i sindet og dermed ikke have en bekymring om en fremtidig betaling af skat, hvor den selvstændige måske ikke længere har likviditet til betaling af denne, det skal dog bemærkes at såfremt dette er en bekymring den selvstændige har, vil løsningen simpelthen være en konto i et pengeinstitut hvor et indestående indsættes tilsvarende den udsudte skat. Den metode der typiske vil blive brugt i ovenstående eksempel er optimering til topskattegrænsen, ved svingende indkomster giver det mulighed for at flytte højt beskattet indkomst til lavere beskattet indkomst, beskatning af indkomst udskydes hvilket alt andet lige vil være en fordel for den selvstændige, opsparet overskud indekseres ikke, således vil den selvstændige såfremt denne aldrig hæver af opsparet overskud skulle medtage en indkomst på kr. 191.956 engang i fremtiden, sandsynligheden taler for at det er billigere at betale kr. 100 i skat om 20 år end det er at betale kr. 100 i skat nu.

Hævning af tidligere års overskud

Når der foretages hævnings af tidligere års overskud foregår det på følgende måde, der tages udgangspunkt i tidligere eksempel hvor der er optimeret til topskattegrænsen, men følgende information:

Hævningerne i året udgør nu 950.000

Overskud før rente udgør 800.000

Renteomkostninger udgør 50.000

Hensat til senere hævning primo udgør 100.274

Opspart overskud med 22% eksl. virksomhedsskat 149.726

Kapitalafkastgrundlag eksl. hensat til senere hævning udgør 1 millioner

Der beregnes stadig skat efter satserne for 2019

Den selvstændige ender nu i en situation hvor det er nødvendigt at hæve af tidligere års opsparing jf. skatteberegning.

Skattemæssigt resultat for året	<i>Søren</i>
Skattemæssigt resultat før renter	800.000
Renteindtægter	0
Renteudgifter	-50.000
Skattemæssigt resultat efter renter	750.000
Overførsel til medarbejderen de ægtefælle	0
Årets skattepligtige resultat	750.000
Der fordeles således:	
Personlig indkomst	877.854
Kapitalindkomst	0
Virksomhedsindkomst	0
Renterkorrektion	0
Kapitalafkast overført til ægtefælle	0
Kapitalafkast overført fra ægtefælle	0
Hævet opsøret overskud	-127.854
Underskud jf. VSL § 13	0
I alt	750.000
Kapitalafkastgrundlag primo	
Skattemæssig indestående før mellemregning m.v. primo	1.000.000
Hensat til senere hævning primo	-100.274
Mellemregning med indehaveren primo	0
Sikkerhedsstillelse sidste år	0
Øvrige reguleringer	0
Regulering ved delafståelse / delomdannelse af virksomhed	0
Kapitalafkastgrundlag primo	899.726

Opsparet overskud ekskl. virksomhedsskat	
Opsparet overskud efter virksomhedsskat, primo	149.726
Årets opsparede overskud	0
Hævet af tidligere års opsparat overskud	-99.726
Underskudsmodregning	0
Opsparet overskud efter virksomhedsskat, ultimo	50.000
Hensat til senere hævnning	
Hensat til senere hævnning primo	100.274
Regulering af hensættelse til senere hævnning	-100.274
Hensat til senere hævnning ultimo	0
Årets relevante hævnninger	
Kontant hævnning iflg. bogføring	950.000
Kontingent og gaver	0
Private andele	0
Årets sikkerhedsstillelse	0
Beløb anset for hævet og genindskudt	0
Hensat til senere hævnning ultimo	0
Hensat til senere hævnning primo	-100.274
Overført til medarbejdende ægtefælle	0
Årets relevante hævnninger	849.726
Årets opsparede overskud	
Årets skattepligtige resultat	750.000
Årets relevante hævnning	-849.726
Heraf hævnning på indskudskonto	0
Virksomhedsskat af underskud	0
Årets opsparede overskud	-99.726

Som det fremgår af ovenstående skatteberegning bliver den selvstændige nødt til at hæve af opsparat overskud i det efterfølgende regnskabsår, hvilket skyldes at de foretagne hævnninger kr. 950.000 fratrukket hensat til senere hævnning primo kr. 100.274 i alt kr. 849.726 overstiger årets overskud med kr. 99.726. Således vil opsparat overskud der primo var på kr. 149.726 være kr. 50.000 ultimo, ved en optimering til laveste mulige topskat.

Den samlede skat vil herefter bestå af følgende:

Skatteberegning og skatteopgørelse

Specifikation af beregnet skat m.v.

AM-bidrag		70.228,00
Bundskat	12,13 % af 807.626	97.965,03
Topskat af personlig indkomst	15,00 % af 294.226	44.133,90
Kommuneskat	25,50 % af 768.326	195.923,13
Nedslag for beskatning over 52,05		-1.706,51
12,13 % af 46.200 personfradrag, bundskat		-5.604,06
25,50 % af 46.200 personfradrag, kommuneskat		-11.781,00
Beregnet skat		389.158,49

Som det fremgår af skatteberegningen vil den selvstændige i år to nu være nødt til at betales topskat, grundet den forholdsvise store hævning er det ikke, alt andet lige, muligt at undgå topskatten i året, denne eneste mulighed for optimering, alt andet lige, er at hæve det resterende opsparet overskud for den selvstændige i året, hvilket kun vil medføre en større skat for året. Har det så været spildt for den selvstændige at være i virksomhedsordningen når nu der sker en beskatning i forhold til topskat i år 2? Svaret hertil må være et klart nej, i år 1 blev kr. 100.274 beskattet til en lavere beskatning, hvilket alt andet lige ville være blevet beskattet med 15% mere i år 2 således har den selvstændige sparet ca. kr. 15.000 i topskat ved optimering i forhold til topskattegrænsen. Når den selvstændige hæver store beløb ud til privatforbrug, vil der ske beskatning med topskat, men det samme gør sig gældende ved beskatning for selskaber.

