



Skat for selvstændige – med virksomhedsordningen

Søren Revsbæk

2. udgave
2022



Skat for selvstændige – med virksomhedsordningen

Søren Revsbæk

Skat for selvstændige – med virksomhedsordningen?

af Søren Revsbæk

© Regnskabsskolen ApS 2022

Udgivet af Regnskabsskolen

Trekronergade 120 · 2500 Valby

Tlf. 3333 0161 · www.regnskabsskolen.dk

Forsideillustration:

Layout og sats: kornerupdesign.dk

Tryk: Lasertryk A/S

2. udgave, 1. oplag 2022

Denne bog er udgivet som trykt bog og som e-bog.

ISBN (trykt): 978-87-91875-97-7

ISBN (e-bog): 978-87-91875-98-4

Gengivelse af denne bog eller dele heraf er ikke tilladt uden skriftlig tilladelse fra Regnskabsskolen ApS ifølge gældende dansk lov om ophavsret. Bogen er udtryk for forfatterens fortolkning af gældende love og praksis. Der tages forbehold for fejl, mangler og udeladelser. Det understreges, at bogen er ment som inspiration til erhvervsdrivende og ikke kan sidestilles med konkret rådgivning udført af revisorer eller andre rådgivere. Forfatter og/eller udgiver kan på ingen måde gøres erstatningsansvarlig for den information, som findes i bogen – uanset om disse informationer mod forventning skulle være ukorrekte. Forfatter og/eller udgiver kan derfor ikke pålægges ansvar for skader eller tab, der direkte eller indirekte er pådraget på grundlag af den information, som findes heri.



Velkommen til skat for selvstændige

Er det slemt at betale skat? Tja, det er der nok flere meninger om. Selv har jeg ikke noget imod at betale skat, men jeg har bestemt noget imod at betale mere, end jeg skal.

Formålet med denne bog er at give læseren en indføring i, hvordan selvstændige virksomheder beskattes, og hvor meget du selv kan påvirke skatten af dit overskud ved at bruge virksomhedsordningen på den rigtige måde.

Bogen giver også en kort oversigt over, hvad forskellen er mellem en enkeltmandsvirksomhed, selskaber, K/S og P/S, og hvad det nu hedder alt sammen.

For det er bestemt ikke ligegyldigt, hvilken virksomhedsform du vælger, heller ikke skattemæssigt, og vi skal som virksomhedsejere kunne manøvrere rundt mellem virksomhedstyper og beskatningsformer.

Ellers risikerer vi at betale for meget i skat – penge, du måske ellers kunne have brugt til vækst og investering i din virksomhed.

Næstved, d. 26. juni 2022

Med venlig hilsen

Søren Revsbæk
Statsautoriseret revisor

Om forfatteren

Søren Revsbæk er statsautoriseret revisor og medlem af FSR, Danske Revisorer og revisorsamarbejdet Kreston. Søren Revsbæk har været i revisorbranchen siden 1987 og drevet selvstændigt revisionskontor siden 1993.

Fra det daglige arbejde har han en bred erfaring med rådgivning af virksomheder, såvel selvstændigt erhvervsdrivende som selskaber, og kender derfor mange af de spørgsmål, som trænger sig på, når man taler skat og drift af virksomhed. Derunder også, hvordan man med virksomhedsordningen planlægger sin skat bedst muligt.

Søren Revsbæk underviser på Regnskabsskolen og har sammen med Anette Sand skrevet bøgerne Årsafslutning i bogholderiet – sådan laver du dit regnskab og Skat og moms – får du dine fradrag?



Indholdsfortegnelse

Velkommen til skat for selvstændige	5
Om forfatteren	6
Intro	15
1. Hvad er en virksomhed	18
1.1 Lønmodtager eller selvstændig?	18
Lønmodtager	18
Selvstændig	18
Honorarmodtager	19
1.2 Hobby eller erhverv?	20
1.3 Hvordan beskattes man?	22
1.4 Fire forskellige slags skatter	22
AM-bidrag	23
Bundskat	23
Kommunale skatter	23
Topskat	23
Skattesatserne 2022	24
Selskabsbeskatning	24
1.5 Indkomsttyper	25
Skatteværdi	26
1.6 Hvordan beskattes man som hovedaktionær?	27
1.7 Lidt om selskabsformer	27
Aktieselskab (A/S)	28
Anpartsselskab (ApS)	28
Iværksætterselskab (IVS)	28
Selskab med begrænset ansvar (S.m.b.a.)	28
Holdingselskab	29
1.8 Enkeltmandsvirksomhed og I/S	29
Enkeltmandsvirksomhed	29
Interessentskab (I/S)	30

