

# DIN REVISOR INFORMERER

VÆRDIFULD VIDEN OM ØKONOMI

JOOST &  
PARTNER ApS

Registrerede revisorer

## Er *din* virksomhed fremtidssikret?

I denne særudgave af DIN REVISOR INFORMERER sætter vi fokus på behovet for at tilpasse din virksomheds struktur til de behov og ønsker, som du har til fremtiden og til de skiftende udfordringer og muligheder, der løbende opstår. Erhvervslivet står ikke stille, og politikere ændrer hyppigt i lovgivningen inden for en række erhvervsrettede områder. Derfor bør du løbende overveje, om din virksomhed har den rigtige form og struktur. Måske startede du for dig selv og har siden fået partnere med. Eller du har en medarbejder, som du gerne vil have ind som medejer. Måske har du behov for at sikre, at du ikke løber en stor risiko, der kan true din personlige økonomi. Måske er I to personer, som sammen etablerede et personligt selskab, et såkaldt I/S, og nu ønsker at dække jeres risiko bedre af, fordi I som interessenter hæfter solidarisk med hele jeres personlige formue. Måske har du i sin tid valgt en bestemt virksomhedsform, fordi det skattemæssigt var bedst dengang. Gælder det mon stadig?

### Nemt at stifte selskab

Tidligere valgte mange at etablere en personligt ejet virksomhed, fordi det krævede stor kapital at stifte et selskab fra start af. I dag kræver det 50.000 kroner at stifte et anpartsselskab (ApS), og du kan stifte et iværksætterselskab (IVS) med blot en enkelt krone i kapital. Skattemæssigt er der naturligvis forskel på de enkelte virksomhedstyper, men når forretningen kører og løbende giver overskud, er der i mange tilfælde ikke den store forskel på skatten. Derimod har du forskellige muligheder for at lade overskuddet stå i virksomheden, eksempelvis gennem virksomhedsskatteordningen eller ved at etablere et holdingselskab. Du kan også gå fra en personligt ejet virksomhed til et selskab gennem en skattefri virksomhedsomdannelse. Og det er også muligt at etablere et holdingselskab oven på et eksisterende selskab. Hvis formålet med ændringerne er at gøre klar til salg eller generationsskifte, skal det hele tænkes igennem i god tid. Uanset om du driver personlig virksomhed eller selskab, er det derfor relevant at overveje, om din virksomhed har den rigtige form.

### RELEVANT AT TILPASSE VIRKSOMHEDENS OPBYGNING

Da Thing og Brandt blev stiftet som et anpartsselskab, fik de to ejere hver en ejerandel på 50 procent af selskabet. Efterhånden som virksomheden er vokset, har det vist sig relevant at tilpasse selskabskonstruktionen for at fremtidssikre virksomheden. **LÆS SIDE 4-5**



” MARIE THING OG KATHRINE BRANDT,  
LANDSKABSARKITEKTER:

”DEN ene grund til omstruktureringen er, at vi gerne vil sikre hinanden, så hver får, hvad der er ret og rimeligt. Den anden grund er, at vi ønsker at opføre os ordentligt over for virksomhedens ansatte, så vi også sikrer arbejdspladserne i fremtiden”

3

VÆR OPMÆRKSOM PÅ  
SKATTEN

4

HOLDINGSSELSKAB  
KAN VÆRE EN GOD IDE

7

HAR DU OVERVEJET ET  
APS?