Rentekorrektion

I virksomhedsordningen er der to tilfælde hvor der skal ske beregning af rentekorrektion⁴⁸, når der i årets løb sker indskudt og hævning, samt når indskudskontoen er negativ enten primo eller ultimo i indkomståret. Rentekorrektionssatsen er kapitalafkastsatsen + 3% hvilket svarer til 3% i 2019. Når der beregnes rentekorrektion er det som et udtryk for at den selvstændige har lånt penge af virksomheden. Fx virksomheden har en driftskredit i et pengeinstitut som den ikke har brug for på 2 millioner, den 2. januar overfører den selvstændige 2 millioner fra virksomhedens konto til dennes privat pengeinstitut, den 28. december overføres kr. 2 millioner fra privaten til virksomhedens konto, såfremt der ikke skulle ske rentekorrektion i ovenstående tilfælde ville den selvstændige have forvandlet renterne på sit i realiteten private lån på de 2 millioner fra fradrag i kapitalindkomst til fradrag i den personlige indkomst. Det er tanken bag ved at der skal foretages rentekorrektion i ovenstående tilfælde, men hvad nu hvis indskuddet er foretaget inden hævningen vil det så give en ændring hertil, som udgangspunkt nej, dog vil det ikke medføre rentekorrektion såfremt indskuddet er bogført på mellemregningskontoen. Men hvad hvis der kun er 1 dag imellem hævningen og indskuddet vil det have en effekt på rentekorrektion, igen vil svaret være nej.

Det andet tilfælde hvor der skal ske rentekorrektion er når indskudskontoen er negativ enten ved starten eller slutningen af året, den selvstændige skal opgøre den største negative værdi af indskudskontoen samt af kapitalafkastgrundlaget primo og ultimo, af den største negative værdi primo/ultimo indskudskontoen og kapitalafkastgrundlaget skal rentekorrektionen beregnes ud fra den mindste værdi af disse.

⁴⁸ VSL § 11

Se følgende eksempler:

	Eksempel		
	1	2	3
Indskudskonto primo	-100.000	-100.000	-100.000
Indskudskonto ultimo	-150.000	-160.000	80.000
Kapitalafkastgrundlag primo	-200.000	-80.000	-90.000
Kapitalafkastgrundlag ultimo	-230.000	-40.000	-200.000

I eksempel 1 er den største negative værdi af indskudskontoen kr. 150.000 mens den største negative værdi af kapitalafkastgrundlaget er kr. 230.000, dermed skal der beregnes rentekorrektion af kr. 150.000.

I eksempel 2 er den største negative værdi af indskudskontoen kr. 160.000 mens den største negative værdi af kapitalafkastgrundlaget er kr. 80.000, dermed skal der beregnes rentekorrektion af kr. 80.000.

I eksempel 3 er den største negative værdi af indskudskontoen kr. 100.000 mens den største negative værdi af kapitalafkastgrundlaget er kr. 200.000, dermed skal der beregnes rentekorrektion af kr. 200.000.

Som tidligere nævnt er rentekorrektion et udtryk for at virksomheden har betalt nogle af den selvstændiges renter, derfor kan rentekorrektion også maksimalt udgøre virksomhedens samlede nettorenteudgifter.

Underskud i virksomhedsordningen

Underskud i virksomhedsordningen modregnes i eventuel opsparet overskud⁴⁹ underskud der ikke kan indeholdes i opsparet overskud modregnes herefter først i skatteyderens positive kapitalindkomst, såfremt skatteyderen er gift og ægtefællen har en positiv kapitalindkomst modregnes denne i den selvstændiges kapitalindkomst, selv om denne derved bliver negativ. Et eventuel resterende underskud bliver modregnet efter de normale regler jf. PSL § 13 stk 3 og 4.

⁴⁹ VSL § 13

Beskatning ved ophør af virksomhedsordningen

Såfremt den selvstændige vælger at ophøre med at bruge virksomhedsordningen eller ophører med at drive selvstændig erhvervsvirksomhed skal konto for opsparet overskud beskattes⁵⁰, dog kan den selvstændige bibeholdes i virksomhedsordningen såfremt den regnskabsmæssige opdelingen af virksomheden og privatøkonomien opretholdes, såfremt virksomhedsordningen opretholdes indgår salgssummen i virksomhedsordningen, såfremt den selvstændige påbegynder eller overtager en ny virksomhed i det efterfølgende indkomstår kan den eksisterende virksomhedsordning opretholdes.

Hvornår kan det så være en god ide for en selvstændig at udtræde af virksomhedsordningen, fx en virksomhed består af en udlejningsejendom:

Ejendommen er købt til 1 million, ejendommen er ikke afskrivningsberettiget

Der er gæld i ejendommen og der betales årligt kr. 50.000 i rente

Ejendommen udviser årligt et overskud før renter på kr. 100.000

Den selvstændige ejer ikke andre virksomheder

Den selvstændige modtager et godt tilbud og vil ved salg af ejendommen få en ejendomsavance på 1 million kr.

Der er ikke opsparet overskud i virksomheden.

