

**Registrerede  
Revisorer  
FRR**



Temahæfte 2  
udgivet af Foreningen  
Registrerede Revisorer FRR  
1. udgave 2003

Få mere ud af skattekroneerne

|  |    |
|--|----|
| Tag vare på værdierne  | 3  |
| Tre vigtige valg   | 4  |
| Betal skat på det rigtige tidspunkt                                | 5  |
| Styr efter det bedste tidspunkt for skattebetaling                 | 6  |
| Frivillig acontoskat   | 6  |
| Betal i marts, hvis:   | 7  |
| Betal i november, hvis:  | 7  |
| Kan det betale sig at spekulere i at få overskydende skat tilbage? | 8  |
| Betalt for meget? Brug for likvider?                               | 8  |
| <b>Skattetip til selskabsejere</b>                                 | 9  |
| Løn eller udbytte?   | 9  |
| Aktieudbytte – kun ved generalforsamlingen                         | 10 |
| Lån virksomheden penge   | 10 |
| Udbytte når kassen er tom  | 11 |
| Direktører skal have minimumsløn!                                  | 11 |

### Husk!

**Senest 20. november**  
Indbetal frivillig acontoskat til dækning af restskat – forrentning før skat: 12,71pct. p.a.!



Temahæfte 2  
udgivet af Foreningen  
Registrerede Revisorer FRR  
1. udgave 2003

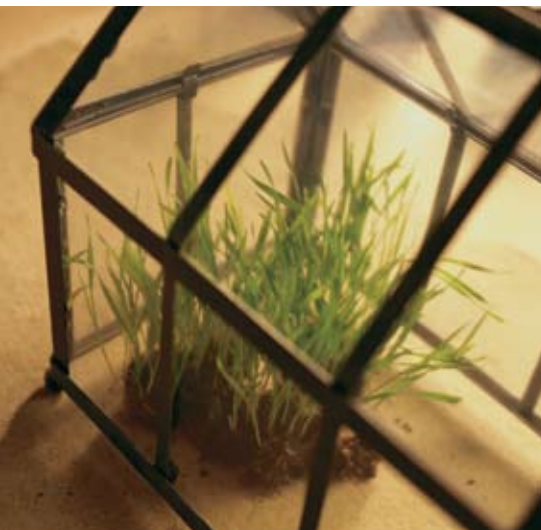
Det kommer næppe bag på nogen, at det danske skattesystem har stor indflydelse på virksomheders og lønmodtagernes økonomi. Mange betragter skat som en fastlagt størrelse, som man ikke kan gøre noget ved.

Men hvis du forholder dig aktivt til de vilkår, skattesystemet giver, så kan det i sig selv gøre en forskel, så selskabet kommer bedre igennem både gode og dårlige tider. Det gælder om at følge årets gang og betale selskabets skat, når det betaler sig bedst. Tilsvarende kan det også betale sig at se på, hvordan ejernes løn udbetales, så der ikke betales for meget i skat. For det er da klart, at du som ejer gerne selv vil høste overskuddet af virksomhedens arbejde. Det er jo ikke for ToldSkats skyld, at du gør en ekstra indsats.

I dette hæfte kan du læse om nogle af de skattemæssige forhold, som selskabet bør skrive ind i kalenderen. Først gennemgår vi konsekvenserne af at indbetale skat på forskellige tidspunkter. Derefter ser vi på, hvordan du sikrer, at ejerne får mest muligt i egen lomme af den løn, som selskabet udbetaler til dem.

God fornøjelse.

## Tre vigtige valg



Når du skal beslutte, hvordan virksomhedens penge skal placeres, er det ikke nok bare at se på bankens indlånsrente. Det er lige så rigtigt at kende ToldSkats forskellige procentsatser og tidsgrænser. Du vil hurtigt opdage, at ToldSkat giver en temmelig god rente – bedre end de fleste banker.

Regnestykkerne kan virke komplicerede, men ved at træffe nogle forholdsvis enkle valg kan du uden videre forøge forrentningen af dit overskud:

- Indbetal frivillig acontoskat
- Udbetal ejernes løn over 324.505 kr., som aktieudbytte
- Lad udbyttet stå i selskabet og trække renter.

På de følgende sider har vi uddybet de tre vigtige valg.

Det er en god idé at kontakte en FRR revisor, der ud fra den konkrete situation kan rådgive dig om, hvad der bedst kan betale sig.

