

Virksomhedsordningen

– sådan planlægger du din skat

Franciskanerserien

Franciskanerserien er en række små hæfter og håndbøger, som beskriver emner af særlig interesse for iværksættere og små virksomheder. Serien udgives af Inloco Regnskab med hjælp fra store dele af netværket.

I serien er hidtil udsendt

Bind 1:

Anette Sand: Iværksætterord

Bind 2:

Anette Sand: Årsregnskab for enkeltmandsvirksomheder

Bind 3:

Jens Gottlieb: Nøgletal i praksis

Bind 4:

Karsten Duch Lynggaard og Anette Sand: Dine første ansatte

Bind 5:

Karsten Duch Lynggaard: En aftale er en aftale

De næste bind i serien bliver (arbejdstitler):

Anette Sand: Budget for iværksættere (januar 2007)

Anette Sand: Løn

... og der er flere under udarbejdelse

Søren Revsbæk

Virksomhedsordningen

– sådan planlægger du din skat
2. udgave

Franciskanerserien - bind 7

Inloco Regnskab

Virksomhedsordningen – sådan ordner du din skat.

Søren Revsbæk

København 2006-07

Redaktion: Anette Sand, Inloco Regnskab

Omslag og sats: Jesper Laugesen, jlcm

Bogen er sat med Adobe Caslon Pro og Frutiger Light

Printed in Denmark 2007

ISBN: 978-87-91875-10-6

2. udgave

Visse rettigheder forbeholdes.

Denne bog er beskyttet i henhold til Creative Commons Navngivelse-Ikke-Kommerciel-IngenBearbejdelse 2.5 licens. I korte træk betyder denne licens, at Forfatteren og Inloco Regnskab giver dig rettigheder som følger:

Du har frihed til

- at fremstille eksemplarer og gøre værket tilgængeligt for almenheden

På følgende vilkår:



Navngivelse. Du skal kreditere værket på den måde, der er angivet af rettighedshaveren og licensgiveren.



Ikke-kommerciel. Du må ikke bruge dette værk til kommercielle formål.



Ingen bearbejdelser. Du må ikke ændre, bearbejde og bygge videre på dette værk.

- I forbindelse med al viderebrug og -spredning skal du gøre licensvilkårene for dette værk klart for andre.
- Alle disse vilkår kan frafaldes, hvis du får tilladelse af rettighedshaveren.

De muligheder du ifølge ophavsretsloven har for at bruge værket påvirkes på ingen måde af ovenstående.

Dette er en menneskevenlig udgave af licensen. Den bindende – advokatvenlige – version kan ses på <http://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/2.5/>.

Distribution af værket i nogen form for standard (papir) bogform er forbudt med mindre forudgående tilladelse er indhentet fra rettighedshaveren.

Inloco Regnskab • Gråbrødre Torv 1, 1. sal • 1154 København K

Indholdsfortegnelse

1. Hvad kan virksomhedsordningen	7
2. Hvem kan anvende virksomhedsordningen, og hvornår skal man gøre det	11
3. Hvordan gør jeg (teknik)	17
4. Hvad kan jeg skyde ind i VSO?	30
5. Bilen (til virksomhed og privat)	36
6. Eksempel på planlægning over 3 år	40
7. Kapitalafkastsordningen ("VSO light")	42
8. VSO og ægtefælle	44
9. VSO eller selskab	47
10. Farer ved VSO	49
11. Hvordan kommer jeg ud af VSO	54
12. Gode råd	59

Franciskanermunkene – Gråbrødrene – kom til Danmark i middelalderen med alternative holdninger og nye teknologier. De satte spørgsmålstegn ved det eksisterende system og deltog aktivt i samfundslivet. Alle selvstændige har i dag fornøjelse af det dobbelte bogholderi, som er et ældgammelt registreringssystem, som første gang blev beskrevet i skrift af netop en Franciskanermunk.

Læs mere på <http://franciskaner.dk/>

~ ~ ~

Forfatteren takker skatterevisor Torben Larsen for bistand med faglig gennemgang af bogen.

1

Hvad kan VSO?

Skatten i Danmark er blandt verdens højeste, og derfor vil de fleste naturligt nok forsøge at nedbringe den. Det kan der være flere grunde til. Dels for at få mere til forbrug, men også for at kunne beholde flere penge til at investere i virksomheden.

Fuld effekt af renteudgifter

VSO kan bruges til at give fuld virkning af rentefradraget.

Renteudgifter kan stadig trækkes fra, men ikke som i ”de gode gamle dage” med op til 73%. Nu kan renter kun fratrækkes i kommuneskat, kirkeskat og sundhedsbidrag. Det vil sige at 100 kr. renteudgifter kun giver et skattefradrag på ca. 33 kr. Derimod skal du betale op til 63% i skat af virksomhedens overskud.

Hvis du har en virksomhed med stor gæld og høje renter, f.eks. på grund af investeringer, kan du trække renteudgiften fra i virksomhedens overskud før du skal betale skat, hvis du bruger VSO. Det vil sige, at dine renteudgifter nu har en fradragsværdi

Note:

I bogen anvendes følgende forkortelser:

VSO = Virksomhedsordningen. VSO betyder i virkeligheden VirksomhedsSkatteOrdningen.

KAO = Kapitalafkastordningen.

Denne bog er ikke fyldt med referencer til gældende lovgivning. Tanken ved bogen er at give dig et indblik i, hvad VSO kan – og ikke kan – samt et værktøj til at arbejde med VSO i praksis. Bagest i bogen er dog en lille oversigt over relevant lovgivning. Fremstillingen i denne bog er ikke nødvendigvis udtømmende og baserer sig på forfatterens valg af emner og eksempler. Der tages forbehold for myndighedernes vurdering af skattesager samt evt. fejl i teksten.

Der er i bogen ilagt tre ark til udfoldning med regneeksempler, som bliver nævnt i teksten. Disse tre ark kan sammen med andet relevant materiale hentes på

 <http://franciskaner.dk/bind7>.

på 63% i stedet for 33%. Bedre kan det ikke gøres i dagens Danmark.

I bogen er isat tre udfoldningsark med regneeksempler.. I det første eksempel (1) ser du, hvad forskellen kan være mellem at bruge VSO og ikke bruge det. I dette eksempel opnås en besparelse på ca. kr. 22.000 ved at bruge VSO.

Opspare overskud til lav skat

VSO er ikke nogen mirakelkur mod høje skatter, men anvendt fornuftigt kan du udjævne din skat over nogle år, så du undgår at betale den høje topskat.

Det sker ved at man opsparer en del af sit overskud i virksomheden (lader pengene stå i virksomheden) og kun betaler en foreløbig skat på 25% af de penge, som bliver i virksomheden. De penge, du trækker ud til forbrug skal beskattes som normalt.

Topskat skal du betale, når du tjener over kr. 327.200 (i år 2007), grænsen ændres hver år. Bemærk, at grænsen er efter at der er betalt AM-bidrag på 8%. Skal man sammenligne med løn, betyder det at du skal betale topskat, hvis din løn er over kr. 335.700 i år 2007.

Udskyde skatten frem i tid

Kunsten er at lade det opsparede overskud beskattes i et år, hvor din indkomst ikke er så høj, og du derfor ikke skal betale topskat.

Normalt vil det være hensigtsmæssigt at opspare så meget overskud, at man lige nøjagtigt slipper for at betale topskat. Dvs. opspare så meget overskud, at du bliver beskattet af kr. 327.200 i personlig indkomst (2007-grænse).

På den måde kan VSO bruges til at planlægge skatten, set over flere år, så du samlet sparer i skat.

Hvorfor? Fordi topskatten er høj. De fleste virksomhedsejere kan acceptere at skulle betale ca. 50% i AM-bidrag og skat, men når topskatten sætter ind, stiger procenten til ca. 63%, og det vil langt de fleste gerne undgå.

Bogens 2. udfoldningsark er eksempel to. Det viser, hvordan man over 3 år kan opspare overskud og planlægge sin skat, så den bliver lavest mulig.

Afkast af penge investeret i virksomheden

Endelig giver VSO dig en lavere beskatning af de penge, du har bundet i din virksomhed (egenkapitalen).

Tanken er, at du ikke skal stilles dårligere fordi du investerer dine penge i en virksomhed, end hvis de stod i banken. Penge i banken beskattes kun som kapitalindkomst, dvs. normalt op til ca. 44%, hvorimod overskud jo beskattes med op til 63%.

Derfor beregner man en "fiktiv rente" af din virksomheds værdi. Det hedder kapitalafkastsatsen. Har virksomheden en værdi på kr. 1.000.000 ganges det med kapitalafkastsatsen på 4% (2006-tal), til i alt kr. 40.000.

Det beløb fratrækkes virksomhedens overskud før der beregnes AM-bidrag og skat. Det lægges til i kapitalindkomsten. Dvs. at skatten bliver ca. 44% mod 63%.

Ingen mirakelkur

Som vist under punkt 1, så har VSO en række fordele: Opsparing til lav skat, udskydelse/planlægning af skatten, stor skatteværdi af renteudgifter og et afkast af virksomheden til lav skat.

VSO er selvfølgelig ingen mirakelkur. Det kræver planlægning og lidt ”is i maven” at bruge VSO til at planlægge skat. Det kræver også disciplin.

Har du f.eks. nogle gode år og skruer privatforbruget op, kan du komme i den situation at du både skal hæve penge i virksomheden til privatforbrug – og samtidig bliver efterbeskattet af gammelt opsparet overskud. Det kan blive dyrt. At bruge VSO kræver derfor, at du har rimeligt styr på, hvor meget du skal have fra virksomheden til din private økonomi.

Brugt med omtanke og fornuft er VSO et rigtigt godt værktøj til at spare i skat over nogle år.

2

Hvem kan anvende virksomhedsordningen

For at kunne bruge VSO skal du drive erhvervsmæssig virksomhed.

Det betyder ikke noget om du har momspligtig virksomhed eller ej, f.eks. kan en taxavognmand godt bruge VSO selvom han ikke skal betale moms. Det betyder heller ikke noget, hvor stor din omsætning er, men virksomheden skal være *erhvervsmæssig*. Mere om det senere.

Erhvervsdrivende med stort overskud

Når du betaler topskat, betaler du ca. 63% i skat af den sidst tjente krone, så hvis man har et overskud, som er et stykke over topskattegrænsen kan det godt betale sig at bruge virksomhedsordningen.

Betaler du ikke topskat, er din højeste skatteprocent ca. 44%. Det kan stadig godt betale sig at bruge VSO, men i praksis er fordelene så lille, at langt de fleste vælger ikke at gøre det.