Den selvstændige har nu to muligheder, at blive i virksomhedsordningen året ud og foretage et opsparet overskud i forbindelse med salget af ejendommen, men såfremt denne ikke har startet en ny virksomhed senest i næste indkomstår vil det opsparede overskud komme til genbeskatning, men når den selvstændige bliver i virksomhedsordningen vil ejendomsavancen også blive beskattet som personlig indkomst med en marginalskat på 56%. Mens såfremt den selvstændige vælger at blive beskattet efter reglerne i PSL og dermed udtræde af virksomhedsordning vil beskatning af ejendomsavancen blive beskattet som kapitalindkomst⁵¹ dermed flyttes en skat på 56 % til en beskatning på maksimalt 42% har den skattepligtige meget stor negativ kapitalindkomst vil noget af avancen kun blive beskattet med 25%.

⁵⁰ VSL §15

⁵¹ PSL § 4 stk. 1 nr. 14

Såfremt der kun sker et delsalg, fx en ejendom der sælges, mens den erhvervsdrivende fortsætter med anden erhvervsmæssig aktivitet og der er store opsparet overskud, kan det likviditetsmæssigt være en dårligt ide at udtræde af ordningen for at et ejendomssalg kan ske til en lavere beskatning, i det tilfælde kan den selvstændige blive nødt til at betale den højere skat ved ejendomsavancen.

Virksomhedsomdannelse

Som udgangspunkt gælder de almindelige regler for ophørsbeskatning også når en virksomhed i virksomhedsordningen omdannes til et selskab, vælger den skattepligtige at lade hele virksomheden omdanne til et selskab kan denne vælge at lade opsparingskontoen nedsætte aktierne eller anparternes anskaffelsessum⁵², for at kunne fortage en skattefri virksomhedsomdannelse er det et krav at indskudskontoen er positiv.

Det er også muligt for den selvstændige at foretage en delvis virksomhedsomdannelse hvor kun dele af virksomheden omdannes til et selskab.

Sammenholdelse af virksomhedsordningen og selskaber

Ideen da virksomhedsordningen blev lavet var at sidestille de selvstændige der bruger ordningen med selskaber⁵³, der er dog stadig nogle forskelle mellem beskatning efter reglerne i virksomhedsordningen og efter selskabsskatteloven.

Både i virksomhedsordningen og for selskaber beskattes den løbende drift med 22%, for selskaber kan der udbetales løn til den selvstændige, der har en marginalskat på ca. 56%⁵⁴ samt en skat på udbytte på 27% ved aktieindkomst under 54.000(2019)/ 55.300(2020) og med 42% over. Hvilket medfører en effektiv skat på 43% ved udbytte til progressionsgrænsen⁵⁵ samt 55% såfremt denne overstiges.

⁵² VSL 16 stk. 1

⁵³ SR-skat: 2016 årg. 28 nr. 4, Larsen, Arne: Virksomhedsordningen er uanvendelig for iværksættere

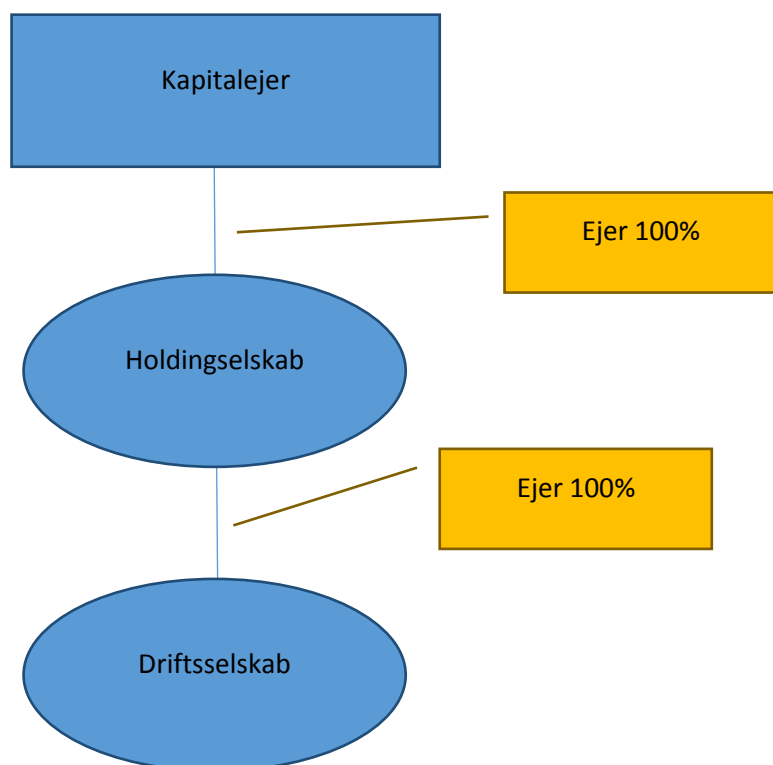
⁵⁴ <https://www.skm.dk/skattetal/satser/tidsserier/marginalskatteprocenter-1993-2020/>

⁵⁵ $100 \times 22\% = 78 \times 27\% = 21,06$; skat i alt $43,06$: $100 \times 22\% = 78 \times 42\% = 32,76$ skat i alt $54,76$

En af de klare ulemper ved at vælge en selskabsform i stedet for beskatning efter virksomhedsordningen er den klare opdeling imellem beskatningen af selskabet og kapitalejeren, således vil et underskud i et selskab ikke kunne bruges til modregning i kapitalejerens anden indkomst, men vil kun kunne bruges til modregning i fremtidig overskud i selskabet.

