

Deloitte.

Fem gode råd om selvangivelsen

Gør selvangivelsen til et aktivt valg
– ikke en passiv efterrationalisering



Selvangivelsen er det ultimative punktum for et regnskabsår. Men inden du arkiverer den, er der god grund til at tage et ekstra kig på tallene. Selvangivelsen fortæller nemlig meget mere om din tilgang til din økonomi, end du er klar over.

Under virksomhedsskatteordningen har du en enestående mulighed for at betragte selvangivelsen - og især din indkomst og skat - i et længere perspektiv end ét år ad gangen.

Faktisk bør skat planlægges helt frem til pensionen, og selvangivelsen skal ses i et livsperspektiv.

For at få mest muligt ud af din indkomst set over mange år er spørgsmålet derfor: Hvornår i livet du skal beskattes af din indkomst, frem for hvor meget skat skal du betale i år? Det kræver lidt planlægning, men som virksomhedsejer har du mulighed for dette. Du kan få hjælp til den skattetekniske del, men du kan med fordel give din selvangivelse mere opmærksomhed – måske endda meget mere opmærksomhed, end du havde forventet, den ville kræve af dig.

Sådan bliver selvangivelsen bedre

Hvis du først tænker over, hvad du skal betale i skat, når året er omme, er du for sent ude. Det er i starten af året, at du lægger en plan for omsætning, omkostninger, skat og privatforbrug for året, og hvordan du optimerer din skat frem mod pensionsalderen.

Økonomisk planlægning er langtfra kun for multinationale selskaber. Som ejerleder under virksomhedsskatteordningen har du rig mulighed for at planlægge din og virksomhedens økonomi.

1. Hvis du skal bruge penge i din privatøkonomi, kan det være dyrere for dig at trække penge ud af din virksomhed og blive fuldt beskattet af dem, end hvis du fx betaler afdrag på din private gæld.
2. Hvis du sparer op til pension, kan det være smartere og mere fleksibelt at administrere nogle af pensionspengene i virksomheden i stedet for at overføre dem alle til en pensionsordning. Ved at lade pengene stå i virksomheden kan du reducere eller helt undgå at betale topskat, og du sparer samtidig op til en pension, du selv er herre over. De opsparede penge kan investeres i investeringsforeninger eller ejendomme, og du kan trække pengene ud efter behov, når du går på pension.
3. Hvis du er i tvivl, så er tommelfingerreglen, at det altid bedst kan svare sig for dig at have penge stående i virksomheden. Så har du likviditet til udvikling af virksomheden – eller opsparing. Du får kapitalafkast, dvs. rente, af de penge, du lader stå i virksomheden.

Vidste du, at ...

... a conto skatten i virksomhedsordningen er nedsat, så du i 2016 betaler 22% af det, du sparer op i virksomheden?

... opsparing i virksomhedsordningen giver dig mulighed for omklassificering af indkomst, hvilket giver dig skattefordele?

... det bedre kan betale sig at spare op i en virksomhedsordning end i en pensionsordning? Du betaler samlet set mindre i skat af dine penge og får en fleksibel pensionsordning, du selv administrerer

Hvad kan Deloitte gøre for dig?

Deloitte har 400 dedikerede rådgivere landet over, der udelukkende beskæftiger sig med ejerledede virksomheder. Vi fokuserer på dine erhvervsmæssige og personlige forhold 360 grader rundt og kan derfor sikre dig overblik over din samlede økonomi.

Med Deloitte på sidelinjen får du en kompetent ressource, som leverer høj kvalitet, uanset hvor små eller store opgaver, vi løser for dig. Når din virksomhed vokser, vokser vi med dig. Vi har et omfattende kompetenceapparat klar både i Danmark og i resten af verden, hvilket sikrer dig mest mulig værdi.

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

Hvis du følger nedenstående råd, så er du godt på vej til at optimere din selvangivelse.

- 1. Du har ansvaret for, at tallene i din selvangivelse er korrekt indberettede.** Selvom meget kører automatisk, har du ansvaret for rigtigheden af tallene. Derfor kan det koste dyrt ikke at tjekke sin selvangivelse. Vær især opmærksom på befordringsfradrag, håndværkerfradrag, pensionsfradrag, børnebidrag og donationer, rejsegodtgørelse, avance ved køb og salg af aktier og obligationer, samt ejendomsværdiskat på bolig i udlandet, som ikke bliver indberettet automatisk.
- 2. Læg en strategi for det kommende år.** Gå i gang så tidligt som muligt, så du får mulighed for at styre dit regnskab fra årets start til slut. Start med dit privatforbrug. Hvor meget har du brug for? Planlæg dernæst, hvor stor din omsætning skal være, og hvilke omkostninger du har? Hvor meget vil du sætte til side til.
- 3. Tag en helhedsbetragtning på de faktorer, der påvirker din økonomi allermest.** Får du de rigtige fradrag på befording? Er bilen korrekt beskattet? Har du den rette form for pensionsopsparing, som giver et godt afkast? Er dine låneforhold i banken optimale? Organiserer du din privatøkonomi? Træk evt. lidt mindre ud hver måned og hav en ekstra buffer til ferie og forkælelse. Det hjælper dig til at holde styr på de private hævninger.
- 4. Få udarbejdet en langsigtet plan for udviklingen af din selvangivelse.** Virkningen af virksomhedsskatteordningen er eksponentiel og giver ikke så stort resultat de første par år. Men over 10 år bliver effekten stor og forbedrer din opsparing.
- 5. Søg professionel hjælp.** Så kommer du hurtigt i gang og sikrer dig, at din strategi for de kommende år giver dig den mest optimale økonomi – både erhvervsmæssigt og privat. En dygtig rådgiver kan hjælpe dig med det hele og spare dig for mange penge fremadrettet.

Kontaktpersoner

Øst



Sten Peters
Partner
stpeters@deloitte.dk
tlf: 40 41 77 35

Syd



Jannick Kjersgaard
Partner
jkjersgaard@deloitte.dk
tlf: 51 22 90 39

MidtNord



Hans Trærup
Equity Partner
htraerup@deloitte.dk
tlf: 21 48 63 36

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.