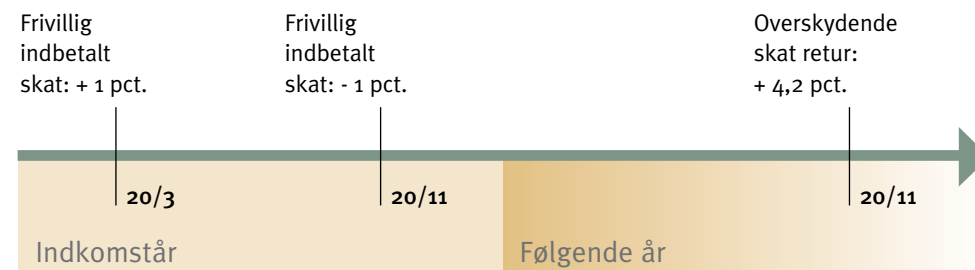
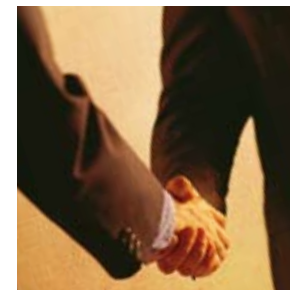
## Betal skat på det rigtige tidspunkt

En af de ting som gør det muligt at få mest ud af skattekroneerne, er den relativt store frihed ToldSkat giver dig til selv at tilrettelægge skattebetalingen.

I løbet af et indkomstår betaler selskaber ordinær acontoskat. Den er sat til 50 pct. af gennemsnittet af selskabets skat de sidste tre år. Derfor vil de fleste selskaber ende med at skulle betale væsentligt mere i skat, end denne tvungne acontoskat.

Der er to datoer, der er vigtige at kende. Du har mulighed for at indbetale frivillig restskat den 20. marts eller den 20. november.

Imidlertid er der meget varierede vilkår forbundet med de forskellige mulige ind- og udbetalingstidspunkter. De vigtigste tal og skæringsdatoer fremgår af denne tidslinje:



### Lad os se på et eksempel

Lad os antage, at dit selskab et år skal betale 1 mio. kr. i skat. Dine muligheder er nu:

- at betale senest 20. marts i indkomståret. Her sparer du 1 pct.:  
 $1 \text{ mio.} \times 0,99 = 990.000 \text{ kr.}$
- at betale senest 20. november i indkomståret. Her skal ToldSkat have 1 pct. mere:  
 $1 \text{ mio.} \times 1,01 = 1.010.000 \text{ kr.}$
- At betale som restskat den 20. november året efter. Her kræver ToldSkat et tillæg på 10 pct.:  
 $1 \text{ mio.} \times 1,10 = 1.100.000 \text{ kr.}$

Differencen mellem a) og b) svarer til **4,29 pct. p.a. før skat.**

Differencen mellem b) og c) svarer til **12,71 pct. p.a. før skat.**

Ved at sammenligne ovenstående tal med selskabets ind- eller udlånsrente kan du vurdere, om det kan betale sig for dig at foretage en frivillig acontobetaling frem for at betale restskat.

### Styr efter det bedste tidspunkt for skattebetaling

Tidspunktet for skattebetaling, er afgørende for, hvor høj selskabets reelle skat bliver. Derfor kan det betale sig, hvis du tager højde for de forskellige vilkår, der gælder for indbetaling af skat på forskellige datoer. Her er pejlemærkerne:

#### Frivillig acontoskat

Hvis du venter og først betaler selskabets skat, når du modtager den endelige opkrævning fra ToldSkat året efter, så betaler du et restskattetilleg på 10 pct. til statskassen. En ekstraudgift som du vel og mærke ikke kan trække fra som almindelige renteudgifter. Derfor bør du altid regne på, om det kan svare sig at betale forventet restskat som frivillig acontoskat.

Tænk på en frivillig acontoskat som en opsparing der frigives den 20. november året efter med en skattefri rentegevinst. Rentegevinsten er forskellig, alt efter om du betaler acontoskat den 20. marts eller den 20. november i indkomståret

Betaler du allerede i indkomståret, kan du betragte det som en pengeanbringelse, der et år efter er vokset til de 110 pct., som regningen ville have lydt på, hvis du ikke havde indbetalt noget ud over den ordinære acontoskat. I det lys kan du sige, at ToldSkat giver en temmelig god rente – bedre end de fleste banker.

#### I indkomståret:

Værdien af frivilligt indbetalt acontoskat:

Hvis du indbetaler før 20. marts får du en godtgørelse på 1 pct.

Hvis du indbetaler mellem 20. marts og 20. november reduceres indbetalingen med 1 pct.

#### Året efter:

For meget indbetalt skat får du igen året efter med et tillæg på 4,2 pct. – skattefrit!

Restskat derimod koster ekstra 10 pct. – som ikke kan fradrages i selskabets overskud!