## Forskellen på centrale virksomhedsformer

Virksomhedsform	Lovens minimums-krav til kapital	Hæftelse	Vigtige pligter	Skat	Eksempel på navn
<b>Personlig virksomhed</b> Er man flere ejere kaldes en personlig virksomhed et Interessentskab (I/S)	Der skal ikke indskydes kapital	Personlig hæftelse – ejeren hæfter med hele sin formue. I et I/S hæfter ejerne solidarisk med hele deres formue.	Der skal laves bogføring og skatteregnskab samt udvidet selvangivelse. Hvis du driver virksomheden i virksomheds-skatteordning eller kapitalafkastordning skal der føres regnskab over blandt andet hævninger.	Driftsudgifter trækkes fra i personlig indkomst, og overskuddet beskattes som personlig indkomst med op til cirka 56 procent inklusive AM-bidrag. Mulighed for at benytte virksomheds-skatteordning eller kapitalafkastordning.	Frisørsalonen V/Lene Hansen Tagdækkerne Olsen og Jensen I/S
<b>IVS</b> Iværksætterselskab (IVS)	Selskabskapitalen skal være på mindst en krone. Der skal opspares af overskuddet indtil selskabet får samme kapital som et ApS. Først derefter kan der udloddes udbytte.	I et selskab hæfter ejerne kun med den indskudte kapital, men ofte ønsker kreditorerne, at ejerne kautionerer personligt for lån til selskabet.	Et selskab skal udarbejde årsrapport og indberette den til Erhvervsstyrelsen. Selskabets økonomi og den personlige økonomi må ikke sammenblandes.	Selskaber betaler selskabsskat, der i 2015 er 23,5 pct. og fra 2016 er på 22 pct. Derudover betaler ejerne udbytte-skat med henholdsvis 27 og 42 pct.  Et holdingselskab, der ejer mindst 10 pct. af et andet selskab, skal ikke betale skat af det modtagne udbytte. Et holdingselskab skal ikke betale skat af salget af en dattervirksomhed.	Annes Dataservice IVS
<b>Anpartsselskab (ApS)</b>	Selskabskapitalen skal være på mindst 50.000 kroner, som skal indskydes som kontanter eller værdier.				Egebæk Tandlæge-klinik ApS
<b>Aktieselskab (A/S)</b>	Selskabskapitalen skal være på mindst 500.000 kroner, som skal indskydes som kontanter eller værdier.				Esperhegn Bygge-Entreprise A/S

### DIN REVISOR INFORMERER

UDGIVER  
 FSR – danske revisorer  
 Kronprinsessegade 8  
 DK - 1306 København K

REDAKTION  
 Jan Wie, cand.comm. (redaktør)  
 Niklas Tullberg Hoff, registreret revisor, cand.merc.aud. og fagkonsulent  
 Kim Larsen, statsautoriseret revisor, fagdirektør  
 Nikolaj Kure Jensen, statsautoriseret revisor, partner

Mads Grønnegaard, cand. jur., skattekonsulent  
 Sara Sayk, registreret revisor, cand.merc.aud. og chefkonsulent  
 Jan Brødsgaard, cand.merc.aud., fagkonsulent  
 Henrik Carmel, cand.scient.adm., fagkonsulent  
 Robert Fosbo, registreret revisor, cand.merc.aud. chefkonsulent

DESIGN OG LAYOUT  
 Mattias Wohler

TRYK  
 arcouronborg

DPLAG  
 DIN REVISOR INFORMERER udkommer fem gange årligt i ca. 25.000 eksemplarer.

ISSN 2246-1698

Redaktionen er afsluttet den 1. oktober 2015. Artiklerne i DIN REVISOR INFORMERER er formuleret i generelle vendinger og dækker ikke specifikke situationer. Informationerne bør ikke benyttes uden professionel rådgivning. Redaktionen påtager sig ikke ansvar for tab foranlediget af en gennemført handling eller undladelse af en handling på baggrund af artiklerne.

Eftertryk er ikke tilladt.  
 © FSR – danske revisorer

# Skatteregler for virksomheder

Hvis du ejer din virksomhed personligt, kan du overveje at gå over til virksomhedsskatteordningen eller etablere et selskab. Her kan du læse om de væsentligste forskelle i skatteberegningen for personligt ejede virksomheder, virksomheder i virksomhedsskatteordningen og selskaber.

Når du driver en personlig ejt virksomhed, kan du trække driftsudgifter fra i din personlige indkomst. Det kan eksempelvis være en fordel, når du starter egen virksomhed og har større udgifter end indtægter i virksomhedens første levetid. Du skal tilsvarende betale skat af virksomhedens overskud, som var det personlig indkomst. Det samlede skattebeløb afhænger af, om du betaler topskat. Først skal du betale AM-bidrag på otte procent, og derefter skal du betale skat af resten. Skatten udgør cirka 37 procent og kan nå op til 51,95 procent af den del, du skal betale topskat af. Sammenlagt med AM-bidraget bliver marginalskatten af din personlige indkomst cirka 56 procent.