En af de klare fordele ved en selskaber kontra virksomhedsordningen er, at i selskabsform kan der foretages skattefri hel og delsalg af virksomheder såfremt der rettidigt er etableret en holdingkonstruktion, mens det i virksomhedsordningen vil medføre en beskatning på fortjenesten på minimum 22%. Såfremt man sælger sin virksomhed for et større beløb i virksomhedsordningen kan man ende med en høj beskatning i det enkelte år på ca. 56%, har man solgt hele aktiviteten i sin virksomhed ender man med at beskatningen skal foretages over 2 år, i det år man afstår sin virksomhed samt det efterfølgende indkomstår, medmindre man starter en ny virksomhed op hvori det store opsparede overskud kan indgå, det er typisk i disse situationer det ses at selvstændige investere i mindre udlejningsejendomme for at hæve det opsparede overskud over en årrække.

Har man i stedet haft et selskab bare i en simpel ejerstruktur illustreret:



Som det fremstår af figuren ejer kapitalejeren 100% af holdingselskabet der desuden ejer 100% af driftsselskabet, holdingselskabet er ikke nyt og har ejet driftsselskabet i mere end 3 år, nu vælger kapitalejeren så at sælge driftsselskabet, til en anden juridisk person, hvad enten det er en fysisk person eller et andet selskab er kapitalejeren uvedkommende. Eftersom at kapitalejeren ejer mere

end 10 % af datterselskabet kan holdingselskabet sælge driftsselskabet uden at der sker beskatning⁵⁶. Dette vil så typisk medføre en større likviditet i holdingselskabet som kapitalejeren kan bruge til enten at investere for eller til udbetaling til kapitalejeren som enten løn eller udbytte. Den store fordel her er at kapitalejeren ikke er underlagt noget krav om at der skal foreligge en aktivitet i holdingselskabet, så kapitalejeren vil ikke være nødsaget til at investere i anden erhvervsmæssig aktivitet for at undgå hele beskatningen for salg af driftsselskabet. Det vil efterfølgende være muligt kapitalejeren at udbetale løn til sig selv optimeret til dennes anden indkomst samt udbytte optimeret til aktieindkomst.

En anden forskel på et selskab kontra virksomhedsordningen er at selv om en virksomhedsordning er forholdsvis administrativ tung så er det alt andet lige mere administrativt tungt at håndtere et selskab. Som eksempel kan nævnes at lige meget hvor stor en enkeltmandsvirksomhed bliver vil denne kunne aflægge regnskaber efter regnskabsklasse A⁵⁷, selskaber skal aflægge regnskaber efter klasse B og muligvis med en revisorpåtegning med en større sikkerhed, hvilket alt andet lige vil medføre en større administrativ omkostning. Desuden er det et krav at selskaber offentliggøre deres regnskaber hvilket ikke gøres for enkeltmandsvirksomheder⁵⁸.

Der forligger desuden nogle få skattemæssige forskelle på hvilke muligheder en selvstændig har i forhold til fradrag i en enkeltmandsvirksomhed kontra i et selskab, fx der er 3 muligheder for fradrag af en blandet benyttet bil i virksomhedsordningen, fri bil, statens takster samt faktiske omkostninger, mens der kun er 2 muligheder i et selskab fri bil eller statens takster. Disse mindre forskelle vurderes dog ikke at have den store indvirkning på valg af virksomhedsform.

⁵⁶ <https://skat.dk/skat.aspx?oid=1946338>

⁵⁷ <https://erhvervsstyrelsen.dk/krav-til-aarsrapportens-indhold>

⁵⁸ <https://erhvervsstyrelsen.dk/hvilke-virksomheder-skal-indsende-aarsrapporter>

Kapitalafkastordningen

Såfremt man finder reglerne i virksomhedsordningen for besværlige at bruge har selvstændige erhvervsdrivende en anden mulighed for beskatning af deres erhvervsmæssige resultat udover reglerne i PSL og VSO, hvilket er efter reglerne i kapitalafkastordningen, simpelt sagt, så forsøger kapitalafkastordningen at give de samme fordele som ved beskatning efter reglerne i virksomhedsordningen dog uden at være lige så administrativt tung som virksomhedsordningen.

De samme skattepligtige personer der kan bruge reglerne i virksomhedsordningen kan også vælge at lade sig beskatte efterreglerne i kapitalafkastordningen, de regnskabsmæssige krav der stilles ved brug af virksomhedsordningen stilles dog ikke ved brug af kapitalafkastordningen⁵⁹ der stilles heller ikke krav om opgørelse af indskudskonto, mellemregningskonto eller løbende opgørelser af indskud og overførelser mellem virksomheden og privatøkonomien. I modsætning til opgørelse af den erhvervsmæssige skattepligt i virksomhedsordningen indgår renteindtægter og renteudgifter ikke i den personlige indkomst men i stedet i kapitalindkomsten, på samme måde som ved beskatning efter PSL. Dog er tanken i kapitalafkastordningen at der opgøres et kapitalafkastgrundlag ud fra samtlige erhvervsmæssige aktiver, dog er der nogle aktiver der ikke kan indgå i ordningen⁶⁰ hovedsageligt likvider samt andre fordringer end varedebitorer, værdien af igangværende arbejder for fremmed arbejder, varelagre, debitorer indgår kun såfremt værdien af disse oversiger værdien af varekreditorer, blandet benyttet aktiver, biler og ejendomme kan indgå med den forholdsmæssige erhvervsmæssige værdi opgørelsen af kapitalafkastgrundlaget kan illustreres således⁶¹

<i>Erhvervsmæssige aktiver (uden varelager, debitorer, resultat af igangværende arbejder og finansielle aktiver)</i>		xx
<i>Erhvervsmæssig andel af blandede driftsmidler</i>		xx
<i>+ Varelager, debitorer, igangværende arbejder mv.</i>	xx	
<i>- Vareomkostningskreditorer mv.</i>	xx	
<i>Hvis tallet er positivt medregnes det i grundlaget</i>	xx	xx
<i>Hvis tallet er 0 eller negativt ingen modregning</i>		
<i>Kapitalafkastgrundlag</i>		xx

⁵⁹ Lærebog om indkomst skat side 242-245

⁶⁰ VSL § 22 A stk. 7

⁶¹ Revisormanual, kapitalafkastordningen

Kapitalafkastgrundlaget multipliceres med kapitalafkastsatsen, i 2019 0%, hvilket giver kapitalafkastet. Kapitalafkastet kan ikke overstige den største værdi af følgende beløb:

- Positiv nettoindkomst fra den selvstændige erhvervsvirksomhed
- Negativ nettokapitalindkomst opgjort efter PSL § 4 hvor der dog ses bort fra reglerne vedrørende negativ kapitalindkomst der er omfattet af anpartsreglerne.

