

IVÆKST Økonomiværkstedet Skat

2012



OPSTART



BOGHOLDERI



LEAN



REGNSKAB



SKAT

Velkommen til Økonomiværkstedet

Program	
07:45	Kaffe
08:00	Skattemæssige fokuspunkter for selvstændige
09:15	Pause
09:20	Case – optimal virksomhedsform
09:35	Diskussion i grupper
09:50	Spørgsmål og afslutning
10:00	Tak for i dag



OPSTART



BOGHOLDERI



LEAN



REGNSKAB



SKAT

Skattesystemet

Skattesystemet – hvordan ser det ud?

		Kapital- indkomst	Personlig indkomst	Skattepligtig indkomst (ligningsmæs- sig fradrag)	Aktie- indkomst
Kommuneskat	24,90%				
Bundskat	4,64%				
Sundhedsbidrag	7,00%				
Topskat	14,96%				
Kirkeskat	0,89%				
Aktieindkomst	27/42%				
AM-bidrag	8,00%				
Marginalskattesatser i %		32,7/33,7/ 37,3/46,2	40,9/56,1	32,7	27/42

Kapitalindkomst

Består af bl.a.:

- Renteindtægter og –udgifter
- Kursgevinster og –tab på tilgodehavender og gæld
- Gevinst og tab på finansielle instrumenter (swaps, optioner osv.)
- Indtægter og udgifter vedr. anpartsvirksomhed (K/S'er) mv.
- Kapitalafkast i virksomhedsordningen og kapitalafkastordningen

Personlig indkomst

Består af bl.a.:

- Løn og honorarer
- Overskud og underskud fra selvstændig virksomhed
- Alle andre indtægter, der ikke positivt er placeret i en anden kategori

Skattepligtig indkomst

Består af bl.a. (fradrag for):

- Kørsel hjem/arbejde
- Rejseudgifter for lønmodtagere
- Faglige kontingenter
- Beskæftigelsesfradrag

Aktieindkomst

Består af bl.a.:

- Udbytte af aktier, både i form af kontanter og visse goder
- Avancer ved salg af aktier
- Tab ved salg af visse aktier

Skattesystemet – hvad kan vi så bruge det til?

		Kapital- indkomst	Personlig indkomst	Skattepligtig indkomst (ligningsmæs- sig fradrag)	Aktie- indkomst
Kommuneskat	24,90%				
Bundskat	4,64%				
Sundhedsbidrag	7,00%				
Topskat	14,96%				
Kirkeskat	0,89%				
Aktieindkomst	27/42%				
AM-bidrag	8,00%				
Marginalskattesatser i %		32,7/33,7/ 37,3/46,2	40,9/56,1	32,7	27/42

De små ting i dagligdagen

Multimedier – telefon, internet og computer

- Selvstændige kan få fradrag for ovennævnte udgifter i den personlige indkomst, og skal højst beskattes med 2.500 kr. (2012) af den private brug af udstyret
- Omfatter både hardware og udgifter til forbrug og abonnement
- Ægtefælle og børns hardware mv. er ikke omfattet, men de må gerne bruge det erhvervsmæssige udstyr
- Det er i visse tilfælde muligt at have mere end én af hver, f.eks. fastnettelefon/mobiltelefon, stationær computer/bærbar computer/iPad

Biler

- Dette er en jungle!
- Der skal tages hensyn til
 - Hvide plader/gule plader
 - Moms, skat og privatbenyttelsesafgift
 - Bil i eller uden for virksomhedsordningen
 - Bil i eller uden for selskab
- Man skal ubetinget altid få kigget på sine egne, konkrete forhold for at afgøre, hvad der er den bedste model for én selv

Biler 2

Hvis vi bare lige kigger på skatten:

- Virksomhed i selskabsform
 - Fri bil
 - Egen bil med skattefri godtgørelse af befordringsudgifter

- Virksomhed i personligt regi
 - Virksomhed i virksomhedsordningen
 - Fri bil
 - Fradrag for andel af faktiske udgifter
 - Fradrag for erhvervsmæssige udgifter med Skatterådets satser
 - Virksomhed uden for virksomhedsordningen
 - Fradrag for andel af faktiske udgifter
 - Fradrag for erhvervsmæssige udgifter med Skatterådets satser

Rejseudgifter

- Selvstændige kan få fradrag i personlig indkomst for udgifter til **erhvervsmæssige** rejser
- Fradrag for udgifter til transport
 - Bil: Se forrige to slides
 - Tog, fly, bro, færge osv.: Faktiske udgifter – gem bilag!
- Fradrag for udgifter til logi og mad
 - Opgøre fradrag efter bilag, dvs. fradrag for faktiske udgifter
- Opgøre fradrag efter skematiske satser
 - Krav: Skal være væk mere end 24 timer og skal indbefatte mindst én overnatning
 - Slipper for at gemme bilag
 - Loft på over fradraget på 25.000 kr. i 2013 (50.000 kr. i 2012)