## Virksomhedsskatteordningens fordele

Hvis du ejer din virksomhed personligt, kan du vælge at benytte virksomhedsskatteordningen. Det giver nogle særlige fordele. Du kan trække erhvervsrættelige renter fra i den personlige indkomst, inden du skal betale skat, hvilket kan være relevant, eftersom fradragsretten for renter yderligere bliver udhulet i de kommende år. Det betyder, at det bliver mere attraktivt at benytte virksomhedsskatteordningen, hvis man har renteudgifter i sin virksomhed til eksempelvis lån af driftsmidler eller bygninger.

Hvis du har et større overskud i virksomheden, end du hæver til dig selv, skal det i første omgang kun beskattes med samme procent som i et selskab, så længe pengene forbliver stående i virksomheden. Når du

driver virksomhed i virksomhedsskatteordningen, er det vigtigt, at du overholder reglerne for blandt andet bogføring af hævninger til privatforbrug. Så kravene til administration er lidt større, end hvis du driver en virksomhed uden for ordningen.

## Hvad med selskabsskatten?

Et selskab har fradrag for driftsudgifter. Hvis udgifterne er større end indtægterne, kan underskuddet fremføres til de efterfølgende år. Når du ejer et selskab, skal der være vandtætte skotter mellem din privatøkonomi og selskabet. Det betyder, at du ikke må hæve penge fra selskabets konto og bruge dem til private formål. I stedet kan selskabet udbetale dig en løn. Selskabet har fradragsret for lønnen og skal så tilbageholde A-skat. Du får dermed din løn, som om du var lønmodtager. Den skattesats, du kommer til at betale, afhænger af hvor meget du får i løn, og derfor om du skal betale topskat.

Hvis selskabet har overskud, skal selskabet betale selskabsskat. Selskabsskatten er i 2015 på 23,5 procent og til næste år falder den til 22 procent. Hvis selskabet har midler til det, kan du også trække penge ud af selskabet ved at modtage udbytte. Udbyttet beskattes med aktieindkomstskat, og selskabet skal indbetale aconto udbytteskat. Aktieindkomster på op til 49.900 kroner beskattes med 27 procent, og aktieindkomster ud over 49.900 kroner beskattes med 42 procent. Grænsebeløbet på 49.900 kroner overføres mellem ægtefæller, hvis det ikke er udnyttet. Det betyder, at et ægtepar i alt kan modtage om-

kring næsten 100.000 kroner i udbytte til den lave sats på 27 procent. Hvis der først betales selskabsskat på 22 procent og derefter udbytteskat på 27 procent af resten, svarer det til en samlet skattesats på cirka 43 procent. Har du så stor aktieindkomst, at du overskrider grænsen for den lave sats, vil din samlede skat blive på cirka 55 procent, hvilket er omtrent eller lidt under niveauet for topskat.

## VIRKSOMHEDSORDNING ELLER KAPITALAFKASTORDNING?

Er du i virksomhedsordningen, får du fuldt fradrag for dine renteudgifter i din personlige indkomst. Det giver en højere fradragsværdi, end hvis det var i kapitalindkomsten. Du har også den fordel, at du kan lade en del af dit overskud stå i virksomhedsordningen som opsparat overskud. Det beskattes i første omgang kun med en sats, der svarer til selskabsskatten nemlig 23,5 procent i 2015 og 22 procent i 2016. Når du senere hæver af det opsparede overskud, medregnes det i din personlige indkomst.

Er du i kapitalafkastordningen, kan du kun fradrage renter i kapitalindkomsten. Men du kan i stedet flytte en del af overskuddet af din virksomhed fra din personlige indkomst til den lavere beskattede kapitalindkomst. Det beløb bliver så beskattet lavere. Beløbet beregnes som 1 procent (2015-sats) af virksomhedens aktiver.