Behov for kapital

Har du en virksomhed i vækst og derfor f.eks. mange debitorer, eller har du brug for kapital til at investere i maskiner m.v., kan det normalt betale sig at bruge VSO. De beløb du sparer op i virksomheden "tilhører" jo virksomheden, og kan bruges til at finansiere debitorer, maskiner m.v., i stedet for at betale dem i skat.

I stedet for at låne i banken, kan du "låne" dine egne penge af Skat, og det er jo langt mere interessant.

Store renteudgifter

Som vist under pkt. 1.3. er VSO helt perfekt til at få fuld værdi af renteudgifter.

Mange landmænd bruger derfor VSO, fordi der normalt er store lån på landbrug, og har du en stor kassekredit/lån kan VSO hjælpe til at få fuldt fradrag for renteudgiften.

Men, hvis der er tale om privat gæld, dvs. lån som er brugt til formål, der ikke har med virksomheden at gøre, f.eks. et privat sommerhus, private båd- eller billån eller kontokort, så kan gælden ikke lægges ind i VSO, og du får ikke det store rentefradrag.

Det er kun *virksomhedens* renteudgifter som kan trækkes fuldt fra, ikke dine private renter.

Men, ingen regel uden undtagelser: Hvis du samlet set skyder flere værdier end gæld ind i din virksomhed, kan du godt trække renteudgifter fra, selvom lånet/kassekrediten ikke kun vedrører virksomheden. Det kræver altså, at du har flere aktiver end gæld i virksomheden. Jeg skriver mere om det under afsnittet om indskudskonto.

Udlejningsejendomme

En virksomhed behøver ikke være et smedeværksted, boghandel eller vognmand. Det kan også være en udlejningsejendom, hvad enten det er beboelse eller erhverv. En udlejningsejendom er velegnet til at gå ind i VSO, fordi der typisk er høje renteudgifter til realkredit/banklån.

Forældre køb

Mange forældre har de senere år købt lejlighed til deres børn. Et såkaldt forældre køb. De kan med fordel bruge virksomhedsordningen for at få fuld værdi af renterne. For nogle ender regne-

stykket med et underskud, hvis renterne (og de andre udgifter) er højere end lejeindtægten.

Et typisk regnestykke kan se således ud:

Lejeindtægt	kr. 48.525
Ejendomsskat m.v.	kr. 35.270
Overskud før renter	kr. 13.255
Renteudgifter	kr. 29.879
Underskud i alt	kr. - 16.624

Bruger man VSO kan dette underskud trækkes 100% fra i anden indkomst, f.eks. løn.

Det har dog konsekvenser, når lejligheden skal sælges, hvilket jeg omtaler under i kapitel 11.

Studerende

Nogle studerende har det problem, at der modregnes i SU (Statens Uddannelsesstøtte), hvis den personlige indkomst overskrider en vis grænse. Har man en positiv indkomst fra virksomhed, kan du spare pengene op i VSO, og på den måde påvirker det ikke beregningen af SU.

Det kræver selvfølgelig, at du ikke hæver pengene fra virksomheden til privat, og så er du måske lige langt: For har du brug for at hæve pengene, så bliver du jo beskattet og pengene tæller med i din indkomst.

Med VSO kan du måske bedre styre, hvor mange af de penge du tjener, som skal hæves og dermed tælles med i din indkomst. På den måde kan du få glæde af VSO.

Flere ejere

Nogle virksomheder drives i fællesskab med andre, f.eks. et I/S (interessentskab) hvor 2 eller flere har slået sig sammen om at drive en virksomhed.

Er du medejer af et I/S kan du godt bruge virksomhedsordningen, også selvom en eller flere af dine partnere ikke bruger VSO.

Vælger du at bruge VSO gælder det kun for dig, og du skal lave et særligt regnskab med de specifikationer som jeg omtaler senere under i kapitel 3. I/S'et skal også lave et regnskab, men vælger du at bruge VSO er det dit valg og har ikke nogen indflydelse på dine partnerses skat.

Ægtefæller

I nogle tilfælde har et ægtepar (eller registrerede partnere) hver sin virksomhed. I det tilfælde kan hver især vælge frit, om man vil bruge VSO eller ej. Du er ikke bundet af, om din ægtefælle vælger at bruge VSO i sin virksomhed. Dit valg gælder kun din virksomhed.

Du kan godt overdrage din virksomhed i VSO til din ægtefælle. Så kan ægtefællen succedere i dine værdier, dvs. overtage de vilkår, som du drev virksomheden under.

Ægtefællen kan f.eks. overtage dit opsparede overskud, indskudskonto og mellemregningskonto. Din ægtefælle kan altså føre virksomheden videre på samme skattemæssige vilkår, som du selv drev den.

Flere virksomheder

Derimod er du bundet, hvis du har flere virksomheder. Så gælder valget af VSO alle virksomhederne. Man kan f.eks. forestille sig at en person har både en udlejningsejendom og en butik. Her

gælder det at vil man bruge VSO for butikken, skal man også for udlejningsejendommen.

Du kan stadig lave et regnskab for hver virksomhed for sig. Men, når skatteregnskabet skal laves, skal alle virksomhederne "slås sammen", hvis man vil bruge virksomhedsordningen. Det vil sige: Et samlet regnskab som gælder det hele.

Hvad er "erhvervsmæssig virksomhed?"

For at bruge VSO skal du drive erhvervsmæssig virksomhed, i modsætning til virksomhed der kun er hobby.

Der er skrevet store og tunge bøger om forskellen på "erhvervsmæssig virksomhed" og på "hobby-virksomhed." Populært sagt vil det sige, at du skal drive din virksomhed med det formål at tjene penge, ligesom andre ville drive deres virksomhed.

Det må (og skal jo helst) gerne være sjovt at drive virksomhed, men hvis du kun driver virksomhed for sjov, altså kun som hobby, kan du ikke bruge VSO.

Hvad er så hobby?

Det kan jeg ikke give noget helt præcist svar på, men noget der ofte bliver dømt til hobbyvirksomhed er f.eks. stutterier, fasan- og strudseopdræt, udlejning af lystbåde o.l. Tal med din revisor eller SKAT om det.

Opdeling mellem virksomhed og privat

Vil du bruge VSO betyder det, at du skal dele din økonomi op i en virksomhedsdel og en privat del.

Hvis man ikke bruger virksomhedsordningen, så bliver al indkomst og alle fradrag beskattet hos personen. Alt virksomhedens overskud går også til personen.

Person:

Virksomhedens overskud
 +/- Anden indkomst og fradrag
 +/- renter
 = Indkomst til beskatning.

Hvis du bruger VSO deler man op mellem det, som er virksomhedens og det, som er personens. Der kommer så at sige et vandtæt skot ned mellem virksomheden og personen.

Virksomheden:

Overskud
 som enten
 Opspares i virksomheden
 eller hævet

Personen:

Hævet fra virksomhed
 +/- anden indkomst og fradrag
 +/- renter m.v.
 = Indkomst til beskatning

Du bliver ikke lønmodtager i din egen virksomhed, og du ejer naturligvis stadig selv din virksomhed. Men virksomheden får sit eget "liv" rent skattemæssigt, som ikke sammenblandes med din øvrige indkomst og fradrag, så som renter, A-kasse osv.

3

Hvordan gør jeg

Der er en del praktiske ting forbundet med at bruge virksomhedsordningen. Jeg vil her omtale dem, men også om VSO er der skrevet tykke bøger, og pladsen tillader ikke at jeg kommer ind på alle kringelkroge. Mange har også en revisor til hjælp med det praktiske omkring regnskabsaflæggelse, men du skal i hvert fald være opmærksom på det følgende.

Opdeling i virksomhed og privat

Som jeg beskrev før, skal du opdele i virksomhed og privat. Det betyder rent praktisk, at virksomheden skal have sine egne bankkonti, så det er dit CVR-nummer der indberettes på og ikke dit CPR-nummer. Det samme gælder kontokort, benzinkort etc.

Opdeling betyder også at virksomhedens navn og CVR-nummer bør stå på lejekontrakter, fakturaer leasingaftaler, kontrakter, alle købsbilag osv.

Det er ikke imod loven, hvis du betaler virksomhedens udgifter med et privat dankort eller penge fra baglommen, og du vil stadig kunne trække udgifterne fra i virksomheden.

Men alt bliver meget meget nemmere, både i dagligdagen og i bogføringen, hvis virksomhedens udgifter betales af virksomhedens bankkonti og dine private udgifter betales af din private bankkonto. Det giver mindre rod og færre muligheder for fejl i bogføringen.

Også din B-skat, medlemskab af A-kasse og tilsvarende, skal betales af dine private bankkonti. Til gengæld bør du overføre et


fast beløb fra virksomheden til dig selv, f.eks. en gang om måneden, ligesom hvis du fik en løn.

Krav til bogføring

Når du driver virksomhed er der krav til, at der skal foretages en bogføring af virksomhedens indtægter og udgifter. I nogle virksomheder foregår det ved at der to søm på væggen: Et søm hvor indtægtsbilag sættes op og et søm hvor udgiftsbilag sættes op.

I nogle virksomheder fører indehaveren en kassekladde som en bogholder/revisor bagefter fører. I andre virksomheder fører man et meget nøjagtigt afstemt bogholderi fra dag til dag.

Når du bruger virksomhedsordningen skal der laves en afstemmelig bogføring. Det vil i praksis sige at kasse og bankkonti skal kunne stemmes af og at alle bilag skal være til stede i bogføringen.

Med andre ord: Der skal være orden i bogføringen, når man bruger virksomhedsordningen. På  <http://franciskaner.dk/bind7> kan du hente et forslag til en anvendelig kontoplan til din bogføring. Drøft evt. med din revisor/rådgiver, hvordan kontoplanen skal indrettes.

Krav til regnskabet

Når du bruger virksomhedsordningen skal du i årsregnskabet holde styr på lidt flere ting end før.

Du er vant til at have en resultatopgørelse for året og en status/balance pr. 31.12. Måske indeholder dit regnskab også en kapitalforklaring (bl.a. opgørelse over privatforbrug). Kapitalforklaringen er i hvert fald en god idé, også selvom det ikke er lovkrav.

Og du skal markere på selvangivelsen at du vil bruge VSO.

Fremover skal dit regnskab have nye specifikationer, nemlig:

- en indskudskonto
- et kapitalafkastgrundlag
- opgørelse af årets hævninger
- opgørelse over, hvordan årets resultat fordeles
- opgørelse over det opsparede overskud
- opgørelse over den betalte virksomhedsskat.

Jeg forklarer de enkelte punkter efterfølgende. Det er vigtigt at man ikke glemmer nogle af de nye opgørelser, for ellers kan regnskabet – og dermed din brug af virksomhedsordningen – forkastes af skattevæsenet.