Som det ses her er kapitalafkastgrundlaget efter reglerne i kapitalafkastordningen mere et udtryk for de samlede aktiver i virksomheden mens kapitalafkastgrundlaget efter reglerne i virksomhedsordningen er et udtryk for den skattemæssige egenkapital, hvilket betyder at det typiske kapitalafkastgrundlag i kapitalafkastordningen typisk vil være større end i virksomhedsordningen.

I virksomhedsordningen er der mulighed for at foretage en opsparing af årets overskud, en mindre og mere simpel løsning er medtaget i kapitalafkastordningen, her har den selvstændige mulighed for at henlægge op til 25 % af overskud før rente til konjunkturudligningsfond dog minimum 25 %. Beløb der overføres til konjunkturudligningsfonden skal på samme måde som med opsparet overskud acotobeskattes med 22%, men i modsætning til i virksomhedsordningen kan det resterende beløb ikke bruges i virksomheden, i stedet skal beløbet indsættes på en spæret konto i et pengeinstitut i mindst 3 måneder og højst 10 år. Af disse grunde er det også sjældent at erhvervsdrivende bruger reglerne om konjunkturudligningsfonden.

Med baggrund i dette bruger hovedparten af de selvstændige erhvervsdrivende kapitalafkastordningen i stedet for virksomhedsordningen på grund af det højere kapitalafkastgrundlag samt den markant simple administration heraf, det vurderes at hovedparten af de selvstændige der bruger virksomhedsordningen har behov for professionel assistance typisk af en revisor, en selvstændig erhvervsdrivende der selv opgøre sin indkomst vil til gengæld uden større vanskeligheder kunne bruge reglerne i kapitalafkastordningen.

Hvem vil så bruge ordningen, i 2018, 2019 og 2020 er det nok tæt på ingen der har fordel af at bruge kapitalafkastordningen, med mindre man ønsker at bruge reglerne for konjunkturudligningsfonden, dette skal ses i lyset af at kapitalafkastsatsen er nul i disse år. Men såfremt kapitalafkastsatsen igen øges til et positivt tal, hvem vil denne ordning så være mest fordelagtig for? Det vurderes at det typisk være for selvstændige erhvervsdrivende der ikke har behov for indkomstudligning, der har en virksomhed med forholdsmæssige store aktiver og forholdsvis lav rentebærende gæld. Begrundelsen

herfor er at mindre selvstændige erhvervsdrivende med store renteomkostninger typisk vil vælge virksomhedsordningen for at modtage en større fradragsværdi af disse. En virksomhed der har en stor positiv kapitalindkomst vil muligvis også være bedre tjent med beskatning efter reglerne i kapitalafkastordningen i stedet for virksomhedsordningen.

Indgreb mod forældrekøb i VSO og KAO

Forældrekøb i virksomhedsordningen

I en aftale mellem regeringen samt flere andre partier (Radikale Venstre, SF, Enhedslisten og Alternativet) blev det aftalt at forældrekøb i virksomhedsskatteordningen skulle afskaffes⁶². I september 2020 er der udarbejdet et lovudkast om indgrebet, såfremt at lovudkastet bliver godkendt uden ændringer vil det have følgende betydning for brug af virksomhedsskatteordningen samt kapitalafkastordningen.

I offentligheden er lovgrundlaget ofte nævnt som et indgreb mod forældrekøb, men hensigten er et indgreb mod udlejning til nærtstående, hvilket er defineret som værende den skattepligtige eller dennes ægtefælles forældre og bedsteforældre samt børn og børnebørn og disses ægtefæller.

I lovforslaget er der lagt op til to væsentlige ændringer i virksomhedsskatteordningen⁶³.

For det første forslås det at værdien af en ejendom der udlejes til nærtstående til brug for bolig ikke længere kan indgå i kapitalafkastgrundlaget, det samme gør sig gældende for en beregnet værdi af gælden i ejendommen, det er af lovgiver vurderet at det ikke vil være muligt, i alle tilfælde, at fordele gælden i forhold til ejendomme der udlejes til nærtstående og anden erhvervmæssig aktivitet. Hvilket giver god mening, et lån der er optaget i en ejendom er ikke nødvendigvis brugt til at forbedre ejendommen, men kan fx i stedet bruges til investering af et nyt produktionsanlæg. I praksis kommer det til at betyde at det i forhold til opgørelse af kapitalafkastgrundlaget er lige meget hvor meget gæld det rent faktisk er i en ejendom der udlejes til nærtstående til brug for bolig.

Ved udlejning til nærtstående hvor ejendommen ikke bruges som bolig for den nærtstående vil der ikke ske ændringer i forhold til beskatning efter virksomhedsskatteordningen, det vil sige at en selvstændig erhvervsdrivende stadig vil være i stand til at udleje en butik eller produktionsbygning til en nærtstående uden at det vil indvirke på deres hidtidige brug af virksomhedsskatteordningen.

