

Virksomhedsordningen

Fordele ved virksomhedsordningen

Et vigtigt formål med - og ofte en stor fordel ved - virksomhedsordningen er, at du som selvstændigt erhvervsdrivende får fradragsret i den personlige indkomst for alle erhvervsmæssige renteudgifter, og at du får mulighed for at sprede beskatningen over flere år, ved at du sparer op i din virksomhed.

Renteudgifter fradrages i virksomhedens resultat

Anvendelse af virksomhedsordningen kan have stor betydning for din samlede betaling af skat, AM-bidrag og særlig pensionsopsparing.

I virksomhedsordningen trækkes din virksomheds netto-renteudgifter fra ved opgørelsen af virksomhedens resultat. I virksomhedsordningen kan du altså opnå fradrag for renteudgifterne i din personlige indkomst. Dette vil ofte medføre en skattebesparelse, som dog afhænger af de samlede indkomstforhold.

Du opnår også en besparelse vedrørende AM-bidrag og den særlige pensionsopsparing (se afsnittene herom), fordi AM-bidrag og særlig pensionsopsparing først beregnes efter fradrag af de erhvervsmæssige renteudgifter. Det betyder, at renteudgifterne nedsætter det beløb, hvoraf der skal beregnes AM-bidrag på 8 pct. og særlig pensionsopsparing på 1 pct.

Beskatningen kan spredes over flere år

Den del af virksomhedens overskud, der ikke hæves, er opsparing efter skat.

Hvis du senere hæver beløb fra det opsparede overskud, skal det hævede beløb beskattes som personlig indkomst.

I virksomhedsordningen har du mulighed for at spare skat ved resultatudjævning. Det betyder, at hvis du har svingende indkomster, kan du i virksomhedsordningen udjævne beskatningen over flere år ved at lade hele eller dele af det resterende overskud minus virksomhedsskat blive stående i din virksomhed mod betaling af en foreløbig virksomhedsskat (acontoskat) på 30 pct. Det vil sige, at du i år med stor indtjening kan vælge at spare op i virksomheden, og at du i år med mindre indtjening kan overføre beløb fra virksomheden til din private økonomi.

Når du hæver beløb fra tidligere års opsparing til din private økonomi, skal beløbet sammen med den tidligere betalte acontoskat mv. indgå i virksomhedens resultat. Først beregnes AM-bidrag og særlig pensionsopsparing, hvorefter 91 pct. af beløbet beskattes som personlig indkomst. Acontoskatten fratrækkes herefter i din slutskat for det pågældende indkomstår. Det vil sige, at du bliver godtgjort virksomhedsskatten, så du ikke betaler to gange.

Lavere samlet beskatning

Der beregnes et kapitalafkast, som er en del af din virksomheds

overskud. Kapitalafkastet svarer til et beregnet afkast af din investering i virksomheden - altså en forrentning af den investerede egenkapital. Når skatten beregnes, trækker man kapitalafkastet fra den personlige indkomst og lægger det til kapitalindkomsten. Dette vil ofte medføre en skattebesparelse, som dog afhænger af de samlede indkomstforhold, samtidig med at der spares AM-bidrag (8 pct.) og særlig pensionsopsparing (1 pct.).

Ulemper ved virksomhedsordningen

En ulempe ved at anvende virksomhedsordningen er de administrative krav.

Administrative krav

Virksomhedsordningen omfatter ikke din private økonomi. Det betyder, at du skal lave en regnskabsmæssig opdeling af økonomien i en virksomhedsdel og en privatdel. Der gælder derfor en række regler om overførsler mellem de to økonomier, altså indskud og hævnninger i virksomhedsordningen.

Betingelser for at benytte virksomhedsordningen

Selvstændig erhvervsvirksomhed

For at kunne benytte virksomhedsordningen skal der være tale om en selvstændig erhvervsvirksomhed. Det betyder, at den virksomhed, du driver, skal være af et vist omfang, den erhvervs-mæssige aktivitet skal ske nogenlunde regelmæssigt og gennem en vis periode. Virksomheden skal også drives for egen regning og risiko med det formål at få et økonomisk udbytte.

Driften af en hobbyvirksomhed med overskud vil dog ikke berettige til anvendelse af virksomhedsordningen. Du kan læse mere om hobbyvirksomhed i *Skatten 2001*.