De nye specifikationer skal kun holde styr på virksomhedsordningen og påvirker ikke dit regnskab i øvrigt. Årets overskud skal f.eks. gøres op, som du altid har gjort.

Indskudskontoen

At bruge virksomhedsordningen betyder, at du sætter nogle af dine penge i virksomheden. I stedet for at sætte pengene i banken, investerer du dem i din virksomhed.

Hvor meget du har investeret i din virksomhed opgøres i indskudskontoen. Der skal laves en opgørelse af indskudskontoen når virksomheden startes, og derefter eventuel regulering hvert år.

Indskudskontoen kan godt være i minus, når du starter. Hvis du har mere gæld i virksomheden, end værdier, ja så bliver indskudskontoen jo negativ.

Hvis al den gæld, du har i virksomheden kun vedrører erhverv, så sætter du indskudskontoen kr. 0,00 ved starten. I den skattemæs-

sige beregning "sletter" man altså minus-saldoen, så du ikke kommer til at betale rentekorrektion som beskrevet i kapitel 3.

Det kan godt være svært at afgøre, om gæld er "erhvervsmæssig." Har du drevet virksomhed i mange år før du begynder at bruge VSO kan der jo være hævet penge fra kassekrediten til mange forskellige formål, både private og erhvervsmæssige.

Lån til bil, båd og hus, der ikke har med virksomheden at gøre, kan man normalt straks dømme private, og de kan ikke indgå i VSO, også selvom du i dit regnskab i dag har dem stående i virksomhedens balance.

Under afsnittet om fradrag for renteudgifter skrev jeg, at private lån måske alligevel kan indgå i virksomhedsordningen og du dermed kan få fuldt rentefradrag. Det kan lade sig gøre, hvis du indskyder flere værdier end gæld ind i virksomheden. Det er i få tilfælde det er relevant, for det aktiv (båd, bil etc.) du har købt for pengene, kan jo ikke indskydes i virksomheden.

Når du sætter flere penge "ind" i virksomheden, så stiger din indskudskonto. Når du hæver mere, end du har tjent (og ikke har noget opsparet overskud at hæve af) falder din indskudskonto.

Din indskudskonto kan godt blive negativ. I så fald skal du betale renter af de penge du har "lånt" i din virksomhed. Det skriver jeg mere om senere i kapitlet.

Normalt vil din indskudskonto derfor være positiv, så du ikke har lånt penge af virksomheden. Derimod får du ikke nogen rente-indtægt ved at have penge stående på indskudskontoen.

VIRKSOMHEDSORDNINGEN

Når du starter med at bruge VSO, skal du opgøre din indskuds-konto pr. 1. januar i det år, hvor du starter med at bruge VSO. Opgørelsen sker til følgende værdier:

Aktiver og passiver	Metode for beregning af værdien
Fast ejendom	Kontant anskaffelsessum, eller den offentlige vurdering ved indkomstårets begyndelse + evt. forbedringer, der ikke er medregnet i vurderingen.
Inventar og maskiner	Det beløb emnet er nedskrevet til skattemæssigt.
Blandet benyttede biler og vindmøller.	Det beløb emnet er nedskrevet til skattemæssigt.
Inventar m.v. der hidtil har været brugt privat	Handelsværdi.
Varelagre	Værdi efter evt. nedskrivning jf. varelagerloven.
Besætninger	Værdi efter evt. nedskrivninger.
Goodwill	Afhænger af, hvornår goodwill er anskaffet, men hovedreglen er nu: Kontantomregnet anskaffelsessum med fradrag af lineære afskrivninger på 10% p.a.
Løbende ydelser i gensidigt bebyrdende aftaler	Kapitaliseret værdi af ydelserne.
Andre aktiver	Den værdi emnet er nedskrevet til skattemæssigt.
Finansielle aktiver	Kursværdi.
Konjunkturudligningskonto	Indestående på kontoen.
Gæld	Kursværdi.
Løbende ydelser i gensidigt bebyrdende aftaler	Kapitaliseret værdi af ydelserne.
Andre passiver	Kontantværdi.

Det er vigtigt at huske på, at alle beløb skal opgøres til kontantværdi. Hvis du f.eks. har købt en ejendom til en høj pris (nominel

pris), men betalt med pantebreve, der har en lavere kursværdi, så er det ikke den nominelle købspris du skal bruge, men kontantværdien. Det samme gælder gæld, som opgøres til kursværdi. Det er for ikke at få kunstigt høje eller lave beløb ind i beregningen.

Rentekorrektion

Indskudskontoen viser altså, hvor mange penge du har skudt ind i virksomheden. Hvis du har hævet penge ud af virksomheden, har du lånt penge i din virksomhed.

Hvis du havde lånt pengene i banken, skulle du betale renter. For ikke at det skal være en særlig fordel at låne penge i sin virksomhed (og virksomheden får fradrag for renterne til den høje skatteværdi), skal du beregne en rentekorrektion.

Rentekorrektionen udgør kapitalafkastsatsen gange det højeste beløb af:

Indskudskonto ved årets start eller
Indskudskonto ved årets slutning.

Men rentekorrektionen kan dog maksimalt udgøre enten:

Kapitalafkasgrundlaget x kapitalafkastsatsen eller
Virksomhedens nettorenteudgift.

Kapitalafkastgrundlaget

På indskudskontoen har du opgjort, hvor mange penge du har skudt ind i din virksomhed, da den startede og plus/minus indskud og hævninger år for år.

Du får ikke nogen rente af de penge som står der. Det gør du til gengæld, når du opgør kapitalafkastgrundlaget.

Kapitalafkastgrundlaget opgøres hvert år d. 31.12. Hvis der er flere aktiver end gæld, betyder det, at du har penge stående i

virksomheden, og du skal have en beregnet renteindtægt af den kapital du har stående i virksomheden. Det kaldes kapitalafkastet. Mere om dette nedenfor.

Kapitalafkastgrundlaget opgøres næsten på samme måde som indskudskontoen, blot hvert år. Den eneste forskel er værdien af ejendommen. Når du opgør kapitalafkastgrundlaget, skal værdien af ejendommen være den kontante anskaffelsessum + værdi af evt. forbedringer. Altså ikke den offentlige vurdering. Hvis ejendommen er købt før 1/1 1987, kan man dog anvende den 18. alm. offentlige vurdering i stedet, men ellers er hovedreglen: Kontant anskaffelsessum.

Kapitalafkast og kapitalafkastsats

Dit kapitalafkast beregner du hvert år på baggrund af kapitalafkastgrundlaget ved årets start. Det kan godt være, at kapitalafkastgrundlaget er større ved årets slutning, og det ville være en bedre forretning at bruge dette, men det er altid kapitalafkastgrundlaget ved årets start, man skal bruge.

Hvis din virksomhed f.eks. d. 1/1 er kr. 1.000.000 værd, får du (i 2007) 4% af kr. 1.000.000 i kapitalafkast, i alt kr. 40.000. Kapitalafkastsatsen ændres hvert år. Kapitalafkastet kan dog ikke være højere end årets skattepligtige overskud, dvs. virksomhedens overskud efter renter.

Kapitalafkastet skal trækkes fra i virksomhedens overskud (der beskattes op til 63%) og lægges til i renteindtægterne der beskattes mindre. Logikken er, at de penge du har skudt ind i virksomheden kunne du i stedet have sat i banken.

Renteindtægten fra banken bliver beskattet mildere end overskud af virksomhed. Da Folketinget gerne vil have ”gang i hju-

lene,” kan det selvfølgelig ikke nytte, at det er bedre bare at sætte pengene i banken end at investere i virksomheden.

Derfor skal du beskattes lige så mildt af kapitalafkastet som hvis du havde sat pengene i banken.

Kapitalafkastet beregnes hvert år på baggrund af kapitalafkastgrundlaget. Hvis kapitalafkastgrundlaget er negativt (mere gæld end værdier) er kapitalafkastet 0 kr.

Kapitalafkastsatsen, den % som du kan beregne, fastsættes hvert år af SKAT på baggrund af den gennemsnitlige obligationsrente i det første halvår, så det er på den måde en meget realistisk ”rente” svarende til, hvad du ville have fået ved at investere dine penge passivt.

Opgørelse af hævninger

Før du kan bestemme, hvor meget du vil spare op i VSO, skal du opgøre, hvor meget du har hævet i løbet af året.

Du skal indrette dit regnskab sådan, at du bogfører alle overførsler fra virksomheden til dig privat. Det være sig når virksomheden betaler udgifter for dig, betaler skat eller bare du har hævet noget kontant.

I løbet af året kan man føre alle disse ting på en mellemregningskonto mellem virksomheden og dig privat. Kontoen skal udlignes en gang i kvartalet, hvor du overfører de hævde beløb til en konto for ”hævet i virksomhed,” og de beløb du evt. har indskudt i virksomheden på en konto for ”indskudt kontant i virksomheden.” Indskudte beløb er bl.a. når du har betalt udgifter for virksomheden med dine private penge. Mellemregningskontoen må dog ikke blive negativ. Så skal den udlignes.

VIRKSOMHEDSORDNINGEN

Så kan du beregne, hvor meget du har hævet, og bagefter, hvor meget du kan spare op.

Data:

År 2007:

- Virksomheden har et overskud efter renter på kr. 500.000
- Du har hævet kr. 200.000 kontant
- Virksomheden har betalt din B-skat kr. 100.000
- Virksomheden har betalt en ferie på kr. 10.000
- Du betalt virksomhedens telefonregning på kr. 5.000
- Du har kørt i privatbil for virksomheden: 10.000 km. $\times 3,35 = 33.500$

Opgørelsen af hævninger ser således ud:

Hævet kontant i året	kr. 200.000
Hævet som B-skat	kr. 100.000
Hævet som ferie	<u>kr. 10.000</u>
I alt	kr. 310.000

Udlæg for telefon	kr. – 5.000
Refusion for kørsel	<u>kr. – 33.500</u>

Hævet i alt	<u>kr. 271.500</u>
-------------	--------------------

Hermed har vi opgjort, at du har hævet kr. 271.500 ud af virksomheden. Næste punkt bliver, at beregne, hvor meget du kan opspare af årets overskud.

Opsparet overskud og virksomhedsskat

I eksemplet blev hævningerne opgjort til kr. 276.700. Det vil sige, at du kan opspare overskud således:

Årets overskud efter renter	kr.	500.000
Hævet i året	<u>kr.</u>	<u>-271.500</u>
Til rådighed for evt. opsparing	kr.	228.500

Du kan altså højst opspare kr. 228.500 i år 2007 af dit overskud. Det vil sige at kr. 271.500 bliver beskattet som personlig indkomst og kr. 228.500 bliver opsparet i virksomheden.