Beregning af ændring til opgørelse af kapitalafkastgrundlag kan illustreres ved følgende eksempel jf. lovforslaget.

⁶² <https://www.pwc.dk/da/artikler/2020/08/indgreb-mod-foraeldrekob-i-virksomhedsordningen-.html>

⁶³ Forslag til Lov om ændring af lov om afgift af visse emballager, poser og engangsservice (emballageafgiftsloven), opkrævningsloven, lov om afgifter af spil, lov om midlertidig nedsættelse af straffen for overtrædelse af skatte- og afgiftslovgivningen vedrørende midler på udenlandske konti m.v. og virksomhedsskatteordningen § 5

	tkr.
Ejendommens anskaffelsessum	2.000
Samlede aktiver i virksomhedsordningen	10.000
Ejendommens værdi af de samlede aktiver	20%
Samlet gæld i virksomhedsordningen til kursværdi	8.000
Gældsandel for ejendommen	1.600
Forskellen mellem værdien af fast ejendom og gældsandelen	400

Jf. ovenstående eksempel vil kapitalafkastgrundlaget før den forslåede lovændring være de 10 millioner minus de 8 millioner i gæld, det forudsættes at der ikke er hensat til senere hævnning, svarende til et kapitalafkastgrundlag på 2 millioner, såfremt lovforslaget bliver vedtaget som det foreligger vil kapitalafkastgrundlaget fremadrettet være de 2 millioner minus 400.000 svarende til 1,6 millioner.

Den anden ændring til VSO er at der skal ske beregning af en ny særlig rentekorrektion, rentekorrektionen beregnes med den sædvanlige sats, hvilket vil sige kapitalafkastsatsen + 3% svarende til 3% i 2019, grundlaget opgøres som den største andel af gæld vedrørende ejendommen ved indkomstårets begyndelse eller indkomstårets udløb. Dog kan rentekorrektionen ikke overstige virksomhedens nettorenteudgifter inkl. eventuel kursgevinst eller tab vedrørende ejendommen. Der beregnes en forholdsmæssig fordeling på samme måde som ved opgørelsen af kapitalafkastgrundlaget, hvilket vil sige de maksimale nettorenteudgifter der kan overføres i forbindelse med den nye rentekorrektion kan beregnes efterfølgende formel: (Ejendommens anskaffelsessum/samlede aktiver i VSO) x virksomhedens nettorenteudgifter inkl. evt. kursgevinst eller tab.

Beregning af ny opgørelse af rentekorrektion kan illustreres ved følgende eksempel jf. lovforslaget.

	Årets udløb tkr.	Årets begyndelse tkr.
Ejendommens anskaffelsessum	2.000	2.000
Samlede aktiver i virksomhedsordningen	10.000	8.000
Ejendommens værdi af de samlede aktiver	20%	25%
Samlet gæld i virksomhedsordningen til kursværdi	8.000	7.000
Gældsandel for ejendommen	1.600	1.750

Rentekorrektion 3% af 1.750.000 kr. **52.500**

beregning 1

kr.
 Samlede faktiske renteudgifter 140.000
 Andel af virksomheden faktiske nettorenteudgifter, der kan
 henføres til ejendommen $140.000 \cdot 25\%$ 35.000
Rentekorrektion **35.000**

beregning 2

kr.
 Samlede faktiske renteudgifter 500.000
 Andel af virksomheden faktiske nettorenteudgifter, der kan
 henføres til ejendommen $500.000 \cdot 25\%$ 125.000
Rentekorrektion **52.500**

jf. ovenstående eksempel, hovedreglen for beregning af rentekorrektion, når der er medtaget en ejendom der udlejes til nærtstående i VSO, er den største værdi af gældsandelen primo eller ultimo i regnskabsperioden multipliceret med rentekorrektionsraten, i ovenstående eksempel er dette 3 % af 1.750.000 svarende til kr. 52.500, det skal dog bemærkes at i beregningseksempel 1 skal rentekorrektionen kun være kr. 35.000 eftersom at de samlede nettorenter kun udgør kr. 140.000 og 25% af disse udgør 35.000, hvilket er mindre end de kr. 52.500. I beregningseksempel 2 skal rentekorrektionen være efter hovedreglen eftersom at de kr. 52.500 godt kan indeholdes i den beregnede andel af virksomhedens nettorenteudgifter.

Hele ideen bag ved at mindske kapitalafkastgrundlaget samt at der skal beregnes rentekorrektion er at mindske nogle af de skattemæssige fordele ved at benytte virksomhedsskatteordningen. Så længe at kapitalafkastsatsen er 0 vil det mindre kapitalafkastgrundlag kun har minimal effekt på de personer der bruger ordningen, der vil måske være nogle får hvor det betyder at kapitalafkastgrundlaget bliver negativ, samtidig med at de har en negativ indskudskonto, således at der vil skulle beregnes rentekorrektion, det må dog formodes at det ikke gør sig gældende for hovedparten af de virksomhedsordninger der bruges i forbindelse med forældrekøb, eftersom denne type virksomheder typisk ikke giver underskud. Ideen ved den nye rentekorrektion er at flytte fordelene ved rentefradrag i den personlige indkomst til kapitalindkomsten, hvilket ofte jf. lov forslaget vil være fra en marginal skat på personlig indkomst på 56% til en skatteværdi på typisk 33% i kapitalindkomsten⁶⁴, således vil en forældre der udlejer en bolig til sit barn efter reglerne i virksomhedsskatteordningen ikke længere opnå en så stor fordel i forhold til fuld fradrag af renteomkostninger.