Som eksempel på, hvornår en given aktivitet er en selvstændig erhvervsvirksomhed, kan nævnes udlejning af en- eller tofamilieshuse og sommerhuse mv. (erhvervs-mæssig udlejning af sommerhuse kræver dog tilladelse af kommunen), når du ikke selv benytter ejendommen til beboelsesformål. Udlejer du kun en del af dit en- eller tofamilieshus mv., som du i øvrigt selv bor i, er der dog tale om selvstændig erhvervsvirksomhed, når udleje sker til erhvervs-mæssigt formål.

Som medejer af et interessentskab eller kommanditselskab kan du som udgangspunkt godt anvende virksomhedsordningen uanset din arbejdsindsats i virksomheden. Men virksomhedsordningen kan ikke anvendes i de tilfælde, hvor virksomheden er omfattet af nogle særlige regler om anpartsvirksomhed kaldt "anpartsreglerne". Du kan læse om anpartsreglerne i *Skatten 2001*.

Selv om du er medejer af en anpartsvirksomhed, og du efter de særlige regler ikke kan anvende virksomhedsordningen på denne virksomhed

kan du godt anvende ordningen på eventuel anden erhvervsmæssig virksomhed.

Regnskab, bogføring mv.

Du skal udarbejde et selvstændigt regnskab for virksomheden, som opfylder en række krav, der står i bogføringsloven og mindstekravsbekendtgørelsen. Det helt afgørende er, at der sker en regnskabsmæssig adskillelse af virksomhedens økonomi og din private økonomi. Virksomhedens bogføring skal derfor vise alle overførsler mellem virksomheden og omverdenen, herunder din private økonomi. Denne bogføring skal laves for hver enkelt post.

Overførsler af værdier fra dig til din virksomhed (indskud) skal også bogføres særskilt for hver post. Det samme gælder ved overførsler fra din virksomhed til dig (hævninger).

For at undgå at midlertidige indbetalinger af private midler betragtes som indskud i din virksomhed, kan beløbet posteres på en mellemregningskonto. Saldoen på mellemregningskontoen er udtryk for den gæld, din virksomhed har til dig som indehaver. Du skal dog være opmærksom på, at der ikke kan bogføres på mellemregningskontoen på det tidspunkt, hvor virksomheden påbegyndes. Se mere i afsnittet om mellemregningskontoen.

Bogføringen skal give en klar og overskuelig redegørelse for din virksomheds drift og formueforhold. Regnskabet kan tilsidesættes, hvis det giver et misvisende billede af din virksomheds økonomiske forhold, herunder af adskillelsen mellem virksomhedens økonomi over for din private økonomi. Det vil betyde, at du ikke kan anvende virksomhedsordningen.

Indskudskonto

Hvis du vælger at anvende virksomhedsordningen, skal du ved regnskabsårets begyndelse - i det indkomstår, hvor virksomhedsordningen anvendes første gang - lave en opgørelse over aktiver og gældsposter, som indskydes i virksomheden. Værdien af indskudte aktiver med fradrag af gæld (nettobeløbet) er udtryk for det indskud, du har gjort i din virksomhed.

Hvis der er tale om en nystartet virksomhed, laves opgørelsen ved virksomhedens start.

Konto for opsparat overskud

Hvis du sparer op i virksomhedsordningen, skal der føres en konto for opsparat overskud. Det beløb, der beskattes i virksomheden, indgår med fradrag af virksomhedsskatten på 30 pct. på konto for opsparat overskud. Indeståendet er således et nettobeløb og udgør opsparingen af indtjente midler efter skat.

Kapitalafkastgrundlag og kapitalafkast

Hvis du vælger at anvende virksomhedsordningen, skal du ved regnskabsårets begyndelse - i det indkomstår hvor virksomhedsordningen anvendes første gang - lave en opgørelse af afkastgrundlag og kapitalafkast. Du kan læse mere i afsnittet herom. Hvis der er tale om en nystartet virksomhed, skal afkastgrundlaget vedrørende etableringsåret opgøres ved virksomhedens start.

Valg af virksomhedsordningen - selvangivelse mv.

