

REVIFAXEN

NYHEDSBREV OM SKATTER OG AFGIFTER

Nummer 887 af 24/2-2010

Formueoptimering

Skal man overføre sin virksomhed fra selskabsregi til privat regi? Et medlem af Big 4 har i disse dage udsendt brev til bl.a. speciallæger og tandlæger. I brevet anføres det, at der er op til 2 mio. kr. i yderligere formue, hvis virksomheden i selskabsregi overføres til privat regi. Vi vil i denne Revifax skitsere nogle af de elementer, som vi finder, skal indgå i en sådan vurdering. I det udsendte brev er ikke anført noget konkret "værktøj", som benyttes til at nå målet, man inviterer blot virksomhedsejerne til en generel orientering.

Selskabsregi contra personligt regi

Indledning

I selskabet beskattes virksomhedens skattemæssige overskud med 25 %. Den samme beskatning kan opnås i personligt regi, hvis man anvender virksomhedsskatteordningen. Den del af overskuddet der ikke hæves ud i privatsfæren, kan beskattes med 25 %.

Med Forårspakke 2.0 er det ikke længere nogen skattemæssig fordel at investere overskydende likviditet i porteføljeaktier, når man er i selskabsform. I virksomhedsordningen er det ikke muligt at foretage investering i porteføljeaktier. I begge situationer er der mulighed for at foretage investering i andre værdipapirer.

Der er altså ikke længere nogen større grundlæggende forskelle mellem drift i personligt regi og drift i selskabsregi.

Pensionsordninger

Med Forårspakke 2.0 er der foretaget indskrænkninger i muligheden for indskud på pensionsordninger. I selskabsregi kan man derfor som hovedaktionær maksimalt indskyde 100.000 kr. om året. Beløbsgrænsen pristalsreguleres.

Drives virksomheden som personlig virksomhed, vil der frem til og med 2014 være mulighed for at benytte den såkaldte 30 % ordning. Med den er det muligt at indskyde op til 30 % af virksomhedens skattemæssige driftsresultat.

Der ligger altså frem til 2014 en klar fordel ved at drive virksomhed i privat regi frem for i selskabsregi i relation til muligheden for indskud på pensionsordning. Fordelen har dog en begrænset levetid.

Endelig kan der være fordele ved en ophørspension i privat regi.

Overdragelsen fra selskabet til personen

Overdragelsen fra selskabet til personen af aktiviteten vil, under normale omstændigheder medfører, at der skal beregnes goodwill ved overdragelsen. Goodwillen overdrages dermed fra selskabet til personen. På baggrund af denne overdragelse skal der i selskabet opgøres en skattepligtig avance, som beskattes i selskabet med 25 %.

I personligt regi opstår muligheden for afskrivning på den erhvervede goodwill. Afskrivningen kan foretages med 1/7 del om året.

For ikke at belaste likviditeten unødigt kan overdragelsen af goodwill ske mod vederlag i en løbende ydelse. Dette kan f.eks. ske ved at goodwill aftales til at udgøre en procentsats af omsætningen eller driftsresultatet i f.eks. 5 år. Der er tale om en løbende ydelse, hvis aftalen løber ud over aftaleåret, og hvis der skal ske afregning mere end en gang. Hvis man binder aftalen for tæt med minimumsbeløb mv., kan der blive tale om en fordring, som skal forrentes og ikke en løbende ydelse.

Når der er tale om en løbende ydelse, skal de fremtidige forventede ydelser kapitaliseres til nutidsværdi. Den kapitaliserede værdi er afskrivningsgrundlag i den personlige virksomhed. I selskabet udgør den kapitaliserede værdi afståelsessummen, og denne anvendes ved opgørelsen af avancen. Da der er tale om løbende ydelse, kan man i selskabet opnå rentefri henstand med betalingen af den skat, som hviler på avancen af goodwill. Henstandsbeløbet skal afdrages i takt med, at selskabet modtager betaling i form af de løbende ydelser.

Man kan dermed opnå goodwillafskrivninger i den personlige virksomhed, samtidig med at selskabet opnår rentefri henstand med betalingen af skatten. Goodwillafskrivningen vil dog være med til at reducere muligheden for indskud på pensionsordningen efter 30 % ordningen

Afslutning

Der kan altså ligge nogle økonomiske fordele ved at drive virksomheden i personligt regi frem for at drive den i selskabsregi. Om fordelene løber op i flere millioner, vil vi ikke spå om, man kan jo blive ramt af virkeligheden.

Der ligger også en mindre besparelse i relation til dødsboskifte, når der er tale om opsparet overskud i personligt regi frem for overskydende likviditet i selskabsregi. Dette interesserer nødvendigvis ikke virksomhedsejeren her og nu.

Der bør som altid foretages en konkret vurdering i hvert tilfælde.

Med venlig hilsen

Ebbe Melchior

REVITAX A/S

Frederiksgade 1
1265 København K
Telefon 3391 2201
Telefax 3391 3801

©REVITAX

Frederiksgade 1, 1265 København K, Telefon 33 91 22 01

Side 2