Således vil lovforslaget ikke have en effekt på muligheden for at indkomstudlignende efter reglerne i virksomhedsskatteordningen, eller muligheden for at placere et opspareret overskud i en udlejningsejendom der udlejes til nærtstående, lovforslaget ligger dog ikke op til om at man kan udlade at medtage en forældrekøbslejlighed i virksomhedsordningen, i et tænkt eksempel. En selvstændig erhvervsdrivende bor i en lejlighed, han har et opspareret overskud på kr. 5 millioner, en indskudskonto på kr. 0, hensat til senere hævnning på kr. 0 samt ingen mellemregning virksomhedsordningen, lejligheden har en kontantanskaffelsessum på 2 millioner samt gæld på kr. 1,2 millioner. Den selvstændige flytter bolig, i samme forbindelse forsøges det at sælge lejligheden, hvilket viser sig ikke at være muligt. Så lige meget om der udlejes til 3. mand eller til nærtstående vil ejendommen skulle indgå i virksomhedsskatteordningen⁶⁵ eftersom udlejning af ejendom pr. definition er erhvervsdrivende virksomhed, hvilket vil have den betydning at ejendommen indskydes på indskudskontoen med 2 millioner samt at gælden på 1,2 millioner hæves af det opsparerede overskud⁶⁶, såfremt gælden ikke indskydes i virksomhedsordningen vil der opstå problemer med hensyn til at der er aktiver i virksomhedsordningen der stilles til sikkerhed for gæld uden for virksomhedsordningen, hvilket igen vil medføre en hævnning på de 1,2 millioner. ovenstående problemstilling vil gøre sig gældende hvad enten lejligheden lejes ud til en nærtstående eller 3. mand, eftersom der bruges et bruttoprincip i virksomhedsordningen, hvor aktiver og passiver

⁶⁴ <https://www.skm.dk/skattetal/statistik/arkiv/skattevaerdi-af-fradrag-i-2019/> skatteværdien af marginalsatten på kapitalindkomst ligger mellem 42,7 % og 25,6%

⁶⁵ VSL § 2 stk. 3

⁶⁶ VSL § 2 stk. 4

indskydes separat i forhold til hæverækkefølgen selv når der er direkte sammenhæng mellem posterne. Således vil den selvstændige erhvervsdrivende i eksemplet alt andet lige blive nødt til at betale marginalskat på ca. 56% minus den betalte acontoskat af enten frie private midler, eller af midler fra virksomheden, hvilket igen, alt andet lige, vil øge skattebetalingen. Det kan virke en smule uhensigtsmæssigt at tvinge nogle selvstændige til at medtage en ejendom i deres virksomhedsordningen med de ulemper dette kan medføre uden at de efterfølgende kan få fordelen ved rentefradrag i den personlige indkomst af virksomhedsgælden.

Såfremt vi forestiller os ovenstående eksempel igen men nu er der ingen gæld i lejligheden. Således vil der når lejligheden udlejes kun ske indskud på indskudskontoen og der vil ikke skulle foretages hævning i hæverækkefølgen. Dog vil den skattemæssige værdi af nettorenteomkostninger mindskes ved at ejendomme skal indgå i virksomhedsordningen fx den selvstændige har renteudgifter for kr. 100.000 om året hvilket skyldes en kassekredit der ved årets udgang skyldes kr. 800.000 på, den selvstændige har begrænset aktiver, hvilket fx skyldes at driftsmidler leases således har den selvstændige et kapitalafkastgrundlag på kr. 1.000.000 inden at ejendommen indskydes i virksomhedsordningen.

Hvilket illustreres jf. nedenstående

	tkr.
Ejendommens anskaffelsessum	2.000
Samlede aktiver i virksomhedsordningen	3.000
Ejendommens værdi af de samlede aktiver	0,67%
Samlet gæld i virksomhedsordningen til kursværdi	800
Gældsandel for ejendommen	536

	kr.
Rentekorrektion 3% af 536.000	16.080

	kr.
Samlede faktiske renteudgifter	100.000
Andel af virksomheden faktiske nettorenteudgifter, der kan henføres til ejendommen $100.000 * 66,67\%$	66.667
Rentekorrektion	16.080

Som det kan ses af ovenstående flyttes kr. 16.080 fra fradrag i den personlige indkomst med en skattemæssig værdi på op til 56% til kapitalindkomst med i værste tilfælde en skattemæssig

fradragsværdi på 26%, udelukkende fordi en lejlighed uden gæld lejes ud til en nærtstående.

Hvilke muligheder har den selvstændige så for at undgå ekstra skat for at udleje til en nærtstående, den simple løsning og tydeligvis den der ønskes fra lovgivers side er at den selvstændige ikke udlejer til en nærtstående, men i stedet udlejer til 3. mand. Men såfremt det stadig ønskes at udleje til en nærtstående har man nogle få andre muligheder, såfremt den selvstændige er gift, og dennes ægtefælle ikke selv driver en virksomhed kan denne drive udlejningsvirksomheden uden det vil have en u hensigtsmæssig konsekvens for en eksisterende virksomhedsordning, en anden mulighed er at stifte et selskab og udleje ejendommen via dette, dette har dog også sine særlige udfordringer⁶⁷ for det første giver det ofte en u hensigtsmæssig beskatning af kapitalejeren i selskabet grundet de skærpede skematiske regler for beskatning af bolig der udlejes til nærtstående i selskabet, dette selvom den tilknyttede der lejer boligen betaler markedslejen.