Ønsker du at blive beskattet efter reglerne i virksomhedsordningen, skal du sætte et kryds på den udvidede selvangivelse i rubrik 151. Ordningen skal som udgangspunkt anvendes for hele indkomståret. Hvis din virksomhed er påbegyndt i løbet af et indkomstår, anvendes virksomhedsordningen dog kun for den del af indkomståret, hvor du har drevet virksomheden.

På det tidspunkt, du afleverer din selvangivelse, kan det være vanskeligt at overskue konsekvenserne af at vælge virksomhedsordningen. Der er derfor givet mulighed for at ændre en beslutning efter modtagelsen af årsopgørelsen. Hvis du fortryder din beslutning, skal du rette henvendelse til skatteforvaltningen i kommunen inden udløbet af ligningsfristen. Det betyder, at hvis du eksempelvis på din selvangivelse for 2001 har krydset af i rubrik 151, at du ønsker at blive beskattet efter reglerne i virksomhedsordningen, og du fortryder det, skal du give den kommunale skatteforvaltning besked herom senest den 30. juni 2003.

Efter udløbet af et indkomstår har du altså 1 1/2 år til at træffe den endelige beslutning om, hvorvidt du ønsker beskatning efter de almindelige skatteregler for personer, reglerne om kapitalafkastordningen eller reglerne om virksomhedsordningen for det pågældende indkomstår.

Aktiver, der kan medtages i virksomhedsordningen

Når du har valgt at anvende virksomhedsordningen for et indkomstår, er udgangspunktet, at alle de erhvervsmæssige aktiver skal indgå i ordningen, f.eks. driftsmidler, bygninger, varelagre, debitorer mv. Likvide beholdninger som kassebeholdning, bank- og giroindestående, pantebreve og obligationer kan du selv vælge at medtage i ordningen.

Værdipapirer

Nogle aktiver kan ikke medtages i virksomhedsordningen. Det gælder aktier, anpartar i anpartsselskaber, visse andelsbeviser og lignende værdipapirer samt indeks- og præmieobligationer, medmindre du driver næringsvirksomhed med sådanne aktiver.

Sommerhuse

Sommerhuse, der udlejes i perioder, men i øvrigt anvendes privat, kan ikke indgå i virksomhedsordningen.

Biler

En bil kan indgå i virksomhedsordningen, selvom den bruges både i virksomheden og privat (blandet benyttet bil). Du har mulighed for at vælge enten at lade bilen indgå fuldt ud i virksomheden eller holde den helt udenfor.

Hvis du vælger at tage en blandet benyttet bil med i virksomheden, skal den medregnes fuldt ud ved opgørelse af indskudskontoen og kapitalafkastgrundlaget. Afskrivninger og øvrige driftsudgifter

fratrækkes fuldt ud ved opgørelsen af din virksomheds skattemæssige resultat.

Hvis du vælger at tage en blandet benyttet bil med i virksomheden, skal du være opmærksom på, at du skal beskattes af værdien af den private benyttelse på samme måde som en person, der får stillet fri bil til rådighed af arbejdsgiveren. Den skattemæssige værdi af den private benyttelse skal medregnes til virksomhedens resultat.

Hvis du vælger at holde bilen uden for virksomheden, kan du få godtgjort udgifterne ved, at virksomheden refunderer udgifterne. Refusionen er inklusive afskrivninger. Beløbet svarer til de faktiske erhvervsmæssige omkostninger, som skal dokumenteres. I stedet for at få refunderet de faktiske udgifter til den erhvervsmæssige drift af bilen kan du vælge af bruge satserne for erhvervsmæssig benyttelse af egen bil. Satserne fastsættes af Ligningsrådet.

Vær opmærksom på, at hvis bilen i ejerperioden dels har været medtaget i virksomhedsordningen, dels har været holdt uden for mod refusion af den erhvervsmæssige kørsel for virksomheden med Ligningsrådets satser, skal der ved et senere salg af bilen beregnes en værdiforringelse. I de tilfælde, hvor de skattemæssige afskrivninger overstiger den beregnede værdiforringelse, skal differencen indgå i den personlige indkomst for salgsåret.

Satser for befordringsgodtgørelse ved erhvervsmæssig kørsel i egen bil for 2001:

Kørsel indtil 20.000 km årligt	2,76 kr. pr. km
Kørsel ud over 20.000. km årligt	1,58 kr. pr. km

Satser for befordringsgodtgørelse ved erhvervsmæssig kørsel i egen bil for 2002:

Kørsel indtil 20.000 km årligt	2,84 kr. pr. km
Kørsel ud over 20.000. km årligt	1,58 kr. pr. km

Du kan læse mere om erhvervsmæssig befordring i *Skatten 2001*.

