

IVÆKST Økonomiværkstedet Skat

2012



OPSTART



BOGHOLDERI



LEAN



REGNSKAB



SKAT

Velkommen til Økonomiværkstedet

Program	
07:45	Kaffe
08:00	Skat
08:35	Case – Iværksætteraktier
09:55	Pause
09:00	Case – Optimal virksomhedsform
09:20	Diskussion i grupper
09:50	Spørgsmål og afslutning
10:00	Tak for i dag



OPSTART



BOGHOLDERI



LEAN



REGNSKAB



SKAT

Få styr på skatten én
gang for alle

Få styr på skatten én gang for alle

- Intro
- Skattereformen – **HOT TOPIC**
- Beskatning af aktionærlån(ulovlige)
- Cases



Skattereformen 2012 - Danmark i arbejde

- Topskattegrænsen stiger til kr. 467.000 efter am i 2022 (kr. 421.800 i 2013)
- Nedsættelse af loft over rejsefradrag til kr. 25.000 (fra 2013)
- Øget beskatning af fri bil (miljøtillæg + 50%, 75% regel efter 36 måneder)
- Hævninger fra selskab (bestemmende indflydelse) – Ulovlige/Lovlige aktionærlån.

Beskatning af ulovlig aktionærlån

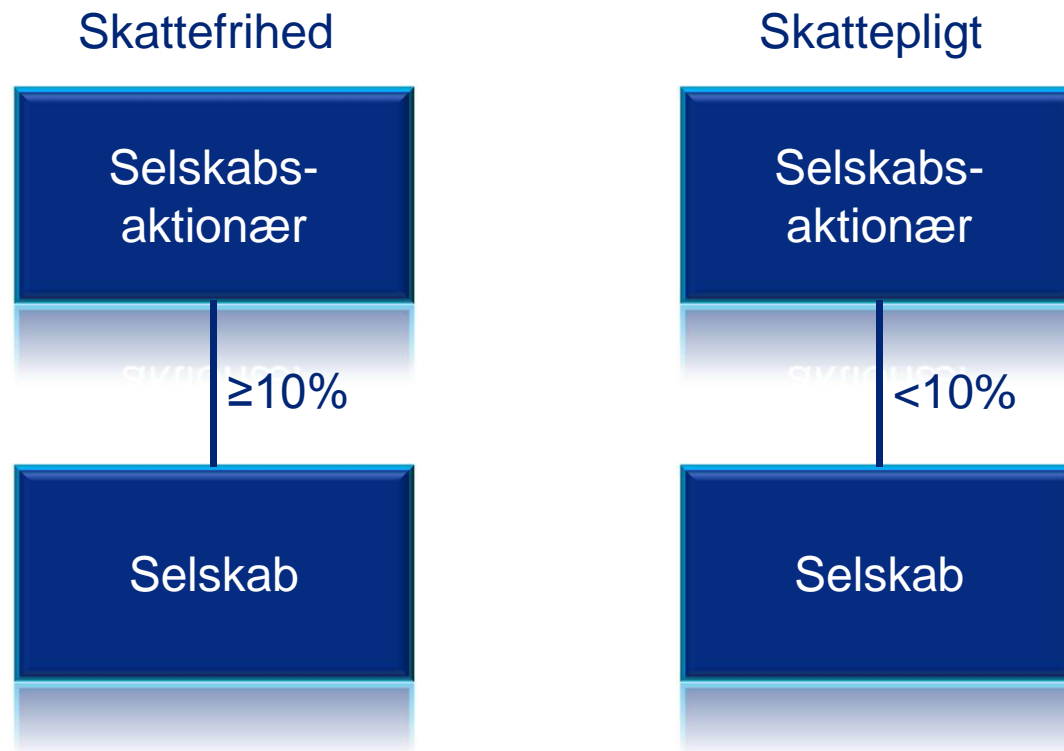
Væsentlige stramninger:

- Den nye skattepligtsbestemmelse er indsat i LL § 16E
- Konsekvenser/kommentarer til den nye skattepligtsbestemmelse
 - Alle hævninger er nu skattepligtige !
 - Og der er indberetningspligt
- Benzinkort, rejseafregninger m.v.....
- Rådgivning

Case 1– værksætteraktier (nye regler fremsat i høring)

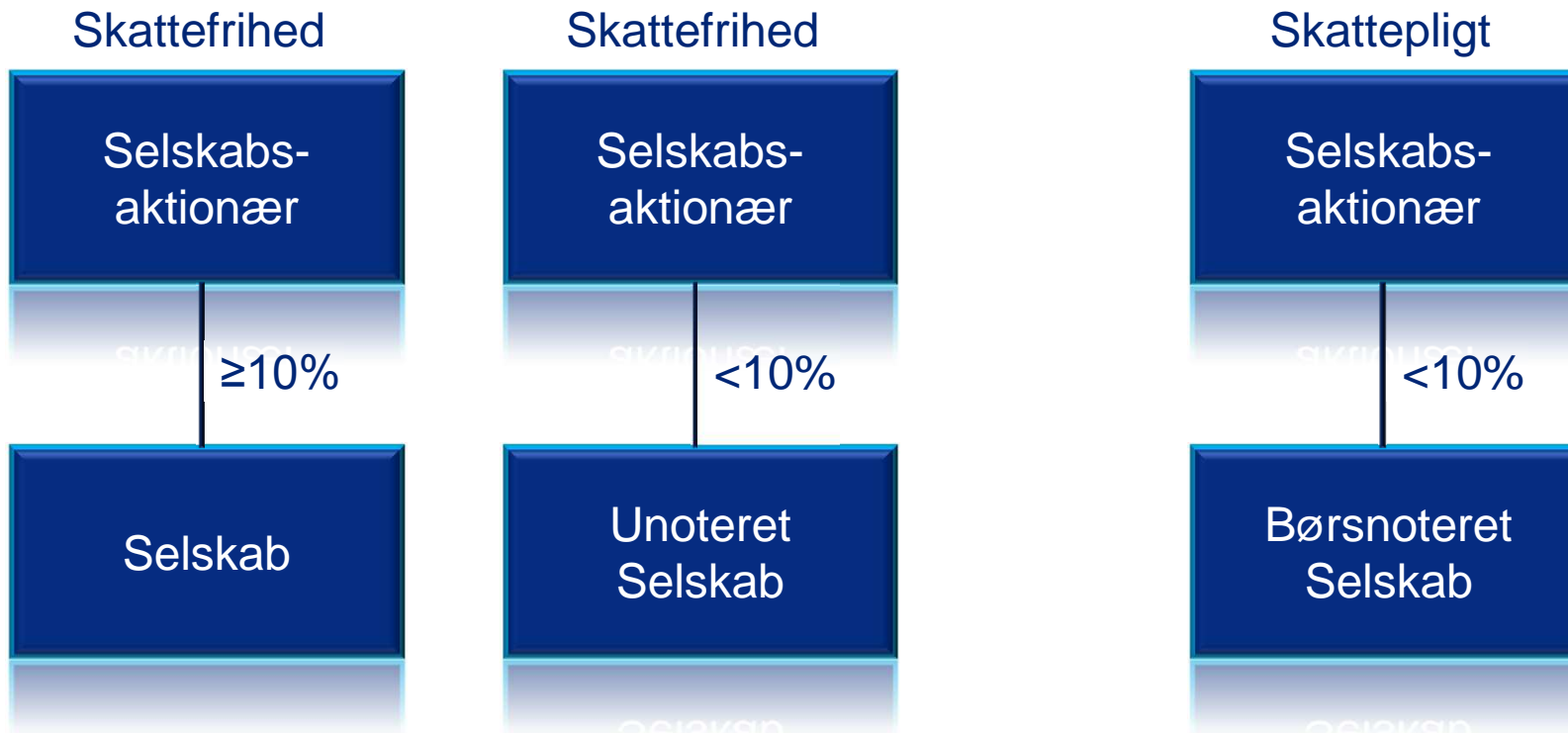
Selskabers aktieavancer

Nugældende regler



Selskabers aktieavancer

Nye regler



Hvilke muligheder giver de nye regler*?