Forældrekøb i kapitalafkastordningen

I forbindelse med opgørelse af kapitalafkastgrundlaget i kapitalafkastordningen, er det forslået at ejendomme der udlejes til nærtstående ikke længere kan indgå i kapitalafkastgrundlaget, således vil der ikke længere gives skematisk fradrag for renteudgifter af ejendommens gæld. Set i lyset af at kapitalafkastsatsen siden 2018 har været nul, vil effekten heraf i den nærmeste fremtid være begrænset, det bemærkes dog i lovforslaget at renteniveauet forventes at stige mod 2030 således vil det i fremtiden have en betydning for beskatning af forældrekøbslejligheder. Det er i lovforslaget stadig muligt at bruge kapitalafkastordningen til opsparingen via henlæggelse til konjunkturudligning.

⁶⁷ <https://finans.dk/artikel/ECE4114321/Pas-p%C3%A5,-n%C3%A5r-et-selskab-k%C3%B8ber-bolig/?ctxref=ext>

Konklusion

Hvilke muligheder for beskatning af virksomhedsindkomst har en person der driver en enkeltmandsvirksomhed i Danmark?

En selvstændig der driver en enkeltmandsvirksomhed i Danmark kan som udgangspunkt få beskattet sin virksomhedsindkomst efter personskatteloven, såfremt enkeltmandsvirksomheden vurderes at være drevet som erhvervsmæssige virksomhed kan den selvstændige også vælge at blive beskattet efter reglerne i virksomhedsskatteloven, for at blive beskattet efter reglerne i kapitalafkastordningen er det blot et krav at virksomheden bliver betragtet som en erhvervsmæssig virksomhed, for at kunne vælge beskatning efter virksomhedsordningen er der også krav til en skarp opdeling imellem virksomhedens bogføring og den private økonomi, herunder er der krav om der løbende skal holdes styr på indskud og hævnings i ordningen.

Hvori består forskellen på beskatning efter reglerne i virksomhedsskatteloven i forhold til personskatteloven?

Kravene for at kunne bruge den til tider fordelagtige og til tider ufordelagtige beskatning efter virksomhedsskatteloven er markant højere end ved beskatning efter reglerne i personskatteloven, selve udgangspunktet der består i opgørelse af den skattepligt indkomst samt opgørelsen af kapitalindkomst er grundlægende den samme for alle ordningerne. Dog foreligger der adskillige krav til den selvstændige førend denne kan bruge reglerne i virksomhedsordningen , blandet andet krav om at indkomsten kan klassificeres som erhvervsmæssig virksomhed , samt der er markant større krav til bogføringen samt opgørelser af indskudskonto, kapitalafkastgrundlag, mellemregning, sikkerhedsstillelser ved beskatning efter reglerne for virksomhedsordningen. Der foreligger dog også nogle store fordele ved beskatningen efter reglerne i virksomhedsordningen, især muligheden for at fratække renteomkostninger i den personlige indkomst samt muligheden for at indkomstudligne over flere indkomstår, som det fremgår af opgaven er kravene store når der sker beskatning efter reglerne i virksomhedsordningen, hvilket ofte vil medføre en større administrativ omkostning for den selvstændige erhvervsdrivende.

Hvilken effekt vil det lovforslaget med indgreb mod forældrekøb have, såfremt det vedtages i sin nuværende form?

Såfremt lovforslaget vedrørende ændringerne til virksomhedsordningen implementeres uden ændringer hertil, det er bestemt en mulighed at der sker ændringer i forbindelse med høringssvar, vil det gøre det markant mindre attraktivt at bruge virksomhedsordningen for typiske forældrekøb, i

nogle tilfælde hvor det er ønsket om indkomstudligning der er væsentlig og ikke værdien af rentefradrag vil virksomhedsordningen stadig være relevant, i nogle tilfælde vil det stille selvstændige erhvervsdrivende dårligere og hvor det grundet store opsparer overskud eller store renteudgifter ikke vil være hensigtsmæssigt at udtræde af virksomhedsordningen. Således kan det ende i situationer hvor en selvstændig ikke vil leje bolig ud til en nærtstående, selv når dette er det mest fordelagtige for virksomheden.

Litteraturliste

Love:

Virksomhedsskatteloven

Ligningsloven

Personskatteloven

Ejendomsvurderingsloven

Varelagerloven

Statsskatteloven

Vurderingsloven

Domme og afgørelser:

LSR 1967.135

SKM 2016.456 LSR

Lovforslag:

Forslag til Lov om ændring af lov om afgift af visse emballager, poser og engangsservice (emballageafgiftsloven), opkrævningsloven, lov om afgifter af spil, lov om midlertidig nedsættelse af straffen for overtrædelse af skatte- og afgiftslovgivningen vedrørende midler på udenlandske konti m.v. og virksomhedsskatteloven

Bøger

Lærebog om indkomstskat, 17. udgave, Aage Michelsen, Steen Askholt, Jane Bolander, Liselotte Madsen, Anders Nørgaard Laursen, Inge Langhave Jeppesen

Revisormanual 2020-2, online via Karnovgroup.

Kompendium

Virksomhedsskatteloven udarbejdet af Tax partner, ekstern lektor Ole Aagesen ved CBS

Artikler:

SR-skat: 2016 årg. 28 nr. 4, Larsen, Arne: Virksomhedsordningen er uanvendelig for iværksættere

Hjemmesider:

<https://www.dst.dk>

<https://www.retsinformation.dk>

Den juridiske vejledning 2020-2: <https://skat.dk/>

<https://www.pwc.dk>

<https://finans.dk>

<https://www.karnovgroup.dk>

<https://erhvervsstyrelsen.dk>

<https://Taxcon.dk>

<https://skm.dk>

Programmer

Skat Nova fra Wolter Kluwer 2019.5, brugt til skatteberegninger