D.11.3.1 Momspligtige kurser

Undervisningsvirksomhed, der efter sit indhold er omfattet af fritagelsen i bestemmelsens 1. punktum, er momspligtig efter bestemmelsens 2. punktum, når undervisningen har form af kursusvirksomhed, og visse omstændigheder foreligger. Kursusvirksomhed, der drives med gevinst for øje, og som primært er rettet mod virksomheder og institutioner mv., er således ikke omfattet af fritagelsesbestemmelsen, jf. § 13, stk. 1, nr. 3, 2. pkt.

Det er kun kursusvirksomhed, der kan være momspligtig efter bestemmelsen. Som kursusvirksomhed anses ikke egentlige kompetencegivende uddannelser.

Gevinst for øje

Der er kun momspligt for kursusvirksomhed, der drives med gevinst for øje, dvs. at virksomhedens primære formål er at optjene en gevinst til ejere af virksomheden eller til andre aktiviteter end undervisning.

Institutioner, der opfylder en lovbestemt pligt til at udbyde undervisningsaktiviteter, vil som udgangspunkt ikke være momspligtige.

Deltagerkredsen

Det enkelte kursus skal primært være rettet mod virksomheder og institutioner for at være momspligtigt. Er kunden en forening, herunder en fagforening og lign., er kursusvirksomheden ikke momspligtig, medmindre foreningen kan siges at være erhvervsdrivende.

Da kursusvirksomheden ofte ikke vil kende den faktiske deltagerkreds på det tidspunkt, hvor kurset udbydes, må virksomheden selv foretage et skøn over, om den endelige deltagerkreds vil være enkeltpersoner eller virksomheder og institutioner. Dette skøn vil ikke blive tilsidesat for allerede afholdte kurser, medmindre skønnet er foretaget på et åbenbart fejlagtigt grundlag.

Deltagerkredsen vil i den forbindelse være lig den personkreds, der er købere af kurserne, dvs. dem faktura er udstedt til og som afholder udgifterne. Momsnævnet har således truffet afgørelse om, at et uddannelsescenters levering af kurser til arbejdsformidlingen, hvor deltagerkredsen er arbejdsledige, er momspligtig. Nævnet lagde ved sin afgørelse vægt på, at ordene retter sig mod i lovbestemmelsen dækker kunden, dvs. den virksomhed eller institution, der er aftager af kurset, TFS 1995, 426.

Underleverandører

Momsnævnet har i TfS 1994, 775 truffet afgørelse om, at undervisningsydelser, der leveres af en virksomhed, der er underleverandør til brug for en kursusvirksomhed, der står som den egentlige kursusudbyder, ikke er omfattet af momslovens § 13, stk. 1, nr. 3, 2. pkt. Det medfører, at underleverandørers undervisningsydelser kan leveres momsfrit.

Alternative behandlere Behandlinger udført af alternative behandlere er momsfri efter § 13, stk. 1, nr. 1, jf. TfS 1999, 736 og TfS 1999, 477, hvis de alternative behandlere opfylder følgende uddannelseskraav:

Anatomi/fysiologi	200 lektioner
Sygdomslære/farmakologi	100 lektioner
Den primære alternative behandlingsform	250 lektioner
Psykologi	50 lektioner
Klinikvejledning/klientbehandling	10 lektioner
Introduktion til andre alternative behandlingsformer	50 lektioner

For alternative behandlere inden for det psykoterapeutiske område, er der, jf. TfS 1999, 889 opstillet alternative uddannelseskraav for momsfritagelse i henhold til momslovens § 13, stk. 1, nr. 1. Disse alternative behandlere skal som minimum have gennemgået et uddannelsesforløb af minimum 660 lektioner, der omfatter elementerne:

- Teoretisk uddannelse inden for det psykoterapeutiske område
- Egenterapi
- Modtagelse af supervision
- For behandlere, der har en grunduddannelse som f.eks. pædagog eller socialrådgiver, kan de relevante fag fra grunduddannelsen (psykologi mv.) medregnes som en del af det samlede lektionstal.