# En selskabsstruktur der tegner godt

Landskabsarkitekterne Thing og Brandt har med en skattefri anpartsombytning og ny holdingstruktur sikret både ejernes og virksomhedens fremtid.

**T**hing og Brandt Landskabsarkitekter er en landskabsarkitektvirksomhed, der blev stiftet i 2012. Marie Thing og Kathrine Brandt er begge landskabsarkitekter og ejer virksomheden sammen. Tegnestuen udfører design og yder rådgivning om indretning af udearealer omkring bygninger eller i byrum. Det involverer planlægning fra helhed og ned til detaljen. Kunderne kan være erhvervirkomheder eller offentlige myndig-

heder. Ofte kommer kunderne igen, men opgaverne skal i hvert enkelt tilfælde vindes i konkurrence med andre. Virksomheden startede med at have et par ansatte, og efter blot tre år tæller virksomheden otte-ni uddannede landskabsarkitekter. "I begyndelsen byggede vi virksomheden op omkring de kunder, vi havde hver for sig, og etablerede et anpartsselskab, fordi det var en nem måde at komme i gang på", husker Marie Thing tilbage.

Da Thing og Brandt blev stiftet som et anpartsselskab, fik de to ejere hver en ejerandel på 50 procent af selskabet. Efterhånden som virksomheden er vokset, har det vist sig relevant at tilpasse selskabskonstruktionen for at fremtidssikre virksomheden. "Den ene grund til omstruktureringen er, at vi gerne vil sikre hinanden, så hver får, hvad der er ret og rimeligt. Den anden grund er, at vi ønsker at opføre os ordentligt over for virksomhedens ansatte, så vi

også sikrer arbejdspladserne i fremtiden. Med den nye struktur har vi bedre mulighed for at tage nye ejere ind. Dermed kan vi sikre, at vi kan få nye medarbejdere, og samtidig også at vi kan fastholde dem, vi har i dag”, fortæller Kathrine Brandt.