Du skal så beregne den virksomhedsskat, der skal betales af det opsparede overskud, nemlig 25% af kr. 228.500 = kr. 57.125.

VSO kræver nu, at du fører to konti. Det skal ikke nødvendigvis forstås bogstaveligt, som to konti i din kontoplan til bogføringen. Det kan man godt, men det er nok blot at holde øje med beløbene på selvangivelsen og i regnskabet.

I regnskabet skal du lave to konti (specifikationer):

Konto for opsparet overskud:

Opsparet i år 2007	kr.	171.375	D.v.s kun nettobeløbet af overskud minus virksomhedsskat.
--------------------	-----	---------	---

Konto for virksomhedsskat:

Tilgang af skat i år 2007 kr. 57.125 Dvs. kun virksomhedsskatten

Samlet giver de to konti det fulde beløb som er opsparet i år 2006: Kr. 171.375 og kr. 57.125, i alt kr. 228.500.

Opsparing næste år

Lad mig tage udgangspunkt i eksemplet fra før, og udbygge det med år 2008:

År 2008

- Virksomheden har et overskud efter renter på kr. 400.000
- Du har hævet kr. 250.000 kontant.
- Virksomheden har betalt din B-skat kr. 150.000
- Virksomheden har betalt restskat kr. 57.125 (nemlig virksomhedsskatten)
- Du har kørt i privatbil for virksomheden: 10.000 km. $\times 3,35 = 33.500$.

Opgørelsen af, hvad du har hævet i virksomheden år 2007, ser ved første øjekast således ud:

Hævet kontant	kr.	250.000
Betalt B-skat	kr.	150.000
Hævet til virksomhedsskat	kr.	57.125
- Refusion bil	<u>kr.</u>	<u>– 33.500</u>
I alt	<u>kr.</u>	<u>423.625</u>

Men, den virksomhedsskat på 25%, som er betalt på grund af sidste års opsparede overskud, er jo a/contoskat fra virksomhedens indkomst. Den betale a/contoskat skal ikke regnes med, når du opgør det hævede beløb.

Derfor ser hævningerne i år 2008 således ud:

Hævet kontant	kr.	250.000
Betalt B-skat	kr.	150.000
Refusion af biludgifter	<u>kr.</u>	<u>– 33.500</u>
Hævet netto i alt	<u>kr.</u>	<u>366.500</u>

I år 2008 kan du således opspare:

Året overskud	kr.	400.000
- hævet i året	kr.	<u>- 366.500</u>
Rest til opsparing	kr.	<u>33.500</u>

Det beløb, der indbetales som virksomhedsskat af opsparet overskud, begrænser således ikke din mulighed for at opspare overskud.

Lav et regnskab

Efter de regler, som gælder fra og med år 2007, skal der ikke længere indsendes et årsregnskab sammen med selvangivelsen. I stedet skal man opgive en række oplysninger på selvangivelsen.

Det kaldes forenkling, men selvom det lyder sødt i manges øren, så er det alligevel klogt at du laver et egentligt årsregnskab. Både fordi du selv har brug for det, til dit eget overblik over virksomhedens økonomi, dit privatforbrug etc. Men også fordi du skal lave specifikationer til VSO alligevel.

Desuden kan SKAT spørge dig om specifikationer i op til 3 år efter selvangivelsen er indsendt. Og, så er det dejligt bare at skulle hive regnskabet ned fra hylden, i stedet for at skulle lave det hele bagud.

Hvornår skal du bestemme dig?

Den seneste frist for at vælge VSO er, når selvangivelsen sendes ind. Det vil sige senest d. 30. juni året efter regnskabsåret. For regnskabsåret 2007 er fristen altså 30. juni 2008. Man kan sige at du på den måde kan vælge virksomhedsordningen med "tilbagevirkende" kraft.

På samme måde kan du fravælge VSO for det år der er gået, samtidig med at selvangivelsen sendes ind.

Udover at du skal lave de nødvendige specifikationer, jf. dette kapitel, så kræver valg af VSO også at du sætter kryds på selvangi-

velsen om, at du vil anvende ordningen. Husk det! For ellers ved SKAT ikke, at du vil beskattes i overensstemmelse med VSO.

Naturligvis skal bogføringen også være tilrettelagt på den rette måde. Dvs. med konto for hævninger osv. I praksis har jeg dog set, at der er lavet VSO i mange regnskaber, uden at man det første år har tilrettelagt bogføringen korrekt fra starten. Simpelt hen fordi man ikke vidste, at man ville bruge VSO, før efter året var gået. Hvis bogføringen i øvrigt er OK, behøver det ikke være et problem.

4

Hvilken slags virksomhed kan virksomhedsordningen bruges på?

I kapitel 3 gennemgik jeg den række af opgørelser og beregninger, man skal lave for at bruge virksomhedsordningen.

Men, hvilke typer virksomheder kan du lægge ind i virksomhedsordningen? Og, hvilke aktiver og gæld kan tages med ind i VSO?

Som udgangspunkt kan virksomhedsordningen bruges på alle typer af personligt ejede virksomheder.

Hvor ordningen ikke kan bruges

VSO kan ikke bruges på anpartsprojekter, d.v.s. hvor antallet af deltagere er højere end 10. Hvis du vil spekulere i ejendommen i England, vindmøller eller lignende så vær opmærksom på, hvor mange andre der også skal deltage i projektet.

Desuden gælder det, at for virksomheder der beskæftiger sig med udljening af maskiner, inventar og skibe så skal du selv deltage i driften i "væsentligt omfang." Er du "sleeping partner" i en virksomhed der f.eks. udlejer biler, kan virksomhedsordningen ikke anvendes.

Fortolkningerne af loven udvikler sig hele tiden, nogle gange lidt i modstridende retninger. Nye afgørelser tyder på at man godt kan skyde privat prioritetsgæld ind i VSO, hvis gælden er brugt til at betale virksomhedens aktiver. Det siger en ny afgørelse fra Landsskatteretten fra 2007, men jeg lægger ikke hovedet "på blokken" på, at det kan ske i alle tilfælde.

Køb af A/S eller ApS

Virksomhedsordningen kan normalt heller ikke bruges, hvis din virksomhed består af et A/S eller et ApS, og så alligevel: Hvis du gerne vil købe en virksomhed skal du måske låne penge til at gøre det for. Hvis det er en personligt ejet virksomhed du køber, kan du bruge VSO og få fuldt fradrag for renteudgiften med op til 63%.

Hvis nu virksomheden er et ApS, så skal du i stedet købe anparterne. Skal du låne til det, kan du normalt kun få ca. 34% rentefradrag i skatten.

I det tilfælde kan du måske alligevel bruge VSO og få fuld skatteværdi for renteudgifter der går til at købe anparterne. Det sker ved at man beregner et kapitalafkast af anparternes værdi. Det trækkes så fra i den højt beskattede personlige indkomst og lægges til i kapitalindkomsten. D.v.s beskattes som om det var en renteindtægt. På den måde kan du alligevel på høj skattetfradrag af renteudgiften.

Der gælder en række særlige regler for denne ordning, som der ikke er plads til at omtale her. F.eks. kan ordningen ikke bruges ved generationsskifte og der er krav til hvor mange anparter du skal købe m.v..

Men, konklusionen er: Hvis du vil købe en eksisterende virksomhed som drives i selskabsform kan du måske alligevel på et stort rentefradrag. Tal med din revisor/advokat eller SKAT om det.

Hvor kan ordningen anvendes

Bortset fra de få steder, hvor VSO i flg. lovgivning ikke kan bruges, gælder der kun få begrænsninger og de knytter sig navnlig til

hvad slags aktiver og gæld som du vil have ind i virksomhedsordningen.

Det er ikke alle aktiver og al gæld, som kan lægges ind i virksomhedsordningen. Kun de ting, der har med virksomheden at gøre kan tages med i regnskabet jf. virksomhedsordningen. Privat gæld kan som udgangspunkt ikke være en del af virksomhedsordningen; fordi man ikke skal kunne få det høje rentefradrag af gæld, som ikke har med virksomheden at gøre.

Gælden i den private lystbåd eller sommerhuset kan altså ikke tages med når der laves regnskab i virksomhedsordningen. Med mindre naturligvis at lystbåden eller sommerhuset drives erhvervsmæssigt, men det er ret sjældent. Der var en undtagelse som nævnt tidligere: Hvis indskudskontoen er positiv, men det er som sagt også ret sjældent.

På samme måde kan en privatbolig som bruges som familiens bolig ikke tages med i virksomhedsordningen. Har du et parcelhus som kun bruges til bolig for dig og din familie kan det ikke bruges i virksomhedsordningen, eftersom det jo ikke har noget med virksomheden at gøre.

Nedenfor nævner jeg nogle af de vigtigste aktiver og passiver, der normalt kan gå ind i virksomhedsordningen.

Hvilke ejendomme

En fabriksbygning, landbrugsbygninger, kontorbygning, forretningsejendom eller butiksejendom vil normalt naturligt kunne gå ind i virksomhedsordningen.

Privat beboelse kan som tidligere nævnt ikke indgå, men der er undtagelser. Det gælder, hvis din ejendom er delt op i en forretnings- og en beboelsesdel. Det ser du på ejendomsvurderingen.

Det gælder typisk for forretningsjendomme, hvor der både er butik og bolig. Det gælder også for landbrug, hvor stuehuset er privat og resten af bygningerne og jorden er virksomhed. I de tilfælde kan erhvervsdelen bruges i virksomhedsordningen, men privatdelen kan ikke.

Ejendomme der bruges til udlejning kan indgå, og det kan sommerhuse der udlejes også (hvis der er tale om erhvervsmæssig udlejning).

Biler

Bilen er mange mænds (og nogle kvinders) kæreste eje, men SKAT har også et godt øje til biler, så bil er et emne med faldgruber.

Virksomhedens varebiler, lastbiler, traktorer, motorcykler (og cykler for den sags skyld) kan uden videre tælles med i virksomhedsordningen. Det gælder uanset om bilen er på gule eller hvide plader. En taxa kan f.eks. godt tælles med i virksomhedsordningen.

Privatbiler kan ikke indgå i VSO. Klart nok, men hvad så med alle os, som bruger vores private bil både i virksomheden og til privat kørsel?

Ja, du kan godt lade privatbilen indgå i virksomhedsordningen, men *gør det ikke*.

Når en privat bil indgår i virksomhedsordningen får virksomheden ganske vist fradrag for alle udgifterne og afskrivning, *men* du skal beskattes af værdi af fri bil! Det vil sige betale skat af min. kr. 40.000 som du ikke har tjent. I 9 ud af 10 tilfælde er det en rigtig dårlig idé.