Behandlinger, der udføres af heilpraktikere, der har gennemgået et nærmere fastsat uddannelsesforløb på minimum 660 lektioner, er momsfritaget i henhold til momslovens § 13, stk. 1, nr. 1, jf. TfS 1999, 833.

En lektion skal være af minimum 45 minutters varighed.

Hvis en alternativ behandler, som opfylder uddannelseskraavene, ud over den primære alternative behandlingsform også udfører andre former for alternativ behandling, omfatter momsfritagelsen også disse behandlingsformer.

For alternative behandlere, der har afsluttet deres uddannelse inden d. 1. juli 2000, kan der dispenseres fra uddannelseskraavene. Disse alternative behandlere vil være omfattet af momsfritagelsen for anden egentlig sundhedspleje, når de kan dokumentere, at de inden den 31. december 2000 har gennemført et uddannelsesforløb, der som minimum svarer til samlet 400 lektioner inden for områderne anatomi/fysiologi, sygdomslære/farmakologi og den primære alternative behandlingsform eller samlet 400 lektioner, der omfatter elementerne teoretisk uddannelse inden for det psykoterapeutiske område, egenterapi og modtaget supervision.

De alternative behandlere, der ikke umiddelbart opfyldte betingelserne for denne dispensation, havde alligevel mulighed for at være omfattet af dispensationen, hvis de supplerede deres hidtidige uddannelse. De var således omfattet af dispensationen, hvis uddannelseskravet om samlet 400 lektioner var opfyldt inden udgangen af år 2000.

Alternative behandlere Behandlinger udført af alternative behandlere er momsfri efter § 13, stk. 1, nr. 1, jf. TfS 1999, 736 og TfS 1999, 477, hvis de alternative behandlere opfylder følgende uddannelseskrav:

Anatomi/fysiologi	200 lektioner
Sygdomslære/farmakologi	100 lektioner
Den primære alternative behandlingsform	250 lektioner
Psykologi	50 lektioner
Klinikvejledning/klientbehandling	10 lektioner
Introduktion til andre alternative behandlingsformer	50 lektioner

For alternative behandlere inden for det psykoterapeutiske område, er der, jf. TfS 1999, 889 opstillet alternative uddannelseskrav for momsfritagelse i henhold til momslovens § 13, stk. 1, nr. 1. Disse alternative behandlere skal som minimum have gennemgået et uddannelsesforløb af minimum 660 lektioner, der omfatter elementerne:

- Teoretisk uddannelse inden for det psykoterapeutiske område
- Egenterapi
- Modtagelse af supervision
- For behandlere, der har en grunduddannelse som f.eks. pædagog eller socialrådgiver, kan de relevante fag fra grunduddannelsen (psykologi mv.) medregnes som en del af det samlede lektionstal.

Behandlinger, der udføres af heilpraktikere, der har gennemgået et nærmere fastsat uddannelsesforløb på minimum 660 lektioner, er momsfritaget i henhold til momslovens § 13, stk. 1, nr. 1, jf. TfS 1999, 833.

En lektion skal være af minimum 45 minutters varighed.

Hvis en alternativ behandler, som opfylder uddannelseskravene, ud over den primære alternative behandlingsform også udfører andre former for alternativ behandling, omfatter momsfritagelsen også disse behandlingsformer.

For alternative behandlere, der har afsluttet deres uddannelse inden d. 1. juli 2000, kan der dispenseres fra uddannelseskravene. Disse alternative behandlere vil være omfattet af momsfritagelsen for anden egentlig sundhedspleje, når de kan dokumentere, at de inden den 31. december 2000 har gennemført et uddannelsesforløb, der som minimum svarer til samlet 400 lektioner inden for områderne anatomi/fysiologi, sygdomslære/farmakologi og den primære alternative behandlingsform eller samlet 400 lektioner, der omfatter elementerne teoretisk uddannelse inden for det psykoterapeutiske område, egenterapi og modtaget supervision.

De alternative behandlere, der ikke umiddelbart opfyldte betingelserne for denne dispensation, havde alligevel mulighed for at være omfattet af dispensationen, hvis de supplerede deres hidtidige uddannelse. De var således omfattet af dispensationen, hvis uddannelseskravet om samlet 400 lektioner var opfyldt inden udgangen af år 2000.