

The Deloitte logo is displayed in a bold, blue, sans-serif font. The background of the entire page is a complex, colorful woven pattern made of thick, flat paper strips in various colors including purple, blue, green, yellow, orange, and red, set against a white background.

Deloitte.

Fem gode råd om virksomhedens skat

Sådan undgår du, at virksomhedens skat løber løbsk

Skab overblik over din skat

Selskabsskat og virksomhedsskat omfatter den skat, man betaler af årets resultat. Driver man et A/S eller ApS betaler man selskabsskat, og driver man en personligt ejet virksomhed, herunder I/S, P/S eller K/S, betaler man virksomhedsskat.

Uanset hvilken virksomhedsform, man har valgt, er skat og moms et komplekst område, og det kan være en stor udfordring for virksomheder at have overblik over de skattemæssige konsekvenser ved forskellige dispositioner i virksomheden. Måske ser driftskontoen ud til at stortrives, og du hæver derfor store beløb til privatforbrug? Måske ønsker du at investere nogle af virksomhedens penge i aktier eller boligkøb? Måske vil du gerne have en ny bil? Måske overvejer du at låne penge til et familiemedlem?

Med løbende skatteoptimering, styring af private hævninger - og et telefonopkald til en professionel rådgiver, inden du gør noget atypisk - har du konstant overblik over dine skatteudgifter og er i stand til at optimere virksomhedens skat.

Værd at vide om virksomhedsordningen

Som ejerleder er det meget vigtigt, at du forstår mekanismen i den skatteordning din virksomhed hører under og dermed kender fordelene og faldgruberne. Virksomhedsordningen kan du benytte ved udarbejdelse af skatteregnskabet, hvis du driver en personligt ejet virksomhed, herunder I/S, P/S og K/S.

Virksomhedsordningen er populær, fordi den tilbyder stor fleksibilitet. Af samme grund kræver den stram styring og en klar opdeling af privatøkonomi og virksomhedsøkonomi.

Ved personligt drevet virksomhed beregnes skatten som følger:

- Hævninger til løn og andre private formål er lig med personlig indkomst og beskattes med ca. 41% op til ca. 500.000 kr. og ca. 56% af beløb over ca. 500.000 kr. om året.
- Virksomhedsskat udgør 22% af virksomhedens overskud efter personlig indkomst og udgifter er betalt
- Kapitalafkast fra virksomhedens beskattes med mellem ca. 27% og 42%

- Ligningsmæssige fradrag (fx renteudgifter, kontingenter, kørselsgodtgørelse, mv.) reducerer din skat med ca. 32% af de ligningsmæssige fradragsbeløb.

Ved selskabsform beregnes skatten som følger:

- Løn – dvs. personlige udtræk fra virksomheden - beskattes som personlig indkomst med 41% op til ca. 500.000 kr. og 56% af beløb over ca. 500.000 kr.
- Betaler du udbytte til dig selv, beskattes dette med henholdsvis 27% op til 50.600 kr. og 42% for beløb derover
- Selskabsskatten udgør 22% af selskabets skattemæssige resultat, efter løn og udgifter er betalt. Udbytte fraregnes ikke, førend resultatet gøres op

Største skattemæssige udfordring ved virksomhedsordningen

Private hævninger er den største udfordring, fordi virksomhedens økonomi og privatøkonomien ikke nødvendigvis er skarpt opdelt. Det bør de dog være. Alene af den grund at private hævninger ud over løn øger din årlige skattebetaling betydeligt og kan udhule opsparingen i virksomheden.

En privat hævning er fx et lån til en ven, en overførsel af penge til en privatkonto eller en overførsel til ægtefælle, herunder ægtefælles virksomhed. Det betyder, at du skal betale skat af pengene. Investerer du noget af overskuddet i aktier, betegnes det også som en privat hævning. Derimod kan du investere i fx obligationer eller en bolig til udlejning uden at blive beskattet privat.

Største skattemæssige muligheder ved virksomhedsordningen

Overskud som forbliver i din virksomhed beskattes med 22%. Det betyder, at din virksomhed kan få en bedre likviditet, og med en opsparing har du mulighed for skatteplanlægning. For hver 100.000 kr. du sparer op, udskyder du 34.000 i skat. Med andre ord beholder du 34.000 kr. ekstra til at investere i virksomheden. I nogle situationer vil det ikke kun være en udskydelse, men også en reel skattebesparelse.