Hvis du bruger din personbil både i virksomheden og privat, bør du holde personbilen udenfor virksomhedsordningen. Dvs. købe den af penge der er beskattet, eller lånt udenfor virksomheden.

Til gengæld stiller du din bil til rådighed for virksomheden. Du kan stadig få refunderet nogle af udgifterne (det vender jeg tilbage til i kapitel 5), men skal ikke beskattes af fri bil.

Inventar, driftsmidler

Alt inventar, som anvendes erhvervsmæssigt, kan indgå i virksomhedsordningen. Det vil sige maskinerne i fabrikkshallen, redskaber og værktøj, mejetærskeren, kontormøblerne på virksomhedens kontor, hylderne i købmandsbutikken.

Blandet anvendt inventar kan normalt ikke indgå i virksomhedsordningen. Den eneste undtagelse er biler, hvilket som tidligere omtalt normalt ikke er en god idé.

Den værdi inventar opgøres til, er også den værdi som inventaret er nedskrevet til. Værdien kan ikke blive under 0.

Varelagre, beholdninger og besætninger

Virksomhedens varelagre kan indgå i virksomhedsordningen. Det gælder både råvarer, varer under fremstilling og færdigvarer. Altså alle lagre og beholdninger, både i købmandsbutikkens køledisk, landmandens korn, vinhandlerens vin og bilforhandlerens beholdning af nye og brugte biler.

Apropos landbrug: Husdyrbesætninger indgår også i virksomhedsordningen, hvilket typisk vil sige tyre, malkekvæg, svinebesætninger, men naturligvis også fjerkræ på fjerkræfarme, mink i minkfarme m.v.

Private kæledyr kan ikke indgå, men man kan godt argumentere for at hunde, der bruge som vagthunde kan indgå i virksomhedsordningen, måske også katte der bruges til at holde mus og rotter nede, men nu er vi på vej ud i en gråzone, som du må rådføre dig nærmere med revisor/skattevæsenet om.

Varelagre og beholdninger indregnes normalt til handelsværdien. For landbrugere gælder dog at deres husdyrbesætninger skal omregnes til den særlige skattemæssige værdi af husdyr. På samme måde landbrugs varelagre omregnes til jævnfør skattevæsenets satser.

Aktier og obligationer

Almindelige stats-og realkreditobligationer samt konvertible obligationer kan tages med i virksomhedsordningen. Præmieobligationer, indexobligationer, uforrentede obligationer og aktier kan ikke regnes med. Sådan har lovgiver bestemt det.

Det betyder også at investeringsbeviser i investeringsforeninger der er baseret på obligationer kan indgå, men investeringsforeninger, som er baseret på aktier ikke kan.

Hvis du er fondsbørsvekslerer eller i øvrigt lever af (næring) at handle værdipapirer, kan aktier godt indgå, for så er handel med aktier din levevej, men det gælder trods alt de færreste.

Pantebreve i fast ejendom kan godt indgå i virksomhedsordningen.

Obligationer indgår med kursværdien på børsen, hvorimod pantebreve skal omregnes til kontantværdi i hvert enkelt tilfælde.

Indskud på garantkonto i sparekasse kan indgå i VSO og det samme gælder andelsbeviser i fx andelsmejerier eller andelsslagterier. Omkring andelsbeviser bestemmer du selv om de skal med i virksomhedsordningen eller ej.

Tilgodehavender

Alle virksomhedens debitorer skal indgå i virksomhedsordningen. Skylder en kreditor dig penge, f.eks. som følge af at du har fået en stor kreditnota, indgår det tilgodehavende også i virksomheden og dermed virksomhedsordningen.

Udlån kan også godt indskydes i virksomhedsordningen. Et tilgodehavende i moms indgår i virksomhedsordningen.

Penge du skal have tilbage i overskydende skat er også et tilgodehavende, men skal ikke indgå i virksomhedsordningen, for din afregning af skat med SKAT er som udgangspunkt en privat sag, der ikke vedrører virksomheden.

Tilgodehavender indregnes til nominel værdi, med mindre der er nedskrevet på beløbet.

Gæld

Al erhvervsmæssig gæld skal indgå i virksomhedsordningen. Det er typisk kassekreditter, erhvervslån, kreditkontrakter, maskinlån, realkreditgæld i virksomhedens ejendom.

Det gælder kreditorer, moms og A-skattegæld, men ikke privat skattegæld eftersom den jo netop er privat.

Lån fra private personer kan også være erhvervsmæssig gæld. Når man skal vurdere om en gældspost kan regnes med i virksomhedsordningen drejer det sig om at fastslå: Hvorfor er gælden stiftet? Er den stiftet til køb af ting til virksomheden er der ingen problemer, men gælder det f.eks. en kassekredit, hvor pengene er brugt til private ting, så kan gælden normalt ikke gå ind i virksomhedsordningen.

Det kan være svært at fastslå. Særligt når man vil bruge virksomhedsordningen på en gammel virksomhed med en kassekredit, der har gået både op og ned over mange år.

Som udgangspunkt må man så antage at der er tale om erhvervs-mæssig gæld og gælden kan gå med.

Låner du af private, derunder familie og venner, så husk altid at have et gældsbevis. Lav papir på det, så du kan dokumentere gælden (og renterne).

Gæld opgøres til kursværdi. For bankgæld vil det sige det nominelle skyldige beløb. For realkredit vil det sige kontantværdien. Normalt er det problemfrit, men der kan være tilfælde hvor kreditorgæld eller pantebreve skal omregnes til en kursværdi.

Gæld i ejendommen

Når det gælder virksomhedens ejendomme kan den tilsvarende gæld også bruges i virksomhedsordningen.

Gæld i privatboligen kan normalt ikke. Har man f.eks. et landbrug kan gælden på driftsbygninger og jord indgå, men ikke gælden på stuehuset. Der skal altså ske en opdeling.

Gæld opgøres til kursværdi. For realkredit vil det sige kontantværdien på børsen.

5

Bil

Som nævnt i kapitel 4 har SKAT et godt øje til bilen. Måske fordi mange virksomhedsledere i Danmark (naturligvis ikke dig og mig) har det sådan, at når først der står en BMW 525i i garagen, så synes vi egentligt at det ”går rigtig godt”, og kan man så få skattevæsenet til at betale bilen, så er det jo helt godt.

Det ved SKAT selvfølgelig også, så der er altid fokus på, om man smugler private biludgifter ind i virksomhedens regnskab.

Men køre skal vi jo, så der skal træffes nogle valg. Dette kapitel handler kun om biler der kan bruges både i virksomhed og privat. Typisk personbiler på hvide plader, eller de meget populære 4-hjulstrækker-gulplade varebiler.

Virksomhedens bil

Som nævnt under i forrige kapitel vil en bil, der ejes og køres i virksomheden i VSO, blive behandlet som fri bil, hvis du kører i den privat. Det er normalt en dyr løsning.

Har du kun den ene bil, bliver du med sikkerhed beskattet af fri bil. Med mindre bilen konstant står på virksomhedens adresse (ikke privatadressen) og der er 100% kørebog.

Har du trukket moms af gulpladebilen er den principielt ”no go” område for Skat, men har du kun én bil er det stadig tvivlsomt om man vil godkende det.

Privat bil

De fleste vælger at købe bilen udenfor virksomheden. Så betaler du bilen med lån, eller beskattede penge, men har ikke virksom-

hedens CVR-nummer blandet ind i køb af bilen. Hvis du også kører i bilen for virksomheden, kan du få refunderet dine udgifter af virksomheden. Virksomheden kan så trække udgifterne fra i regnskabet.

I det nedenstående afsnit gælder forudsætningen: Du har bilen udenfor virksomheden, men kører både erhverv og privat.

Du kan få refunderet udgifter på to måder:

Faktiske udgifter

Den del af bilens udgifter: Brændstof, ejerafgift, værkstedsregninger, sprinklervæske, afskrivninger osv. kan betales af virksomheden. Nemlig svarende til den %-del af kørslen som sker i virksomheden.

Det betyder at du skal føre kørebog, så du ved, hvor stor en %-del af kørsel, som sker i virksomheden i løbet af året.

Kørebogen skal omfatte al kørsel, både erhverv og privat. I det mindste bør du føre kørebog over din erhvervskørsel, så har du i hvert fald et grundlag at diskutere med SKAT på.

Refusion jf. statens takster.

Gider du ikke bogføre alle udgifter, eller har en gammel bil, hvor der ikke er nogen afskrivninger tilbage, er refusion efter statens takster måske det letteste.

Så kan du fratrække et beløb svarende til: Antal kørte km. for virksomheden x statens takster. Beløbet overføres til dig selv som refusion af biludgifter.

Det betyder også, at der skal føres kørebog, men kun for den erhvervsmæssige kørsel.

Når bilen skifter status

Har du i dag bilen i virksomheden og VSO, men vil gerne hive den ud af VSO, anses det for en hævning af et beløb, svarende til bilens værdi.

Har du købt en bil til kr. 400.000 som er skattemæssigt nedskrevet til kr. 200.000 så skulle man tro at den værdi, du trækker ud af virksomheden er kr. 200.000, men nej.

Du skal have vurderet prisen til markedspris – reel markedspris vel at mærke. SKAT læser nemlig også bilbasen.dk og andre fora, så en kunstig lav brugtbilforhandler-vurdering går ikke. Er bilen fra før vurderet til kr. 300.000 så er det beløbet, som du hæver i virksomheden.

Virksomheden har til gengæld en gevinst på kr. 100.000, nemlig forskellen mellem markedspris kr. 300.000 og den nedskrevne værdi kr. 200.000. Virksomheden skal altså betale skat af kr. 100.000.

At trække en bil ud, kan derfor være en pinsom affære med både efterbeskatning i virksomheden og en hævning, som måske også udløser skat af opsparet overskud.

Skyder du en bil ind i VSO, sker det på samme måde: Du får bilen vurderet, og det er den værdi, som du skyder ind.

Alle indskud og hævning af bil, sker pr. 1. januar i året.

Hvad gør man

Mange selvstændige har to biler. En privatbil, og en bil der køres blandet, dvs. både i virksomhed og privat.

Nogle har en bil i virksomheden, samt en bil udenfor virksomheden. Som regel den dyreste i virksomheden. Det kan SKAT ikke sige noget til, blot det er sandsynligt at du kører den private kørsel i den lille private bil.

I begge tilfælde er det vigtigt at den private bil rent faktisk anvendes til den private kørsel. Det er ikke nok at købe en gammel Opel Kadett (undskyld Opel) og stille i garagen for at ”dokumentere” at man også har en privat bil.