#### Betal i marts, hvis:

- du kan rejse penge til en rente, der er under 4,29 pct. p.a. før skat, det være sig en billig kassekredit eller andre lånemuligheder eller
- du har frie midler, som ikke kan placeres andre steder til en højere rente end 4,29 pct. p.a. før skat

#### Betal i november, hvis:

- du kan rejse penge til en rente, der er lavere end 12,71 pct. før skat i form af træk på kassekredit eller andre lånemuligheder eller
- du har frie midler, som ikke kan placeres andre steder til en højere rente end 12,71 pct. før skat



## Kan det betale sig at spekulere i at få overskydende skat tilbage?

Hvis du et år har indbetalt mere end nødvendigt, bliver du belønnet af ToldSkat med et skattefrit tillæg på 4,2 pct.

Tidligere var der loft over, hvor stort et beløb man kunne få godtgørelse af, men det er blevet fjernet. Derfor kan du nu frit spekulere i at indbetale for meget.

Indbetaler du den overskydende skat senest den 20. november, opnår du en forrentning på 3,16 pct. p.a. efter skat, svarende til 4,51 pct. p.a. før skat.

### Lad os se på et eksempel

Indbetaler du fx 1.000.000 kr. for meget i frivillig skat, den 20. november ser eksemplet sådan ud:

|                                       |                   |
|---------------------------------------|-------------------|
| For meget indbetalt skat:             | 1.000.000 kr.     |
| Fradrag 1 pct.:                       | -10.000 kr.       |
| Godtgørelse 4,2 pct. af 990.000 kr. : | +41.580 kr.       |
| Tilbagebetaling i alt:                | 1.031.580 kr.     |
| <b>Overskud</b>                       | <b>31.580 kr.</b> |

## Betalt for meget? Brug for likvider?

Har du indbetalt frivillig acontoskat og slutter du året med et underskud, skal du højst sandsynlig have overskydende skat tilbage. I den situation kan du sandsynligvis godt bruge pengene med det samme, og ikke først når ToldSkat udbetaler dem af sig selv. Derfor kan man søge sin lokale told- og skatteregion om at få tilbagebetalt skatten før tiden (jf. Selskabsskatteovens §29D).

Betingelserne er:

- at ansøgningen sendes, inden fristen for indsendelse af selvangivelsen udløber
- at du kan sandsynliggøre gener ved at afvente den normale udbetaling
- at du kan sandsynliggøre, hvor meget du har til gode

Får du udbetalt overskydende skat før tiden, går du glip af godtgørelsen på 4,2 pct. Men det kan være prisen værd, hvis dit selskab er i likviditetsvanskeligheder.



## Skattetip til selskabsejere

Efter denne gennemgang af mulighederne for planlægning af skatteindbetalingen, er det nu tid til at se på en anden konto, hvor der kan spares skat. Fra at have set på fordele for selskabet skal vi nu se på fordele for selskabets aktionærer og -anpartshavere, der er ansatte i deres egne selskaber.

### Løn eller udbytte?

Hvordan kan det bedst betale sig at honorere ejeren, der også er direktør i selskabet – løn i årets løb eller udbytte året efter?

Aktionærer og anpartshavere betaler almindelig skat af deres løn i eget selskab. Marginalskatten inkl. AM-bidrag, SP-bidrag og kirkeskat udgør 63,3 pct. Derimod er marginalskatten af udbytte på 60,1 pct. – inkl. 30 pct. selskabsskat!

Hvis du som direktør og ejer får løn over top-skattegrænsen på 324.505 kr. brutto, så betaler du altså 3,2 pct. mere i skat af lønnen, end hvis du havde valgt at få det overskydende udbetalt som udbytte.

### Lad os se på et eksempel

En gift hovedaktionær ønsker i 2003 at hæve løn på i alt 524.505 kr. fra selskabet. Hovedaktionæren og ægtefællen har ikke anden aktieindkomst ved siden af. I stedet for at hæve alle 524.505 kr. som løn vælger han kun at hæve de første 324.505 kr. som løn og resten 200.000 kr. hæves som udbytte. Fordelen ved at hæve beløb over topskattegrænsen som udbytte i stedet for løn kan opgøres sådan:

#### Lønbeskatning:

$$200.000 \times 63,3 \text{ pct.} = 126.600 \text{ kr.}$$

#### Selskabsskat:

$$200.000 \times 30 \text{ pct.} = 60.000 \text{ kr.}$$

#### Udbytte under progressionsgrænse:

$$82.200 \times 28 \text{ pct.} = 23.016 \text{ kr.}$$

#### Udbytte over progressionsgrænsen:

$$57.800 \times 43 \text{ pct.} = 24.854 \text{ kr.}$$

#### Selskabsskat og udbytteskat i alt

$$= 107.870 \text{ kr.}$$

#### Besparelse

$$(\text{udbytte i stedet for løn}) = 18.730 \text{ kr.}$$



### Aktieudbytte

– kun ved generalforsamlingen

Hvis din løn som direktør overstiger topskattegrænsen, kan det altså betale sig at omfordele løn til udbytte. En sådan omfordeling er imidlertid ikke altid lige til. Du skal nemlig være opmærksom på, at udbytte udelukkende kan vedtages på den årlige ordinære generalforsamling, hvor årsrapporten også godkendes. Det er ulovligt for selskaber løbende at udbetale acontobeløb til aktionærer og anparthavere.