Aktieløn

- Skal ledelsen investere, og er der tale om unoterede aktier, kan dette med fordel ske via personligt ejet holdingselskab

Hvordan undgår man at få udbytter

- Aktionæroverenskomst, der begrænser udbyttebetalinger
- Særlig aktieklasser med "akkumulerende udbytter"
- Aktionærer med mindre end 10 %-ejerskab sælger til aktionærer med mindst 10 %-ejerskab, som herefter tilbagesælger til udstedende selskab (risiko for at SKAT statuerer omgåelse?)
- Sælge umiddelbart før udlodning og genkøbe umiddelbart efter
 - NEJ, værnsregel omkvalificerer forskellen mellem genkøbskurs og salgskurs til udbytte (6 mdr.)

*(nye regler fremsat i høring)

Case 2 – optimal virksomhedsform

Hvorfor det er relevant her i 2012 at revurdere den anvendte virksomhedsform og eventuelt ændre denne ?

Årsagen kan især henføres til:

- De seneste års ændringer i skattereglerne
- Den nye finansielle virkelighed

Der skal altid foretages en nuanceret vurdering af hvilken af de foreliggende muligheder, der er den optimale i den konkrete situation.

Fremtidige forventninger og ønsker skal indgå i vurderingen, idet de er vigtige og ofte afgørende for hvilken struktur/form, der er det optimale valg.

Husk : Man skal ikke undlade at vælge en ny "rute" blot fordi der er eller måske forventes mindre forhindringer på denne. Forhindringer kan normalt passeres !

De seneste års ændringer i skattereglerne mv.

De ændrede regler omfatter bl.a.:

- En række skattemæssige fordele ved aktie- og anpartsformen er bortfaldet.
- Loft for indskud på ratepensionsordninger
- Lavere beskatningen af kapitalindkomst for personer
- Topskattegrænsen øges med 77 t.kr. frem til 2022

Konsekvenser

- Personlig beskatning i virksomhedsordningen er derfor ofte (endnu) mere optimalt – giver mulighed for øget livsindkomst/forbrugsmulighed (se efterfølgende beregninger)
- Opsparing i virksomhedsordningen kan også være et relevant supplement til pensionsopsparing i traditionelle produkter – giver også større fleksibilitet

Virksomhedsordningen – et alternativ til A/S – ApS ?

Forudsætninger til beregningseksempler

- 40 år
- Ugift
- Resultat af virksomhed/selskab før renter 1 mio.kr.
- Private renteudgifter 100 t.kr.
- Årligt privatforbrug 300 t.kr.
- Pensionering som 65-årig