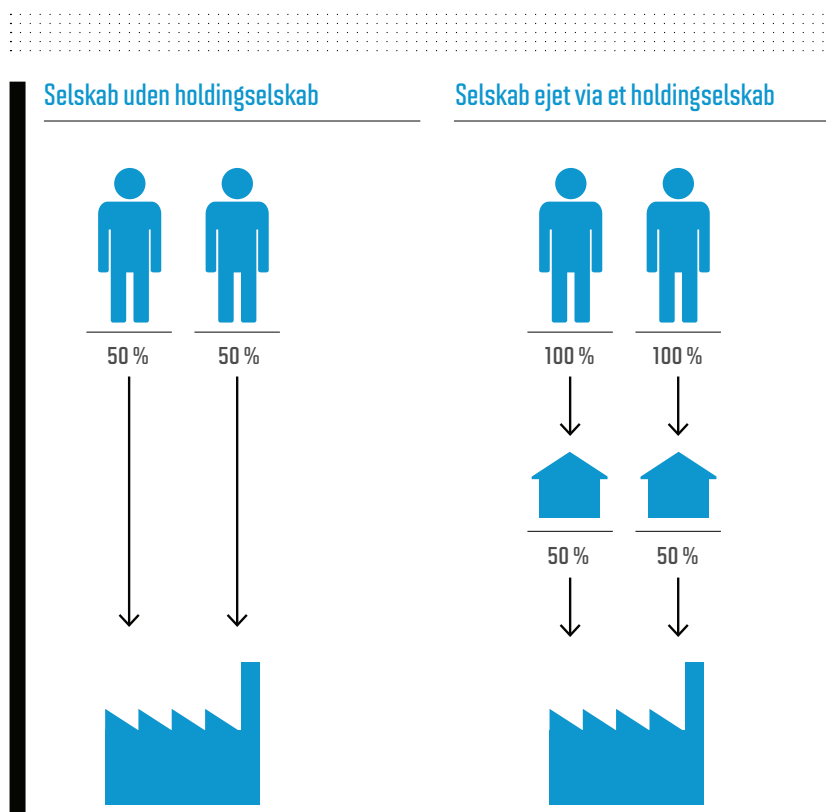
#### Ikke behov for tunge investeringer

Løsningen for Thing og Brandt har været at etablere en holdingstruktur, hvor de to ejere hver stifter et holdingselskab. Kapitalen i hvert selskab består af de to ejeres andel af Thing og Brandt. Så i stedet for at eje halvdelen af virksomheden hver, ejere de to stiftere hver deres holdingselskab, hvorefter hvert af de to holdingselskaber ejer 50 procent af driftsselskabet Thing og Brandt Landskabsarkitekter ApS. En af fordelene ved holdingstrukturen er, at driftsselskabet kan udbetale skattefrit udbytte til de to holdingselskaber. Først når ejerne af holdingselskaberne trækker penge ud af holdingselskaberne, skal ejerne betale udbytteskat. Det giver god mening, at driftsselskabet overfører en stor del af overskuddet til holdingselskaberne hvert år i stedet for at ophobe for meget kapital i driftsselskabet. Tegnestuen har nemlig ikke brug for kapitaltunge investeringer i eksempelvis store maskiner, og udgifter til husleje og løn flyder løbende i løbet af året. ”Vores forretningsmodel er baseret på de mennesker, som vi er, og den arbejdsindsats vi yder løbende. Vi har ikke faste, store kunder og opgaver, og vi har ikke noget stort kapitalbehov, men skal blot finansiere den løbende drift”, påpeger Kathrine Brandt.

#### Optimering af driftskapital

Den nye struktur giver virksomheden bedre mulighed for at tilpasse kapitalen i driftsselskabet til virksomhedens reelle behov for driftskapital. Det betyder, at ejerne kan hæve et udbytte, der ikke behøver at være optimeret efter, hvor meget udbytte hver part kan hæve uden at betale

den høje udbyttesats. I stedet kan udbyttet fastsættes efter behovet for driftskapital i driftsselskabet, hvorved en større del af overskuddet kan udloddes. Når kapitalen ikke bliver u hensigtsmæssig stor i driftsselskabet, er det også lettere at ændre i ejerkredsen, eksempelvis hvis en medarbejder skal indtræde som partner. For Thing og Brandt er det helt afgørende, at strukturerne sikrer dette. ”Vi tænker på, hvordan vi både sikrer de individer, vi hver for sig er, samtidig med at vi sikrer det fælleskab, som virksomheden er,” understreger de to landskabsarkitekter samstemmende.



### Skattefri ombytning – stiftelse af holdingselskab

Du kan etablere en holdingstruktur ved at gennemføre en skattefri ombytning af ejerandelene i virksomheden. Det sker ved, at du afgiver dine ejerandele i driftsselskabet til et nystiftet holdingselskab og i stedet ejer andele i dette holdingselskab. Herefter ejer holdingselskabet så driftsselskabet.

### Isoler driftsrisikoen

Hvis du etablerer et holdingselskab, isolerer du den driftsmæssige risiko til datterselskabet, hvori de driftsmæssige aktiviteter foregår. Hvis der er overskud, kan du trække udbytte op i holdingselskabet, så der ikke ophober sig mere kapital end nødvendigt for at klare den daglige drift. Hvis datterselskabet går konkurs, mister du kun værdierne i dette, mens holdingselskabet principielt ikke bliver påvirket. Og mangler der kapital, kan du eventuelt indskyde kapital fra holdingselskabet.

### Skatten af udbytte

Holdingselskaber skal ikke betale skat af udbytte fra datterselskaber. Det betyder, at du kan trække udbytte fra driftsselskaber skattefrit op i holdingselskabet og først betale skat, når du hæver udbytte fra holdingselskabet. Normalt skal du betale 27 procent aktieindkomstskat af udbytter op til 49.900 kroner årligt og 42 procent af resten. Er du gift, kan du og din ægtefælle tilsammen have 99.800 kroner i aktieindkomst før skatten stiger

fra 27 til 42 procent. For at holde skatten på de 27 procent ønsker mange derfor kun at hæve et udbytte op til grænsen på 49.900 kroner og så lade resten forblive i virksomheden. Hvis I er to ejere af en virksomhed og stifter hvert jeres holdingselskab, kan datterselskabet først udbetale udbytte til holdingselskaberne skattefrit, og derefter kan hver enkelt ejer trække det beløb ud af holdingselskabet, som passer til vedkommendes privatøkonomi. Hvis eksempelvis kun den ene ejer er gift, kan denne person udnytte, at man kan have et større beløb i aktieindkomst, når man er gift. Fordelen er, at I med hver jeres holdingselskab ikke behøver trække det samme ud i udbytte.