6

Eksempel på planlægning over 3 år

I dette kapitel, vil jeg bruge eksemplet fra før, men kun den del, der har med virksomhedsordningen at gøre. I dette kapitel vil jeg vise, hvilke beregninger og opgørelser, der er nødvendige for at anvende VSO.

I årene 2007 til 2009 svinger virksomhedens overskud fra kr. 320.000 i år 2007, kr. 520.000 i år 2008 og kr. 170.000 i år 2009.

Det vil altså være en god idé at bruge VSO til at udjævne de store forskelle i overskud, således at man undgår at betale topskat.

I alle 3 år trækker indehaveren penge ud til sig selv og det påvirker indskudskontoen.

Eksemplet viser følgende:

År 2007:

Overskuddet (efter renter) er kr. 320.000. Efter AM-bidrag og rentekorrektion betyder det, at der ikke grund til at spare noget op fordi den personlige indkomst er under topskattegrænsen (2007: Kr. 327.200).

Der er således ingen topskat.

Til gengæld er der hævet mere, end virksomheden har i overskud. Der er nemlig hævet kr. 350.000 og virksomhedens resultat var kr. 320.000. Med andre ord hæves der af indskudskontoen som går fra at være 0 kr. til at blive kr. - 30.000. Derfor skal der beregnes rentekorrektion, nemlig 4% af den negative indskudskonto.

Kapitalafkast bliver der ikke tale om, da kapitalafkastgrundlaget er negativt.

År 2008:

I år 2008 stiger virksomhedens overskud til kr. 520.000 og der er grund til at opspare i VSO. Vi opsparer kr. 170.000 og får på den måde virksomhedens overskud ned, således at den personlige indkomst kommer under topskattegrænsen.

Indehaveren har trukket kr. 250.000 ud til sig selv gennem året. Det betyder at der er hævet kr. 250.000 og opsparet kr. 170.000, i alt kr. 420.000. D.v.s. der er kr. 100.000 tilbage at disponere. Pr. 1. januar var der minus på indskudskontoen. Det skal udlignes og ”koster” kr. 30.000. Tilbage er kr. 70.000 som afsættes til senere faktisk hævning. D.v.s. der er betalt skat af pengene i år 2008 og de kan frit hæves i år 2009.

Da der var negativ indskudskonto pr. 1.januar skal der også i 2008 betales rentekorrektion. Der er stadig ikke positivt kapitalafkast.

År 2009:

I år 2009 er overskuddet kun kr. 170.000. Derfor vælger vi at indtægtsføre det opsparede overskud fra 2008, kr. 170.000 i år 2009. Den personlige indkomst er stadig under topskattegrænsen, selvom vi lægger kr. 170.000 oveni årets overskud, så der bliver ikke topskat.

Hvad angår hævningerne, så er der hævet kr. 250.000. Men af de kr. 250.000 har indehaveren jo brugt kr. 42.500 til at betale sidste års virksomhedsskat. Der er med andre ord kun netto hævet kr. 207.500. Ydermere var der afsat kr. 70.000 fra sidste år til senere faktisk hævning. Det beløb trækkes også fra hævningene.

Til gengæld hæves der kr. 170.000 af det opsparede overskud, så til rest bliver kr. 32.500 til senere faktisk hævning.

Rentekorrektion bliver der ikke tale om, fordi indskudskontoen er positivt, både 1. januar og 31. december.

Kapitalafkastgrundlaget er også positivt, så der bliver 4% i kapitalafkast.

7

Kapitalafkastordningen (VSO light)

Synes du VSO er for tung, kan du måske i stedet vælge at anvende kapitalafkastordningen (KAO).

I KAO beregnes et kapitalafkast af kapitalafkastgrundlaget. Kapitalafkastgrundlaget opgøres anderledes end i VSO (se næste punkt), men fungerer ellers på samme måde.

Kapitalafkastet kan du trække fra i din virksomhedsindkomst og bliver i stedet beskattet som kapitalindkomst. På samme måde som kapitalafkast i VSO får du altså omdannet et overskud af virksomhed til en renteindtægt.

Du sparer en evt. topskat og AM-bidrag af kapitalafkastet.

Men du skal ikke lave alle opgørelserne om indskudskonto, hævninger osv. Der skal kun opgøres kapitalafkastgrundlag og kapitalafkast.

Kapitalafkastet kan dog ikke blive større end:

Enten: Positiv virksomhedsindkomst.

Eller: Negativ netto-kapitalindkomst.

Hvem bruger KAO

Det er fortrinsvis, hvis du har en stor værdi i virksomheden f.eks. en ejendom som giver et stort beregnet kapitalafkast, at KAO kan være interessant og kapitalafkastet er af nogenlunde samme størrelse som renteudgifterne.

Det er også en oplagt mulighed, hvis du ikke har brug for at opspare overskud. Og det giver mindre bøvl end VSO.

Kapitalafkastgrundlaget

I KAO opgøres kapitalafkastgrundlaget således (eksempel):

Værdi af erhvervsmæssige aktiver (minus varelager og debitorer)	kr.	500.000
+ værdi af varelager, debitorer, igang- værende arbejde	kr.	200.000
minus værdien af varekreditorer.	kr.	150.000
I alt	kr.	50.000
som lægges til i de andre aktive	kr.	50.000
Kapitalafkastgrundlag i alt	kr.	550.000

Konjunkturligningsordning

Hvis du bruger KAO kan du alligevel godt opspare overskud i virksomheden, blot mere begrænset end i VSO.

Du kan opspare op til 25% af virksomhedens overskud før renter. Dog mindst kr. 5.000 årligt.

Af beløbet skal 25% betales i a/contoskat, medens de resterende 75% skal indsættes på en bankkonto. Du råder altså ikke over pengene, men binder dem på en bankkonto indtil du hæver dem igen. Når du hæver pengene bliver de fuldt beskattet.

Det er en nem ordning, hvis du ikke vil lave VSO, og kan leve med at din opsparing er begrænset og at du ikke har rådighed over pengene. Det kræver altså en god likviditet. Det er typisk kunstnere o.l. der kan have glæde af konjunkturligning.

Kunstnere

Forfattere og skabende kunstnere kan også bruge konjunkturligning, så man ikke bliver kæmpe beskattet i et godt år og derimod ikke har salt til et æg, hvis året efter bliver et dårligt år.

Begrebet ”skabende kunstnere” dækker over indkomst som stammer fra et litterært eller skabende kunsterisk arbejde, indtægt fra f.eks. billedkunst, bibliksafgifter, bøger, kompositioner m.v. Har du samtidig også løn fra et andet (almindeligt) arbejde, så kan den løn ikke bruges til konjunkturligning. Det er kun de penge, du har tjent på din kunst som kan opspares.

For kunstnere gælder en særlig regel: Du må opsparet (næsten) så meget du vil, men din skattepligtige indkomst skal være mindst kr. 166.200 (år 2007).

Hvis du f.eks. har en løn fra et almindeligt kontorjob på kr. 170.000 og har tjent kr. 100.000 fra salg af malerier, kan du altså spare alle kr. 100.000 op fordi din anden indkomst er højere end kr. 166.200.

Men, hvis du kun har kr. 150.000 som løn og kr. 100.000 fra salg af malerier kan du kun spare kr. 83.800 op nemlig: Kr. 250.000 – kr. 166.200.

Der kan samlet stå max. stå i alt kr. 554.000 på den bankkonto, hvor opsparingen skal bindes (år 2007).

Man kan dog ikke opspare mere på et år, end der er tjent på det kunsteriske arbejde.

Derudover er reglerne de samme ved almindelig konjunkturudligning. Der skal stadig betales 25% skat, mindst spares kr. 5.000 op o.s.v.

8

Virksomhedsordningen og ægtefælle

Som tidligere omtalt kan 2 ægtefæller hver for sig vælge om de vil bruge virksomhedsordningen i deres virksomheder. Men, hvad nu hvis den ene ægtefælle ejer virksomheden og den anden driver virksomheden?

Personlig virksomhed

Et tænkt eksempel kan være en internetbutik eller et landbrug, hvor hustruen ejer virksomheden, men det er manden som i praksis driver den, mens hustruen har et lønmodtagerjob.

I det tilfælde kan virksomhedens indtægt regnes med i mandens indkomst. Dvs. manden kan bruge virksomhedsordningen.

Så selvom hustruen ejer virksomheden, kan manden godt bruge VSO når han driver den. Det er naturligvis rent skattemæssigt og har ingen indflydelse på, hvem der juridisk bestemmer over virksomheden i øvrigt.

Hvis ægtefællerne driver den samme virksomhed

Ofte er 2 ægtefæller fælles om en virksomhed og deler overskuddet. Ligesom i et interessentskab.

I det tilfælde kan den ene ægtefælle godt anvende virksomhedsordningen, medens den anden lader sig beskatte almindeligt.

Hvis virksomheden f.eks. giver kr. 400.000 i overskud som deles fifty/fifty, så får hver ægtefælle kr. 200.000.

Hvis ægtefælle 1 ikke har anden indkomst, så er det ikke aktuelt at bruge virksomhedsordningen, for der betales ikke topskat. Ægtefælle 1 bruger derfor ikke VSO.

Ægtefælle 2 har derimod kr. 400.000 i løn ved siden af virksomheden. Ægtefælle 2 har derfor ikke brug for at hæve virksomhedens overskud. Derfor bruger ægtefælle 2 VSO til at opspare de kr. 200.000 fra virksomheden.

Hver ægtefælle vælger selv

Driver du en virksomhed og din ægtefælle en anden virksomhed, bestemmer du selv om du vil anvende VSO for din virksomhed, uafhængigt af, hvad din ægtefælle gør.

Driver du virksomheden sammen med din ægtefælle, kan du også frit vælge om du vil bruge VSO, uafhængigt af, hvad din ægtefælle vil.

Løn mellem ægtefæller

I dag kan man overføre et beløb af virksomhedens overskud fra den ene ægtefælle til den anden, som medarbejdende ægtefælle.

I VSO kan du også indgå en lønftale med din ægtefælle. Den ægtefælle der er ”medarbejdende” kan i stedet blive ansat i din virksomhed. Du skal så trække A-skat og på alle måder behandle din ægtefælle som en almindelig lønmodtager. Lønnen skal også udbetales i løbet af året. Du kan altså ikke vente til én gang om året.

Til gengæld kan du give din ægtefælle en rimelig løn, svarende til hvad en anden lønmodtager ville få i det samme job.

Du kan altså få et større fradrag, end hvis du kun bruger reglerne om medarbejdende ægtefælle.

Hvis ægtefællen overtager virksomheden

Et tænkt eksempel: Du driver en bogføringsvirksomhed, men får tilbudt et godt job som bogholder i et privat firma. Din kommende arbejdsgiver kræver at du ikke har andre aktiviteter, hverken som ejer eller udøvende. Det er jo meget almindeligt.