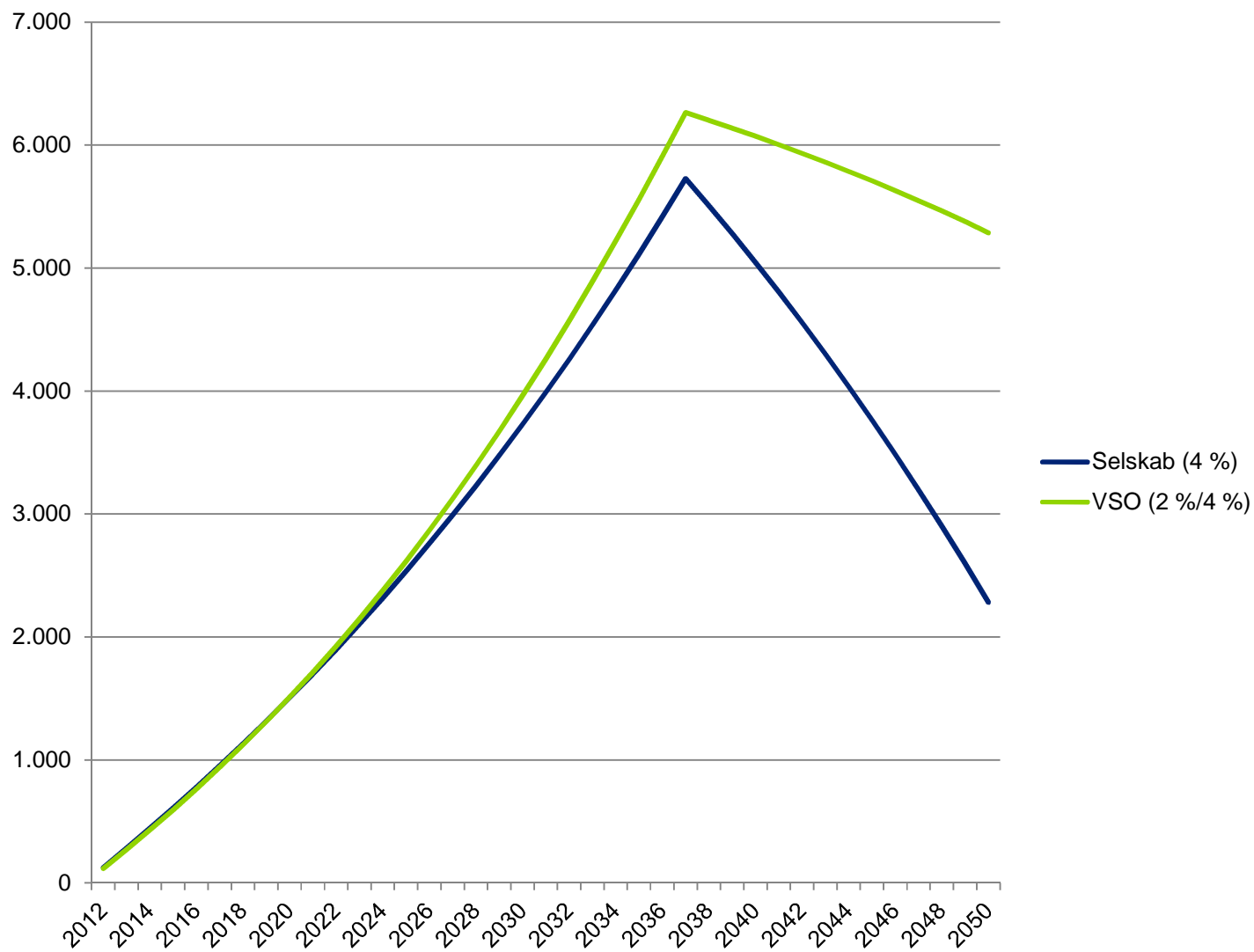
Virksomhedsordningen

- Kapitalafkastsats (alternativ 1) 2 %, og (alternativ 2) 4%
- Der hæves kun til at dække forbrug og skatter fra virksomhedsordningen
- Afkast af formue (alternativ 1) 4 %, og (alternativ 2) 6% (pensionsdepot og opsparing i virksomhedsordningen)