### Salg af anparter

Når du personligt sælger anparter, som du ejer i et driftsselskab, skal du sædvanligvis betale skat af fortjenesten her og nu. Dette kan du undgå ved at etablere en holdingstruktur. Efter mindst tre års ejerskab kan holdingselskabet sælge datterselskabet skattefrit. Så er det først, når du sælger eller opløser holdingselskabet, at du skal betale skat af gevinsten.

### Generationsskifte – planlæg i god tid

En holdingstruktur gør det nemt at gennemføre et generationsskifte. Når kapitalen i driftsselskabet ikke er højere end nødvendigt, bliver det nemmere at handle med selskabets andele. En ny partner eller en medarbejder kan derved købe sig ind i virksomheden til en hensigtsmæssig

pris. Da holdingselskabet ikke skal betale skat af udbytte fra driftsselskabet, bliver det samtidigt nemmere at opbygge kapital, hvis du via holdingselskabet ønsker at købe en partner ud for at blive ene-ejer. Efterfølgende kan holdingselskabet investere i nye aktiviteter eller løbende udbetale udbytte. Det er en god ide at planlægge strukturændringerne i god tid. Hvis holdingselskabet eksempelvis sælger sine anparter inden for de første tre år efter omdannelsen, bliver fortjenesten ved salget ikke skattefri.

### Hvad hvis driftsselskabet mangler kapital?

Besidder holdingselskabet midler til det, kan holdingselskabet også investere i andre ting, eksempelvis andre selskaber eller ejendomme. Endvidere kan holdingselskaberne træde til, hvis driftsselskabet mangler kapital.

### Få rådgivning fra din revisor

For holdingselskaber gælder de samme regler, som for andre selskaber. Det betyder blandt andet, at selskabet skal udarbejde og indberette årsrapporter, og navne på ejerne skal fremgå af ejerregisteret.

Din revisor kan hjælpe dig med at gennemføre en skattefri aktie- eller anpartsombytning og få stiftet ét eller flere holdingselskaber. Din revisor kan også sparre med dig om værdien af din virksomhed og om opdateringer af ejeraftalen, hvis I er mere end én ejer.

## Undgå ulovlige lån

DU må ikke rode dit selskabs økonomi sammen med din egen økonomi, heller ikke hvis du ejer hele selskabet selv. Udover din løn kan du trække penge ud af dit selskab via et ordinært eller ekstraordinært udnytte. Hvis du bare hæver pengene fra selskabets konto uden at overholde disse regler, er der tale om

et ulovligt lån til ejerne i virksomheden, som du kan få bøde for, og som der skal betales skat af. Hvis du allerede i dag har et ulovligt lån, bør du tale med din revisor om, hvordan det bedst kan håndteres, så du får ryddet op.

# Måske skal du overveje at gå over til ApS eller A/S

Der kan være gode grunde til, at du omdanner din personlige virksomhed til et selskab. Fordelen kan være skattemæssig og administrativ. Samtidig handler det om risikobegrænsning og de signaler, du sender til omverdenen.

Nogle selvstændige erhvervsdrivende starter deres virksomhed med at oprette et CVR-nummer og går derefter i gang med deres aktiviteter uden at tænke alt for meget over, om en sådan personligt ejet virksomhed er den bedste måde at etablere sig på. Andre vælger at oprette et anpartselskab, et aktieselskab eller et iværksætterselskab fra starten. Hvis du tilhører den gruppe, som har oprettet en personligt ejet virksomhed, kan du opnå nogle fordele ved at omdanne virksomheden til et anpartselskab eller aktieselskab.