	Kommanditselskab (K/S)	30
	Partnerselskab (P/S)	31
1.9	Hvad er bedst: Personlig eller selskab?	32

2. Hvordan virksomhedsordningen letter

	– og udskyder – skatten	34
2.1	Den hårde skat som selvstændig	34
2.2	Beskatning i selskabsform	35
2.3	Hvad kan virksomhedsordningen gøre?	36
2.4	Fuld værdi af renteudgifter	37
2.5	Opsparing af overskud	39
2.6	Udjævning af skatten	41
2.7	Lavere skat på din investering	43

3. Hvilke typer virksomhed kan bruge

	virksomhedsordningen?	46
3.1	Hvem kan bruge virksomhedsordningen?	46
	Aktiv virksomhed	46
	Skattepligt til Danmark	47
	Ejendomme	48
3.2	Hvem kan ikke bruge virksomhedsordningen?	48
	Anpartsvirksomhed	48
	Investering i aktier	49
	Konkurs	49
3.3	Hvilke former for aktiver kan være i virksomhedsordningen?	49
	Biler	50
	Computere, telefoner m.v.	50
	Cykler og knallerter	50
	Fejl ved opstart af VSO, og hvordan man retter den	51
3.4	Hvilken typer af gæld kan være i virksomhedsordningen .	52



3.5	Flere virksomheder	53
3.6	Forældrekøbslejligheder	54
4.	Bogførings- og regnskabsmæssige krav	56
4.1	Opdeling af økonomien i virksomhed og privat	56
4.2	Selvstændigt regnskab for virksomheden	57
4.3	Orden i bogføringen	58
4.4	Særlige regler til opgørelse af indkomst	58
	Periodisering af renter	58
	Leasing	59
4.5	Selvangivelsen	59
	For sen indsendt selvangivelse	60
	Omvalg	60
4.6	Ægtefæller og medinteressenter	61
4.7	Minkavlere	61
5.	Brug af virksomhedsordningen i praksis	62
5.1	Det første år: Opgørelse af indskudskonto	62
	Dato for opgørelsen	62
	Princip for opgørelse af indskudskonto	63
	Sådan beregner du værdien	64
	Aktiver:	64
	Passiver:	65
	Særlige forhold	66
5.2	Senere ændring i indskudskontoen	69
5.3	Ind og udtræden i virksomhedsordningen og indskudskonto	69
5.4	Hvert år: Opgørelse af kapitalafkastgrundlag	70
	Dato for opgørelse	70
	Sådan beregner du værdierne til kapitalafkastgrundlaget . .	71
5.5	Hold styr på hævningerne (hæverækkefølgen)	72



5.6	Sikkerhedsstillelse = hævning	75
	Undtagelser	76
	Gamle undtagelser	76
5.7	Lån til familie og selskab = hævning	77
5.8	Mellemregningskonto og andre bogføringskonti	78
5.9	Kapitalafkast	80
5.10	Rentekorrektion (når du låner af virksomheden)	81
	Satsen	82
	Beregningen	82
	Begrænsning af rentekorrektionen	83
	Begrænsning af rentekorrektionen II	83
5.11	Opsparing af overskud	83
	Virksomhedsskatten over tid	85
5.12	Begrænsninger i opsparing af overskud	85
	Negativ indskudskonto	86
	Bruttohævninger	86
5.13	Virksomhedsskatten	88
	Betaling af virksomhedsskatten	89
5.14	Når der er underskud i virksomheden	89
	Intet opsparet overskud	89
	Opsparet overskud	90
6. Kapitalafkastordningen		92
6.1	Kapitalafkastet	94
	Ægtefæller	95
6.2	Kapitalafkastgrundlag	95
6.3	Opsparing i kapitalafkastordningen	96
6.4	Ophør	97
6.5	Overgang til virksomhedsordning	98



7. Kunstnere og konjunkturudligning.	99
7.1 Hvilken indkomst kan opspares?	99
7.2 Hvor meget kan opspares?	100
Særlige forhold	100
7.3 Den praktiske håndtering	100
 8. Et praktisk eksempel på virksomhedsordningen.	 101
Det store regnestykke	102
 9. Når man skal ud af virksomhedsordningen igen	 117
9.1 Ophør med virksomhed (salg eller lukning).	117
Efterbeskatning af opsparet overskud	118
Udsættelse med 1 år (også ved salg)	118
Undgå efterbeskatning: Start en ny virksomhed	119
Ophør/salg af en del af virksomheden	120
Ophørspension	121
Alderskrav	121
Skattepligt.	122
Indbetalingen	122
Beløbet	122
Ikke pengetanke	122
Udbetalingen	122
Ægtefæller	123
Delvis afståelse.	123
9.2 Planlagt nedtrapning.	124
9.3 Omdannelse til selskab – hvorfor?	126
Virksomheden vokser	126
Investorer/partnere	126
Salg af virksomheden	126
Pension	127
Styr på skatten	127