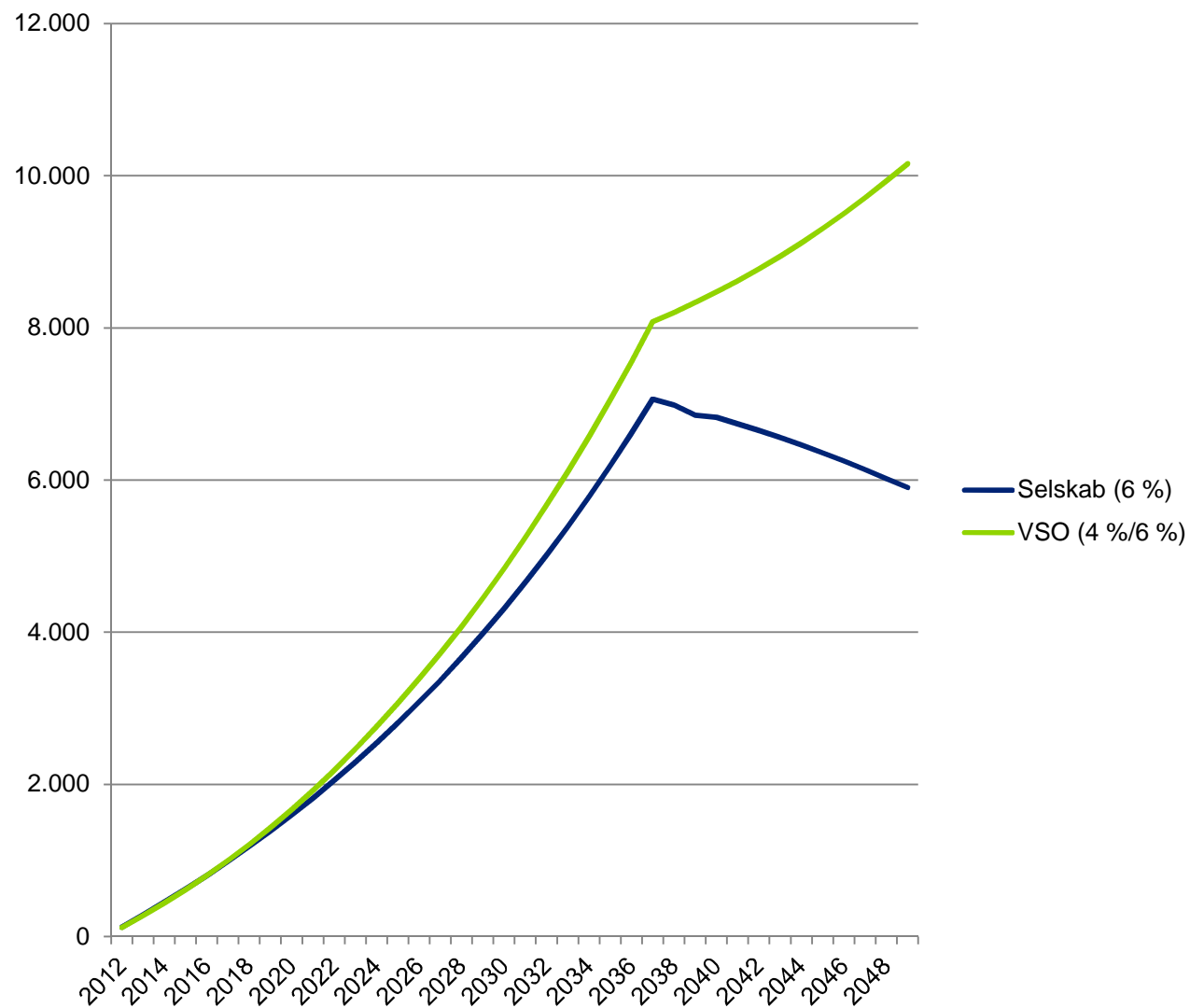
Selskab

- Løn 500 t.kr.
- Der hæves udbytter så løn og udbytter dækker forbrug og skatter
- Afkast af formue (alternativ 1) 4 %, og (alternativ 2) 6%

Formueudvikling – selskab kontra virksomhedsordning Alternativ 1



Formueudvikling – selskab kontra virksomhedsordning Alternativ 2



Indikative kriterier for optimalt valg mellem virksomhedsordning og selskabsbeskatning

Løbende indtjening	Merværdier ved salg	Tidshorisont	Indikativt valg
Lav	Lav	Kort/Lang	VO
Høj	Lav	Lang	VO
Lav	Høj	Kort	A/S - ApS
Høj	Høj	Kort	A/S - ApS
Høj	Høj	Lang	VO

Der er mange muligheder men ikke nogen standardløsning !