### Lån virksomheden penge

Derimod kan ejerne både lovligt og givtigt låne selskabet penge. En aktionær eller anparthaver kan fx undlade at hæve sit udbytte, som så parkeres i selskabet som et "forrentet mellemværende". Pengene kan hæves når som helst, men så længe selskabet skylder ejerne penge, skal beløbet forrentes. ToldSkat accepterer en rente på 4 pct. over diskontoen (altså p.t. 6 pct.). Selskabet kan fradrage denne renteudgift fuldt ud. Ejerens tilsvarende renteindtægt beskattes kun med ca. 33 pct., hvis han eller hun i øvrigt har negativ kapitalindkomst. Har ejeren ikke det, er skatten maksimalt 59 pct.

### Udbytte når kassen er tom

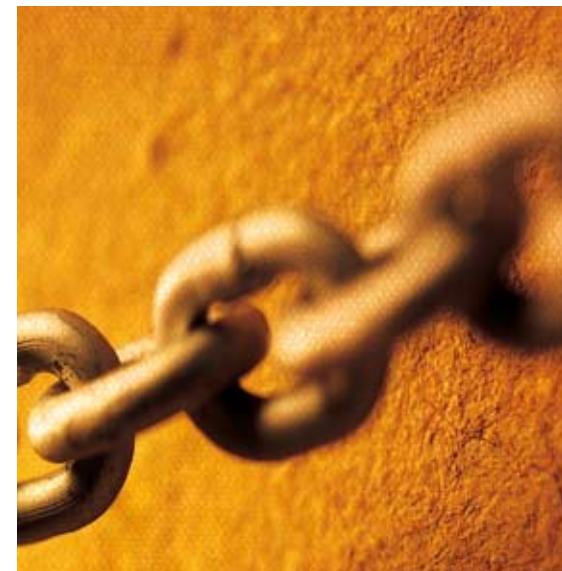
Det er ikke nogen betingelse, at der er penge i kassen, når generalforsamlingen beslutter at udbetale udbytte. Beløbet kan blot blive stående i selskabet som et forrentet mellemværende (se forrige afsnit).

Groft sagt kan selskabet udlodde alle frie reserver som udbytte, selvom værdierne er bundet i maskiner og bygninger m.m.

### Direktører skal have minimumsløn!

Mange direktører ønsker at støtte driften af deres selskab ved ikke at få en egentlig løn. Men det er en god ide at sikre, at ejere, der arbejder i selskabet, også får minimumsløn fra selskabet.

Hvis du er ejer, men ikke får løn, er der nemlig forskellige lønmodtagergodter, du ikke kan benytte. For eksempel kan du ikke få skattefri rejse- og befordringsgodtgørelse, da ToldSkat med rette kan påstå, at du ikke er lønmodtager.



### Hvad hvis ToldSkat hævder, at den aftalte løn er urealistisk lav?

Det sker der sjældent noget ved! ToldSkat må acceptere en indgået aftale, også hvis den aftalte løn ligger under den almindelige løn for andre i tilsvarende stillinger.

Skatteministeriet har slået fast-, at der som "absolut altovervejende hovedregel ikke må foretages lønfiksering." Dvs. at ToldSkat ikke kan beskutte hovedaktionæren af et fikseret (dvs. fastsat) lønniveau, som de mener er mere realistisk.

### Indkomståret i perspektiv

Skat er ikke bare en fast udgift. Skat kan også være med til at forbedre det udbytte, du får ud af dit selskab. En af måderne at gøre dette på er at tilrettelægge skattebetalinger over længere tid, som beskrevet her i hæftet.

Men selv de bedste generelle råd kan være forkerte i dén konkrete situation, et selskab står i. Derfor bør du inddrage en FRR-revisor i dine overvejelser. Ring på nedenstående telefonnummer og få en henvisning til et af vores medlemmer.

Åmarksvej 1  
2650 Hvidovre  
Telefon 36 344 422  
Telefax 36 344 444

**[www.frr.dk](http://www.frr.dk)**