	Er selskab en fordel skattemæssigt?	128
9.4	Salg af fast ejendom	129
	Beskatningen af gevinst	129
	Hvis der er tab	130
9.5	Dødsfald for virksomhedsordningen	130
9.6	Ophør af skattepligt (fraflytning fra Danmark)	131
10.	Omdannelse til selskab	133
10.1	Skatten udskydes i selskabet	134
10.2	Skattepligtig omdannelse	134
	Så er der lige det med skatten.	135
10.3	Skattefri omdannelse	137
10.4	De formelle krav til skattefri omdannelse	139
	Omdannelsestidspunkt	139
	Hvornår skal omdannelsen gennemføres?	140
	Den selskabsretslige dato	140
	Hvem kan omdanne sin virksomhed?	140
	Hvilke typer aktiver kan indgå?	140
	Hvad er virksomhedens aktiver?	140
	Hele virksomheden.	140
	Flere virksomheder?	142
10.5	Godt at huske ved en omdannelse	142
	Goodwill.	142
	Øvrige aktiver.	143
	Vurderingsberetning	143
	Øvrige dokumenter.	144
11.	Særlige forhold og gode råd	145
11.1	Biler	145
	Virksomheden ejer bilen.	145
	Du ejer bilen og låner den ud til virksomheden	146



	Du ejer bilen og får kørepenge.	148
	Man kan skifte princip en gang	149
	Registrering er vigtigt.	149
	Andre køretøjer.	150
	Ladestander	150
11.2	PC-udstyr, telefon og internet.	150
	Computer	151
	Telefon	151
	Internet	151
11.3	Ekstraordinære indskud og hævninger.	152
	Kontanter	152
	Værdier og gæld.	152
11.4	Forældrekøb	154
	Forældrekøb i virksomhedsordningen – de ny regler. . .	154
	Husleje	156
	Salg.	157
	Salg til børn – +/- 15 % af vurderingen	158
	Løbende omkostninger.	158
11.5	Pas på pengene	159
12.	Spændende afgørelser.	161
12.1	Hvor meget virksomhed skal der til for at bruge VSO?. 161	
	Redskabsskur ikke erhvervsmæssigt udlejet	161
	Mindre landbrug ikke erhvervsmæssigt.	162
	Udlejning af garage ikke erhvervsmæssigt	162
	Underskud i virksomhed = kunne ikke bruge virksomhedsordningen	165
	Kommanditselskab ikke selvstændig virksomhed	166
	Sammenfatning.	167
12.2	Hvornår kan privat gæld tages med i virksomhedsordningen	167



	Prioritetsgæld kunne indgå (mod at der blev beregnet rentekorrektion)	167
	Nej til nulstilling af indskudskonto	168
12.3	Skat af fri bil, fri motorcykel og fri cykel	169
	Fri bil af virksomhedens bil	169
	Skat af værdien af fri motorcykel.	170
	Skat af fri el-cykel	171
12.4.	Bogføring af biludgifter	172
13.	Regnskab og revisor	173
13.1	Hvor meget regnskab skal man lave?	173
13.2	Skal man bruge revisor?	176
13.3	Lidt om revisorer	176
	Revisors erklæring på regnskabet.	177
	Godkendte revisorer	178
14.	Det konkrete valg	179
14.1	En tjekliste om virksomhedsordningen er noget for dig .	180
	Forkortelser	183
	Domme og afgørelser	184
	Ordliste	184
	Mere viden online.	184
	Beløbsgrænser, der reguleres efter personskattelovens § 20	185



Intro

Forestil dig, at du er konsulent og sender regninger til en stor koncern. De har bare lige har den betingelse, at de skal have 3 måneders kredit.

Din virksomhed går sådan set godt, men du har hele tiden mange penge til gode. Samtidig skal du betale dine underleverandører, omkostninger, du skal afregne moms og skat – og man skal jo også selv hæve til dagen og vejen. Så kan likviditeten godt blive presset. Det kan virksomhedsordningen hjælpe dig med, så du ikke skal betale fuld skat af de penge, du har til gode, her og nu.