Oversigt over de mest almindelige selskabsformer

	A/S	ApS	P/S	K/S	I/S
Minimums-kapital	500.000 kr.	80.000 kr.	500.000 kr.	Nej	Nej
Krav om indbetaling af selskabs-kapital	Minimum 25 %	Minimum 25 % (dog mindst 80.000 kr.)	Minimum 25 %	Nej	Nej
Selskabs-deltagere	Aktionærer	Anpartshavere	Aktionærer og komplementar (sidstnævnte er typisk et ApS)	Kommanditister og komplementar (sidstnævnte er typisk et ApS)	Interessenter
Hæftelse	Begrænset til selskabskapitalen	Begrænset til selskabskapitalen	Begrænset til selskabskapitalen for aktionærer. Komplementaren hæfter ubegrænset.	Begrænset til selskabskapitalen for komanditister. Komplementaren hæfter ubegrænset.	Ubegrænset
Revisionspligt	Ja, men "små" er fritaget	Ja, men "små" er fritaget	Ja, men "små" er fritaget	Ja, såfremt komplementar er begrænset ansvarlig. "Små" er fritaget	Ja, såfremt alle interessenter er begrænset ansvarlige. "Små" er fritaget
Krav om offentliggørelse af årsrapporten	Ja	Ja	Ja	Ja, såfremt komplementar er begrænset ansvarlig	Ja, såfremt alle interessenter er begrænset ansvarlige
Skat	Selvstændig skattepligtig	Selvstændig skattepligtig	Skattepligtig på aktionær niveau	Skattepligtig på deltager niveau	Skattepligtig på deltager niveau

Diskussion i grupper

Hvor er i selv?

1. Tænkte i SKAT i forbindelse med etablering?
2. Har i overvejet det skattemæssige setup i Jeres virksomhed:
 - Etablering
 - Løbende optimering for hovedaktionær
 - Optimeringsmuligheder for selskabet
 - Salg
3. Hvad var svært og hvad var nemt?

Bøder – Sort arbejde

Manglende indberetning for virksomheder

HUSK nye skærpede krav og mulighed for bøder, hvis virksomhederne ikke indberetter korrekt (f.eks. A-skat, AM-bidrag, bonus, fri bil og meget mere):

1-4 ansatte	Bøde kr. 5.000
5-19 ansatte	Bøde kr. 10.000
20-49 ansatte	Bøde kr. 20.000
50-99 ansatte	Bøde kr. 40.000
100 + ansatte	Bøde kr. 80.000

SÅ en fejlindberetning vedr. fri bil (som anses groft uagtsomt eller med fortsæt) kan blive dyr.

SKL § 14 gældende fra 1. juli 2012

- Der er en "kontrolberegning", så bøden også sættes i forhold til omsætningen ved visse indberetningsmangler.

Moms – sort arbejde

Nye momsregler vedrørende salg/køb af metalkrot pr. 1. juli 2012

- Omvendt betalingspligt for momsen

Krav til betalingsmåde – solidarisk hæftelse pr. 1. juli 2012

- Kontantbeløb inkl. checks på 10.000 kr. inkl. moms

Fakturakrav – brugtmoms – yderligere krav pr. 1. januar 2013

- Fakturatekst

Afregningsbilag – yderligere krav 1. januar 2013

- køber og sælgers CVR-nr. + ”selfbilling”

Varebiler – yderligere krav pr. 1. januar 2013

- CVR-nr. og navn eller logo på bilerne

Byggepladser – krav pr. 1. januar 2013

- Skiltning ved entrepriser over 50.000 kr.

Spørgsmål?

Hvor kan jeg finde mere information?

www.deloitte.dk

www.ivækst.dk

www.startvækst.dk

OS

Kontaktoplysninger



	<p>xxx Partner xxx@deloitte.dk</p>
--	---



	<p>xxx Manager xxx@deloitte.dk</p>
--	---

Tak for i dag!

Deloitte.

Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Deloitte er en betegnelse for Deloitte Touche Tohmatsu Limited, der er et britisk selskab med begrænset ansvar, og dets netværk af medlemsfirmaer. Hvert medlemsfirma udgør en separat og uafhængig juridisk enhed. Vi henviser til www.deloitte.com/about for en udførlig beskrivelse af den juridiske struktur i Deloitte Touche Tohmatsu Limited og dets medlemsfirmaer.

© 2012 Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab. Medlem af Deloitte Touche Tohmatsu Limited