Derudover er virksomhedsordningen så fleksibel, at du kan overføre opsparet overskud som løn. Det betyder helt konkret, at hvis du et år oplever lavere omsætning, og dit resultat fx går i 0 kr., kan du tære af dit overskud og overføre det som løn. Da du allerede har betalt 22% i skat af dit overskud, kan du trække dette beløb fra den skat, du skal betale under personlig indkomst.

Skatteregler for ApS og A/S

Driver du i stedet et ApS eller A/S, skal du benytte selskabsskattereglerne.

Her beregnes skatten som følger:

- Løn – dvs. personlige udtræk fra virksomheden – beskattes som personlig indkomst med 41% op til ca. 500.000 kr. og 56% af beløb over ca. 500.000 kr.
- Betaler du udbytte til dig selv, beskattes dette med henholdsvis 27% op til 50.600 kr. og 42% for beløb derover
- Selskabsskatten udgør 22% af selskabets skattemæssige resultat, efter løn og udgifter er betalt. Udbytte fra regnes ikke, førend resultatet gøres op.

Deloitte er markedsleder

Deloitte er ekspert i at håndtere små og mellemstore virksomheder. Deloitte's markedsandel af ejerledede virksomheder under 250 medarbejdere er 8 pct. og dermed landets største.

Deloitte er din lokale rådgiver

Deloitte har 17 lokale kontorer i Danmark og to i Grønland. Så uanset hvor du befinder dig, er det altid muligt at finde en lokal ekspert lige i nærheden.

Fem gode råd

Her er fem gode råd til dig, der ønsker at styre din virksomheds skat bedst muligt.

- 1. Få styr på din lønudbetaling.** Inden året starter bør du planlægge ud fra behov og forventninger, hvor meget du vil trække ud hver måned til løn – og holde dig til det. Likviditetsmæssigt er det vigtigt at holde privatøkonomi og virksomhedsøkonomi helt adskilt, så du kender skatteregningen ved årets afslutning og ikke er nødt til at udhule din opsparing.
- 2. Spar op i virksomheden.** Det er vigtigt med en stor opsparing i virksomheden, fordi du dermed har mulighed for skatteplanlægning og altid har ekstra likviditet i virksomheden. For hver 100.000 kr. du sparer op, udskyder du 34.000 kr. i skatteindbetaling og kan investere pengene i virksomheden.
- 3. Optimer din skat.** Dette beror bl.a. på din månedlige udbetaling til dig selv. Hvis du ligger langt fra topskattegrænsen på knap 500.000 kr. i lønudbetaling, og du ønsker at købe en bil, kan du med fordel hæve din lønudbetaling og betale af din indkomst. Hæver du langt over topskattegrænsen, kan det være en fordel at lease en bil. Rådfør dig med din revisor, så du er sikker på, at alle muligheder bliver vendt.
- 4. Begå ikke elementære fejl.** Inden du optager et lån i banken, investerer nogle af virksomhedens penge i værdipapirer, ændrer virksomhedens struktur, etablerer dattervirksomhed i udlandet, eller sætter din ægtefælle på lønningslisten, så kontakt din revisor. Reglerne for hhv. selskabsskat og virksomhedsskat er forskellige, og det kan koste dyrt at begå elementære fejl.
- 5. Få tjek på moms og afgifter en gang om året.** Momsfradraget varierer og ændrer sig løbende. Hvis I selv bogfører, kan det derfor være en hjælp at få et årligt tjek, så I er sikre på at moms og afgifter altid kategoriseres korrekt.

Kontaktpersoner

Øst



Kenny Isaksen
Partner
kisaksen@deloitte.dk
tlf: 23 26 23 01

Syd



Steen Johansen
Manager
stjohansen@deloitte.dk
tlf: 30 93 47 19

MidtNord



Mogens Busk
Senior Manager
mbusk@deloitte.dk
tlf: 40 10 51 49

Om Deloitte

Deloitte leverer ydelser inden for Revision, Skat, Consulting og Financial Advisory til både offentlige og private virksomheder i en lang række brancher. Vores globale netværk med medlemsfirmaer i mere end 150 lande sikrer, at vi kan stille stærke kompetencer til rådighed og yde service af højeste kvalitet, når vi skal hjælpe vores kunder med at løse deres mest komplekse forretningsmæssige udfordringer. Deloitte's ca. 200.000 medarbejdere arbejder målrettet efter at sætte den højeste standard.

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.