## Du beskytter din private formue

Når du driver din virksomhed ved personligt at eje den, hæfter du også over for virksomhedens kreditorer med hele din private formue. Hvis du derimod har oprettet din virksomhed i selskabsform, hæfter du kun med den kapital, som du har indskudt. I praksis er det ofte sådan, at banken eller andre kreditorer beder om, at du personligt kautionerer for de lån, dit selskab har optaget. I de tilfælde hæfter du stadig med hele din formue, men kun over for de kreditorer, som det er aftalt med og med det beløb, som du har lånt. Du begrænser derfor din risiko ved at drive din virksomhed i selskabsform.

Som ansat i dit eget selskab vil du modtage løn af selskabet, og din privatøkonomi er dermed adskilt fra selskabets økonomi. Det kan for mange være nemmere at administrere, og det giver ofte et bedre overblik.

## Regnskabet er offentligt tilgængeligt

Anpartsselskaber, aktieselskaber og andre

selskabsformer har pligt til at udarbejde et årsrapport og indberette dette til Erhvervsstyrelsen. Alle med interesse for at læse disse regnskaber kan gratis og på en nem måde hente dem på Erhvervsstyrelsens hjemmeside. Det betyder derfor, at andre kan kigge med i virksomhedens tal og udvikling, når virksomheden drives i selskabsform. Det er dog ikke lovpligtigt at indberette alle regnskabstal, eksempelvis er det frivilligt at oplyse om selskabets omsætning. Her er det nok at oplyse bruttoreultatet. Hvis du ikke bliver konkurrencemæssigt dårligt stillet af at oplyse dine tal, kan det på mange måde være en fordel, at dine kunder og kreditorer kan se, at du har en god økonomi. Selvom du kun hæfter med dit indskud i selskabet, fremstår du i manges øjne som mere seriøs, når du har stiftet et selskab. Naturligvis er seriositeten afhængig af selskabsformen og den indskudte kapital, men i sidste instans spiller det en stor rolle, hvordan omverdenen opfatter dig som person og ejerleder.

## Forberedelse til ændringer

Ved at drive din virksomhed i selskabsform er du desuden godt forberedt på en række forhold. Det kan være lettere at afhænde virksomheden, at indhente ny kapital, at håndtere større overskud eller at få en ny partner ind i relation til de ændringer, som din virksomhed kan komme ud for.

## Skattefri virksomhedsomdannelse kan være en god idé

Hvis et selskab køber din personligt ejet virksomhed, skal du som udgangspunkt

betale skat af virksomhedens værdi. Men ved at gennemføre en skattefri virksomhedsomdannelse overfører du din personligt ejede virksomhed til nu at være i selskabsform og stifter dermed selskabet med værdien af din indskudte virksomhed. Det svarer til, at du sælger din virksomhed til et selskab, hvor du sædvanligvis skulle betale skat af virksomhedens værdi, men ved en skattefri virksomhedsomdannelse skal du i stedet først betale skat, når du sælger selskabet. Det betyder med andre ord, at du udskyder skatten. Værdien af den virksomhed, du indskyder, udgør den købesum, som selskabet skal betale. Derfor skal værdien af den virksomhed, som du indskyder, fastlægges. Denne værdi bestemmer, hvor meget skat du har udskudt, når holdingselskabet senere sælges.

## Fordele og pligter

Om det kan betale sig for dig at omdanne din personligt ejede virksomhed til et anpartsselskab, aktieselskab eller anden form for selskab afhænger af en række forhold. Med et selskab følger nogle fordele, og der følger også pligter. Din revisor kan rådgive dig om de fordele og ulemper, du vil få ved at omdanne netop din virksomhed fra en personligt ejet virksomhed til selskab via en skattefri virksomhedsomdannelse.