Måske har din ægtefælle været medarbejdende ægtefælle i virksomheden, måske ikke. Men hvis din ægtefælle vil overtage virksomheden, så kan det ske uden videre problemer.

Du kan overdrage virksomheden til din ægtefælle uden beskatning. Din ægtefælle kan succedere i dine værdier. Dvs. overtage dit afskrivningsgrundlag, overtage dit opsparede overskud osv., uden at du bliver beskattet.

9

VSO eller selskab

Hvad skal man vælge? At lade sin virksomhed indgå i VSO eller stifte et anparts-/aktieselskab.

I nogle situationer kan det være godt at bruge VSO og dermed undgå de juridiske besværligheder med et selskab. I VSO er det stadig dig som tegner ("er") virksomheden og hæfter for den, men du kan stadig opspare overskud til 25% skat.

Stifter du et selskab bliver det selskabet som driver virksomheden. Du bliver direktør. Du hæfter ikke længere personligt for gæld (med mindre du giver kaution for selskabet). Det kan være lettere at få medejere ind i et selskab, da de kan købe anparter.

Nogle mener at det giver et bedre "facade" på virksomheden hvis det er et ApS eller et A/S. Andre mener at ApS lugter for meget af: "jeg prøver igen" efter en konkurs. Om man mener det ene, eller det andet, er en personlig sag.

	VSO	Selskab
Overskud	Overskud kan opspares til 25%	Overskud beskattes med 25%
Hæftelse for gæld	Du hæfter personligt for alt	Selskabet hæfter. Du hæfter kun hvis du har kautioneret
Løn	Overskuddet udgør din "løn"	Du beskattes som alm. lønmodtager
Udadtil	Du "er" din virksomhed overfor omverdenen	Selskabet er virksomheden udadtil

	VSO	Selskab
Flere virksomheder	Du hæfter personligt for alle virksomheder.	Hvis en virksomhed går ned, rammes kun det selskab, som driver virksomheden. Din risiko minimeres til anpartskapitalen
"Dårlige tider"	I tider med lavt eller intet overskud kan du låne af virksomhedens kassekredit uden at betale skat (måske med betaling af rentekorrektion)	Har selskabet lavt overskud, men du stadig skal have noget at leve for, så skal du stadig have løn og betale skat af penge virksomheden ikke har tjent
Medejerskab	Du kan danne et I/S med ande, men det kan være vanskeligt	Du kan få medejere ind som anpartshavere/aktionærer, nemt og enkelt
Ejerens død	Virksomheden indgår i dødsboet, og der gøres op	Anparterne indgår i dødsboet. Selve virksomheden opretholdes i selskabet
Salg af virksomhed	Gevinst ved salg = alm. Indkomst	Gevinst ved salg = aktieindkomst. Typisk til lavere beskatning
Offentlighed	Dit regnskab er personligt og "hemmeligt"	Selskabets regnskab offentliggøres hvert år
Revision	Regnskabet skal ikke revideres (men det er en god idé at have en revisor med til at lave regnskabet)	Revisionspligt bortset fra helt små selskaber (se  WEB http://franciskaner.dk/bind7)

Listen er ikke udtømmende. Normalt starter man som personlig virksomhed i VSO og stifter et selskab hvis det går godt, eller man skal løbe en særlig risiko.

Vil du undgå risiko ved virksomheden, bør du stifte selskab med det samme, evt. med et holdingselskab. Med mindre du alligevel kommer til at kautionere for hele gælden.

Men afgørelsen er individuel og du bør tale med dine rådgivere, revisor og advokat, om det.

10

Farer ved virksomhedsordningen

Selvom VSO har mange gode fordele, er alt naturligvis ikke kun fryd og gammen og nogle farer lurar på den uforsigtige virksomhedsejer.

Den største fare er ”kassekrediten ser for godt ud”

Det er jo helt elementært, at man bør sætte ”tæring efter næring,” også i forretninger, men mon ikke vi alle kender det, at der pludseligt står flere penge på kontoen, end man havde forventet.

Måske netop fordi der har været sparet op i VSO de foregående år, og pludselig ser pengene meget bedre ud. Man får måske pludseligt lyst til nyt badeværelse, ny bil eller bare rødvin til midt dagen i stedet for vand: Privatforbruget stiger.

Du kan nu komme ud i den situation, at du i et år både skal hæve penge til forbrug og samtidig efterbeskatte tidligere års overskud til dyr skat.

Eksempel: I år 2 har du et overskud på kr. 500.000. I år 1 har du opsparet kr. 400.000.

Måske ville du normalt kun have hævet kr. 400.000 til private udgifter og skat, men du bruger i stedet yderligere kr. 200.000 til nyt køkken og badeværelse.

Det betyder at du i alt har brugt kr. 600.000, men årets indkomst er kun 500.000. Der er med andre ord brugt kr. 100.000 af det gamle opsparede overskud. Kr. 100.000 skal derfor efterbeskattes.

Men da du i forvejen har hævet kr. 400.000 og derfor allerede over topskattegrænsen, skal der betales topskat af både indkomsten i år 2 og af det hævdede opsparede overskud.

Det er dyrt i skat og generelt en dårlig forretning.

Konklusion: VSO er ikke en fribillet til mere privatforbrug, men kræver styring af privatforbruget så der ikke kommer ”hovsa-forbrug.”

Manglende langsigtet planlægning

En anden fare er manglende langsigtet planlægning. Har du sparet meget op de foregående år og pludselig beslutter at ophøre med virksomhed, kan man risikere at få efterbeskattet hele det opsparede overskud på én gang, til topskat, AM og det hele.

Ophør med VSO kræver at man overvejer:

F.eks. omdannelse til selskab og lader pengene blive i selskabet,
F.eks. store pensionsindskud (evt. ophørspension, hvis du er over 55 år)

F.eks. langsom aftrapning af virksomheden så det opsparede overskud kan blive nedbragt sikkert og roligt.

Bil

En af de ting som er dyre i Danmark er biler. Bilen er – sammen med boligen et perfekt skatteobjekt.

Mange af os har jo brug for en bil, ligesom vi har brug for en bolig. Indkomst kan vi flytte rundt i den globaliserede verden, men bil og bolig skal vi have herhjemme – så der vil politikerne støt og roligt pålægge skatter.

En god regel er: Lad ikke virksomheden eje din bil, hvis du også bruger den privat. Det betyder nemlig beskatning af fri bil. Dvs. ca. 25% af bilens værdi oveni indkomsten hvert år.

En bil til kr. 300.000 koster altså skat af kr. 75.000. Penge, du principielt ikke får noget for.

Det betyder også at der skal ske gen-beskatning af bilen, hvis du har en gevinst ved salg af bilen. Dvs. der er afskrevet for meget i bilens levetid.

Hvis du derimod holder bilen udenfor VSO skal du ganske vist betale udgifterne ved bilen selv, men som jeg fortalte i kapitel 5, kan du få refunderet de omkostninger du har ved at køre i virksomhedens tjeneste.

Enten ved at få statens takster, i år 2007 kr. 3,35 pr. km. udbetalt fra virksomheden. Eller ved at lade virksomheden betale en andel af driftsudgifter + afskrivninger.

Du kan skifte mellem de to principper én gang i bilens levetid. Typisk starter man med at få refunderet en andel af de faktiske omkostninger og efter et par år statens takster.

Får du refunderet faktiske omkostninger (incl. afskrivninger) skal der også gen-beskattes, hvis du tjener på bilen ved salg. Men kun for den tid, du har fået refunderet faktiske omkostninger. Ikke for den tid, du har fået statens takster.

Hovedregel vedr. fri bil

Hovedregel: Meget virksomhedskørsel og lille privat kørsel: Hold bilen udenfor VSO.

Stor privat kørsel og lille firmakørsel: Måske en fordel med fri bil.

Ny bil med høje afskrivninger: Få refunderet faktiske omkostninger (incl. afskrivninger).

Gammel/billig bil med små afskrivninger: Få refusion efter statens takster.

Lån i virksomheden

Du kan godt låne i din egen virksomhed i stedet for et gå i banken. Står der f.eks. et pænt beløb på virksomhedens konto, er det fristende at bruge dem, sine "egne penge", i stedet for at gå i banken og låne bankens penge til en højere rente. Alternativt at lade virksomheden låne pengene og betale renterne.

Men, det er ikke altid en god idé. Hvis du har opsparet overskud, og låner (hæver) penge i virksomheden risikerer du at hæve af dit opsparede overskud i utide og dermed få en efterbeskatning af overskuddet.

Også selvom der ikke er opsparet overskud, er det ikke gratis at låne sine egne penge. Låner (hæver) du flere penge af virksomheden end den tjener, skal du betale en rente til virksomheden. Det er rentekorrektionen, som, lidt groft sagt, skal sørge for at det ikke kan betale sig ukritisk at lade virksomheden låne penge i banken og så låne pengene videre til dig. Du skal nemlig betale en kunstig rente til virksomheden.

Lån i løbet af året

Bemærk: Nogle tror at man kan undgå rentekorrektion og efterbeskatning ved at hæve pengene d. 2. januar og sætte dem ind igen d. 30. december: Altså så alt er i skønneste orden den 31. december, hvor der laves regnskab.

Men den går ikke: Hæves der beløb i løbet af året fanger bordet også i forhold til brug af opsparret overskud og rentekorrektion.

Investering/spekulation i aktier

Aktier er også "no go" i virksomhedsordningen. Så, selvom der står penge på virksomhedens bankbog der skal investeres, så er aktier ikke en mulighed. Du kan købe obligationer og visse investeringsbeviser, men loven tillader ikke at virksomheden investerer i aktier (med mindre du er fondsbørsvekslerer).

Køb af aktier anses for penge hævet i virksomheden = efterbeskatning osv.

Aktiespekulationer skal ske for dine private penge.

11

Når du skal ud af virksomhedsordningen

Som tidligere beskrevet vælger man år for år, om man vil bruge virksomhedsordningen eller ej.

Man kan vælge bare at holde op, eller man kan planlægge at ophøre med virksomhedsordningen. I det følgende vil jeg omtale nogle udvalgte tilfælde.

Ophør med virksomhed

Vælger du helt at holde op med at drive virksomhed – eller sælge den – og har du et stort opsparet overskud så bliver dette overskud naturligvis beskattet som personlig indkomst. Det sker senest i året efter virksomheden er ophørt, og du skal fortsat have regnskabet opdelt i en virksomhedsdel og en privatdel hele året.

Ophører du i år 2008 og har opsparet kr. 1.000.000 i overskud (kr. 750.000 på konto for opsparet overskud og kr. 250.000 på konto for virksomhedsskat), så bliver du beskattet af hele millionen i år 2009.