Diverse private andele

- Forbrug af egne varer – to måder
 - Beskatning på grundlag af bogføring
 - Beskatning på grundlag af skematiske satser
- El, vand og varme
 - Krav: der skal være tale om separate erhvervslokaler
 - Nemmest, hvis der er en vurderingsfordeling
 - Meget svært, hvis der ikke er en vurderingsfordeling
 - To måder at opgøre fradraget på
 - Efter særskilt opsatte målere (pas på moms og afgifter)
 - Efter skematiske satser (pas på moms og afgifter)

Skat – tiltrækning og fastholdelse af medarbejdere

Medarbejderbeskatning – få mere ud af lønkronerne

- Hvordan få mere ud af lønkronerne?
 - Lønoplægning er en mulighed
- Nogle goder er slet ikke beskattede, f.eks.
 - Kaffe, frugt, fredagsøl, rundstykker osv.
 - Firmafest og julefrokost
 - Computer
 - Goder under 1.000 kr.
 - Goder ydet overvejende af hensyn til arbejdet
- Nogle goder er lavt beskattede
 - Telefon, internet, aviser (i visse tilfælde)
- Nogle goder beskattes, men er stadig attraktive, fordi medarbejderne ikke kan få dem til samme pris selv
 - Sundhedsforsikringer

Stramninger i skattereglerne

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 metalskrot 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 – bestemte krav til udseende mv.

Byggepladser – krav pr. 1. januar 2013

- Skiltning ved entrepriser over 50.000 kr.

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 – optimal virksomhedsform

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

Årsagerne er flere:

- 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

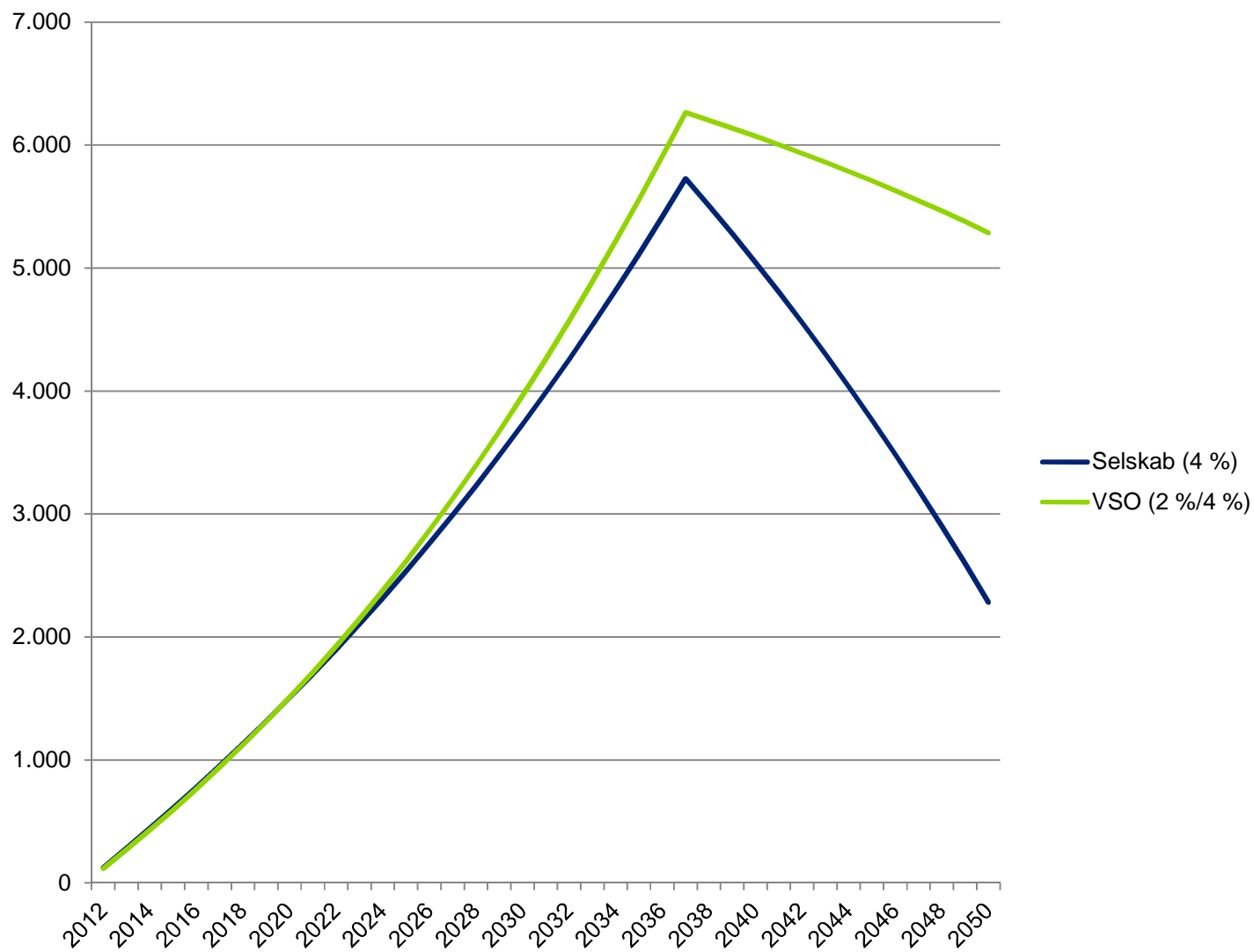
Virksomhedsordningen

- 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)