# JOOST & PARTNER ApS

Registrerede revisorer

Egegårdsvej 39C<sup>1</sup> · 2610 Rødovre

MEMBER OF  
DANSKE REVISORER  
FSR\*

## VIGTIGE DATOER

### ◆ OKTOBER 2015

- 12. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (små og mellem), indberetning af e-Indkomst (små og mellem)
- 15. Lønsumsafgift (kvartal og måned)
- 20. B-skat + AM-bidrag (selvstændige), restskat (personer)
- 26. Månedsmoms (store), EU-salg uden moms (små, mellem og store)
- 30. A-skat + AM-bidrag, lønmodtagere (store), indberetning af e-Indkomst (store)

### ◆ NOVEMBER 2015

- 9. ATP, Feriekonto (timelønnede)
- 10. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (små og mellem), indberetning af e-Indkomst (små og mellem)
- 16. Lønsumsafgift (måned)
- 20. B-skat + AM-bidrag (selvstændige), Acontoskat + restskat 2014 (selskaber)
- 25. Månedsmoms (store), EU-salg uden moms (store)
- 30. A-skat + AM-bidrag, lønmodtagere (store), indberetning af e-Indkomst (store)

### ◆ DECEMBER 2015

- 1. Kvartalsmoms (mellem)
- 10. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (små og mellem), indberetning af e-Indkomst (små og mellem)
- 15. Lønsumsafgift (måned)
- 28. Månedsmoms (store), EU-salg uden moms (store)
- 30. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store), anmeldelse af tilbagebetaling af for meget indbetalt skat, indbetaling af restskat (personer), indbetaling af liv- og pensionsordning, indberetning af e-Indkomst (store)

## GODT AT VIDE

### ◆ DAGPENGE 2015

Max. per dag: . . . . . 827 kr.

### ◆ SYGEDAGPENGE, 2015

Max. per uge: . . . . . 4.135 kr.

Yderligere oplysninger: [www.bm.dk](http://www.bm.dk)

### DISKONTOEN

- ◆ 6. juli 2012 . . . . . 0,00 pct.
- 1. juni 2012 . . . . . 0,25 pct.
- 9. december 2011 . . . . . 0,75 pct.
- 4. november 2011 . . . . . 1,00 pct.
- 8. juli 2011 . . . . . 1,25 pct.
- 8. april 2011 . . . . . 1,00 pct.
- 15. januar 2010 . . . . . 0,75 pct.
- 28. august 2009 . . . . . 1,00 pct.
- 14. august 2009 . . . . . 1,10 pct.
- 8. juni 2009 . . . . . 1,20 pct.

Yderligere oplysninger: [www.nationalbanken.dk](http://www.nationalbanken.dk)

### ◆ BEFORDRINGSFRADRAK 2015

0-24 km: . . . . . 0 kr.  
24-120 km: . . . . . 2,05 kr.  
Over 120 km: . . . . . 1,03 kr.

### ◆ KØRSELSGODTGØRELSE 2015

Egen bil eller motorcykel per km  
Indtil 20.000 km . . . . . 3,70 kr.  
Over 20.000 km . . . . . 2,05 kr.  
Egen cykel eller knallert per km. . . . . 0,52 kr.

### ◆ REJSEGODTGØRELSE 2015

Logi – efter regning eller per døgn . . . . . 202 kr.  
Fortæring per døgn. . . . . 471 kr.  
Tilsluttende døgn per time . . . . . 19,63 kr.  
Fri morgenmad . . . . . 70,65 kr.  
Fri frokost . . . . . 141,30 kr.  
Fri middag . . . . . 141,30 kr.  
25 procent godtgørelse . . . . . 117,75 kr.

### ◆ STRAKSAFSKRIVNING 2015

Maksimumgrænse for straksafskrivning af småaktiver . . . . . 12.800 kr.

### ◆ NETTOPRISINDEKS 2014-2015

August 2015 . . . . . 133,1  
Juli 2015 . . . . . 133,6  
Juni 2015 . . . . . 133,5  
Maj 2015 . . . . . 133,6  
April 2015 . . . . . 133,6  
Marts 2015 . . . . . 133,4  
Februar 2015 . . . . . 132,9  
Januar 2015: . . . . . 131,4  
December 2014 . . . . . 132,0  
November 2014 . . . . . 132,3  
Oktober 2014 . . . . . 132,6  
September 2014 . . . . . 132,5

Yderligere oplysninger: [www.dst.dk/priser](http://www.dst.dk/priser)