Man kan altså ikke strække efterbeskatningen over flere år, når man ophører med virksomhed.

Fortsat virksomhed

Hvis du fortsætter med en erhvervsmæssig virksomhed, kan du fortsætte med det opsparede overskud.

Det vil sige: Starter/køber du en ny virksomhed som drives i virksomhedsordningen, fortsætter det opsparede overskud som intet var hændt. Det skal være senest året efter du har ophørt med den gamle virksomhed, at du skal starte den ny.

Sælger du en stor bilforhandling og begynder at sælge tupperware i stedet (erhvervsmæssigt, ikke bare som hobby) kan du beholde det opsparede overskud i virksomheden og evt. selv lade det beskattes over nogle år.

Indskud på ophørs pension

Indskud på ophørs pension har som sådan ikke noget med virksomhedsordningen at gøre, men du skal være opmærksom på, at når man opfylder visse krav (bl.a. alder 55 år og ophører med virksomhed) kan man indskyde op til kr. 2.363.800 (2007-tal) på en ratepension.

Dermed får man et godt skattefradrag i det år, hvor f.eks. opsparet overskud skal efterbeskattes fordi du ophører med virksomhed.

Omdannelse til ApS eller A/S

Du kan hver d. 1/1 omdanne din virksomhed til et selskab, ved at bruge Lov om skattefri virksomhedsomdannelse.

Har du et stort opsparet overskud, så bliver det indregnet i værdien af de anparter, som du får ved stiftelse af selskabet.

Jeg skal ikke gennemgå teknikken, men blot sige: Beskatningen udskydes til det tidspunkt, hvor du sælger selskabet eller likvider det. Beskatningen bliver på det tidspunkt som aktieindkomst, dvs. med mellem 28%-45%. Samlet set er det som regel billigere end den høje indkomstskat her og nu.

Salg af virksomheden

Sælger du virksomheden til en fremmed, gælder de samme regler som ved ophør. Det du sælger er jo inventar, goodwill, tilgodehaver osv. De penge du får for virksomhed går ind i VSO i det år, hvor du sælger. Dvs. du kan godt bruge VSO i det år, hvor du sælger og sparer op i virksomheden.

Senest året efter skal du således opstarte ny virksomhed. Ellers bliver alt tidligere overskud genbeskattet.

Salg af et forældre køb

Nogle politikere har haft ondt i en vis legemsdel over, at forældre kan trække renteudgifter fra i skat ved at bruge VSO ved en forældre købslejlighed. Det behøver de nu ikke have, for bordet fanger naturligvis også den dag lejligheden skal sælges: Gevinsten skal beskattes.

Sælger du lejligheden, medens du bruger VSO, skal du beskattes af gevinsten som virksomhedsindkomst. Dvs. med op til ca. 63% af gevinsten, nemlig både AM-bidrag og alm. indkomstskat.

Et eksempel:

Lejligheden blev købt i år 2000 til	kr. 50.000
Lejligheden sælges d. 1.8.2006 til	kr. 1.950.000
Gevinst	kr. 1.000.000
Gevinst kr. 1.000.000. Skat: kr. 630.000.	

Ud af VSO med forældre køb

Skatten kan mindskes ved at træde ud af VSO året før lejligheden sælges. Hvis du året før du sælger lejligheden, holder op med at bruge VSO, skal salget heller ikke ske jf. VSO.

Dvs. gevinsten skal så beskattes jf. personskatteloven, altså uden at der skal betales AM-bidrag på 8%.

Ganske vist skal man betale skat af det sparede AM-bidrag, men på eksemplet fra før, med topskat, vil det betyde ca. kr. 35.000 mindre i skat.

Summa summarum er dog: Gevinst ved forældre købslejligheder skal beskattes.

Jeg har ikke længere brug for VSO

Hvis du kun har brugt VSO til at få det høje rentefradrag i topskatten, men i øvrigt ikke har brugt ordningen til at opspare overskud, har det normalt ikke nogen konsekvenser blot at holde op med at bruge VSO.

Heller ikke, selvom du har en stor negativ indskudskonto. Dvs. du har ”lånt” penge i virksomheden. Der sker ingen efterbeskatning af negativ indskudskonto.

Det er normalt kun, hvis du har opsparet overskud, at det giver konsekvenser at holde op med at bruge VSO, som beskrevet andetsteds i dette kapitel.

Dødsfald

Det siges at den tidligere franske general og præsident Charles De Gaulle blev citeret for at sige, ikke *når* jeg dør, men *hvis* jeg dør. Men for alle os andre kommer døden på et tidspunkt og nogle gange sker det desværre, at folk i en erhvervsaktiv alder rives alt for tidligt væk.

Dør man, medens man driver virksomhed i virksomhedsordningen, overgår det opsparede overskud, ligesom virksomheden, til boet.

Hvis kontoen for opsparet overskud ikke overstiger kr. 139.700 (2006-tal) så er virksomhedsskatten på de 28% endelig og der bliver ikke mere beskatning. Ellers indgår kontoen i boet på normal vis.

Konkurs

Går du konkurs bliver skatten af det opsparede overskud endelig. Dvs. ingen efterbeskatning; men går man konkurs er der jo heller så meget at betale med.

Flytning til udlandet

I vores globaliserede tidsalder bor du måske i Danmark og driver virksomhed nu, men om nogle år i et andet land.

Når du flytter, skal opsparet overskud beskattes som ophør af virksomhed. Der skal altså gøres rent bord.

Hvis du fortsat driver virksomhed i Danmark, kan du godt fortsætte i virksomhedsordningen. Indkomst tjent i Danmark skal nemlig beskattes i Danmark, uanset hvor i verden du bor.

Det betyder også, at du kan anvende virksomhedsordningen. Dog skal du have et såkaldt *fast driftssted* i Danmark. Dvs. et kontor, en adresse, hvor din virksomhed ligger, hvortil man sender post etc. og en person, der har fuldmagt til at handle på dine vegne. Så kan du fortsat bruge virksomhedsordningen i Danmark.

Har du ikke fast driftssted anses du som helt fraflyttet og opsparet overskud bliver beskattet.

Området er lidt i en gråzone, for du kan godt rejse jorden rundt i mange måneder, uden at være teknisk set fraflyttet Danmark,

Fortrydelsesret

Hvis man i et år bruger sin VSO, men næste år finder ud af, at det alligevel ikke var en god ide, så kan man ændre sin beslutning. Man skal blot skrive til SKAT at man ønsker at ændre sit regnskab, senest d. 30. juni året efter du har indsendt selvangivelse for det år, du brugte VSO.

Eksempel: Du vælger at bruge VSO i år 2007, men i løbet af 2008 finder du ud af, at det var en dårlig ide, fx på grund af beskatning af fri bil eller andet. Så skal du inden 30. juni 2009 lave

VIRKSOMHEDSORDNINGEN

regnskabet for 2007 om og indsende en melding til SKAT om at 2007-tallene er lavet om og der nu ikke bruges VSO for 2007.

Det samme gælder Kapitalafkastordningen.

12

Gode råd

Et alment godt råd er: Gør ikke noget kun af hensyn til skat. Skatten er høj i Danmark og vi kan gøre meget, for at nedbringe skatten.

En forudsætning for en succesrig virksomhed er (normalt), at selve forretningsideen er sund – også uden at man tænker på skat.

Når skat kommer med i billedet, forledes vi til at foretage investeringer, kun for at spare i skat selvom det ikke er forretningsmæssigt sundt.

Jeg havde på et tidspunkt en klient som ringede op og sagde: Nu vil jeg købe en Mercedes til 700.000 så jeg får nogle afskrivninger at række fra i skat.

Jeg sagde: Ja, naturligvis kan du trække afskrivningerne fra, men tænk lige på: Hvor meget moms og hvor meget registreringsafgift skal du betale på en bil til 700.000 kr., kun for at få lov at få 63% fradrag på afskrivningerne? Og i øvrigt skal du jo selv betale forskellen mellem bilens pris og de 63% som du sparer i skat på afskrivningerne.

Så blev der tavst i den anden ende af røret!

Morale: Tænk altid først på, hvad der er en god ide for din virksomhed, ikke kun på at det kan trækkes fra i skat.

Hæv så lidt som muligt (op til topskattegrænsen)

Når det er sagt, så kan VSO lette din skattebetaling som beskrevet. En god hovedregel er: Hæv kun de penge du har brug for, og

ikke mere. Sørg for at du altid hæver svarende til en indkomst på topskattegrænsen, ca. kr. 318.000 og principielt ikke mere.

Sådan vil det ikke være hvert år, men som hovedregel. Så udnytter du VSO bedst.

Dokumentation

Altid, altid, altid bilag! Alt skal dokumenteres. Det er ikke nyt, men VSO stiller større krav til dit regnskab så alle bilag bør være til stede. Både de store indkøb og de små kvitteringer nede fra tanken eller købmanden – også selvom de har ligget i baglommen en tid.

Hvis du køber stort ind i Metro, så sørg for at opdele fakturaen i erhverv og privat, når du bogfører den. Hvis du køber 64 toilettruller af gangen, så sørg for at købe 2 x 64 ruller, så du har en regning til privat og en regning til erhverv.

Desto mere du kan dokumentere, desto lettere har du ved at overbevise din revisor – og skattevæsenet – om at pengene er brugt i virksomhedens tjeneste og ikke privat.

Brug din rådgiver

VSO er et godt værktøj til at planlægge skatten og give virksomheden mere likviditet. Du kan snildt lave specifikationer selv, navnlig når det gælder en mindre virksomhed. Men jeg vil alligevel anbefale dig at bruge din rådgiver, typisk en revisor. På den måde får du en fagmand til at lave opgørelserne og får samtidig en rimelig sikkerhed for, at regnskabet også holder overfor skattevæsenet.

Det kan være dyrt, at bruge en rådgiver, men det kan være dyrere at lade være.


Relevant lovgivning m.v.:

Reglerne om virksomhedsordningen findes i Virksomhedsskatte-
loven (VSL), lovbekendtgørelse nr. 858 af 13.9.2005.

Du finder vejledning om VSO i Ligningsvejledningen afsnit "G".
Du kan finde Ligningsvejledningen på SKAT's hjemmeside:
www.skat.dk.

For begge dele gælder, at det er ret tør tekst.

Internettet rummer også en masse information om VSO og
KAO. Med det gælder, som for alt andet på internettet, at noget
er rigtigt og andet er misvisende. Et godt sted at søge informa-
tion er dog Skatterevisorforeningens hjemmeside: www.srf.dk.

Du kan finde links til de ovennævnte på
 **WEB** <http://franciskaner.dk/bind7>.

VIRKSOMHEDSORDNINGEN