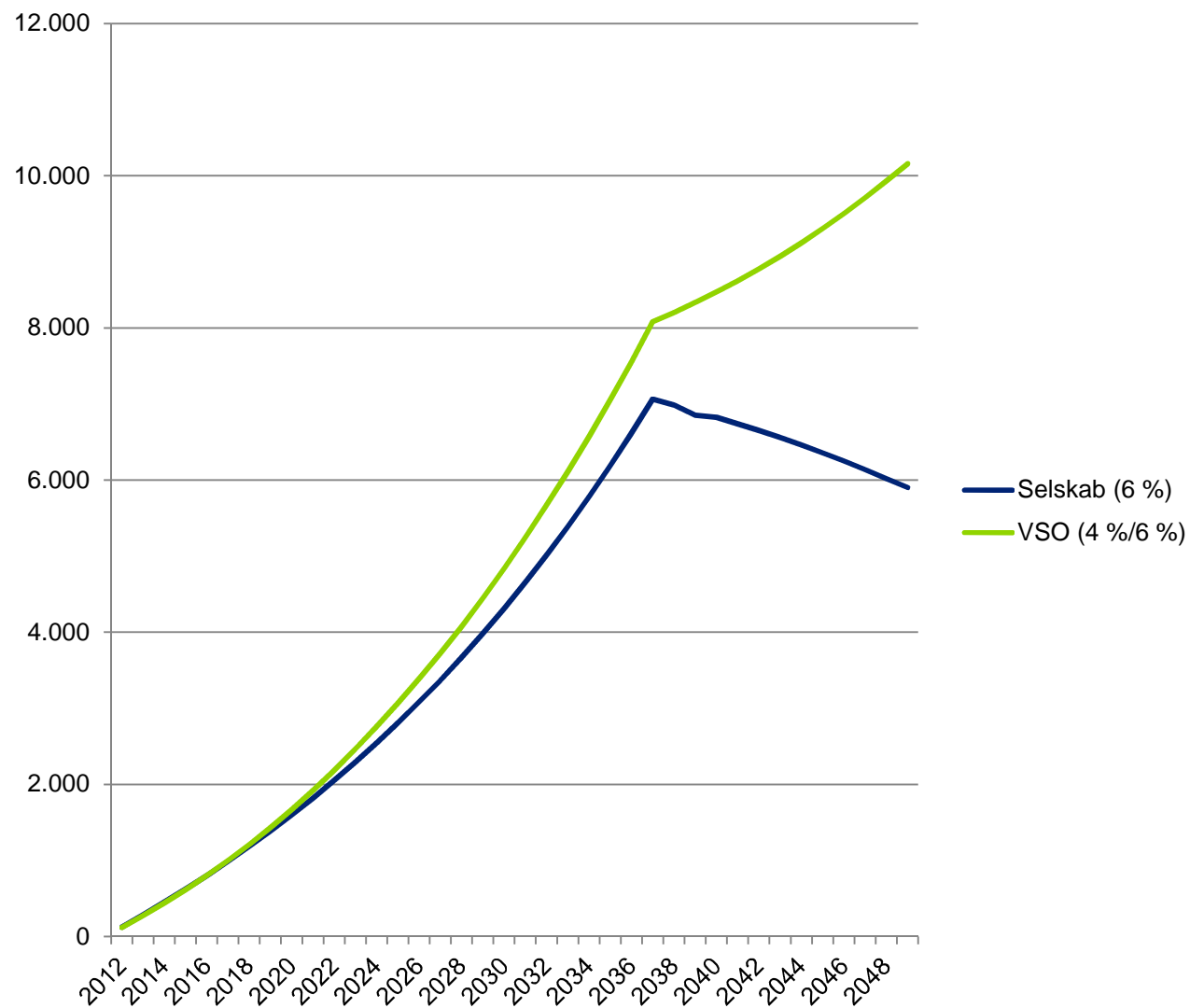
Selskab

- 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
- Husk også at tænke på andet end skat
- Husk og at tænke på, hvad der skal ske med virksomheden

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 på skattereglerne i forbindelse med etablering?
2. Har I overvejet det skattemæssige setup for Jeres virksomhed:
 - Etablering
 - Løbende optimering for hovedaktionær/ejer
 - Optimeringsmuligheder for selskabet
 - Salg
3. Hvad var svært og hvad var nemt?

Spørgsmål?

Hvor kan jeg finde mere information?

www.deloitte.dk

www.ivækst.dk

www.startvækst.dk

www.skat.dk

Kontaktoplysninger



Søren Lundgaard
Senior Manager – Deloitte Skat
slundgaard@deloitte.dk
51 22 90 37



Claus Vium Jensen
Senior Manager - revision
cljensen@deloitte.dk
30 93 46 51

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