Eller forestil dig, at du har åbnet en tøjbutik/webshop/gaveforretning og skal investere i et stort varelager. For hvis ikke du har varerne, har du heller ikke kunderne.

Men det koster penge at bygge lager op. Selvom du tjener pænt, så er kassekreditte hele tiden presset. Her kan virksomhedsordningen hjælpe med at sætte skatten ned på den del af dit overskud, du investerer i varelageret.

Eller forestil dig, at du har en stabil indtjening i virksomheden og egentlig gerne vil lave noget opsparing, som ikke er bundet i ratepensioner og livrenter.

Her kan virksomhedsordningen hjælpe med at opspare til en lav skat. Så kan du f.eks. investere pengene i fast ejendom. Så kan du senere i ro og mag tage pengene ud til forbrug. Eventuelt sideløbende med de opsparinger, du i øvrigt har.



Eller forestil dig, at du er studerende og får SU, og du har mulighed for at lave en pæn omsætning ved siden af. Men så er der jo en maksgrænse for fribeløbet, altså hvor meget du må tjene ved siden af studiet.

Her kan virksomhedsordningen hjælpe dig med at opspare pengene og undgå, at overskuddet beskattes som personlig indkomst. Med andre ord: Undgå reduktion i SU.

Eller forestil dig, at du har bygget en stor produktionshal og har måttet investere i dyre maskiner. Nogle af pengene har du selv, men resten må du låne i banken. Selvom renten er lav, bliver det alligevel en høj renteudgift. Den renteudgift kan virksomhedsordningen hjælpe dig med at få fuld skatteværdi for.

I denne bog beskriver vi, hvordan virksomhedsordningen (og kapitalafkastordningen) kan hjælpe med at løse de udfordringer.

Virksomhedsordningen er god at kende i fire tilfælde:

- a) Du har høje renteudgifter. Så kan du få det høje skattefradrag for renterne.
- b) Du har store værdier i virksomheden. Så kan du få kapitalafkast til lavere beskatning.
- c) Du vil udjævne beskatningen over nogle år. Så kan du spare op til lav skat.
- d) Du har brug for kapital til at investere. Så kan du spare op til lav skat.



Bogen redegør for baggrunden og viser, hvordan du relativt nemt skal planlægge din skat. Ikke helt undgå skat (det er heller ikke formålet), men udskyde skatten, planlægge skatten og optimere din virksomheds økonomi.

Bogen har regneeksempler – ikke på alt, men på hovedtrækkene i ordningen – og fortæller, hvilke regler du skal overholde. Vi skriver også, hvad man skal huske, og hvad man ikke må glemme i forhold til virksomhedsordningen, og hvad man kan gøre, når man skal ud af virksomhedsordningen igen.

Vi bruger 2022-satser for beløbsgrænser og skattesatser, men kan godt finde på at afrunde skattesatserne i beregningseksemplerne for overskuelighedens skyld. Lad ikke det give anledning til bekymring: SKAT har helt styr på satserne. Det, du skal have styr på, er, hvordan man bruger virksomhedsordningen, og hvordan der indberettes.

Denne bog handler mest om beskatning for selvstændige (enkeltmandsvirksomheder og I/S'er) med særligt fokus på reglerne i virksomhedsordningen.

Kært barn har jo mange navne, så man kan ude i virkeligheden høre virksomhedsordningen omtalt som virksomhedsskatteordningen (som det retteligt hedder skattemæssigt, men det er lidt langt) og forkortet som VSO.

Bogen er forsynet med henvisninger til lovtekst, SKATs vejledninger og relevante afgørelser for de, der vil studere mere om emnet.

God fornøjelse.



[illegible]

Skat for selvstændige – med virksomhedsordningen



Hvordan får du fuld skatteværdi af høje renteudgifter?
Hvordan opsparer du overskud i din virksomhed?
Hvordan planlægger du skatten over en årrække?

Disse spørgsmål og flere giver bogen svarene på.

Bogen giver en praktisk indføring i, hvordan enkeltmandsvirksomheder beskattes, og hvordan du ved at bruge virksomhedsordningen selv kan påvirke skatten af dit overskud.

Bogen giver ud over en gennemgang af reglerne desuden konkrete eksempler på, hvad man kan gøre - og hvordan.



*Søren Revsbæk, er statsautoriseret revisor
og har sammen med Anette Sand, direktør
i Regnskabsskolen, tidligere skrevet bøgerne:
Årsafslutning i bogholderiet - sådan laver du dit
regnskab og Skat og moms - får du dine fradrag?*

ISBN 978-87-91875-98-4



9 788791 875984 >



REGNSKABSSKOLEN