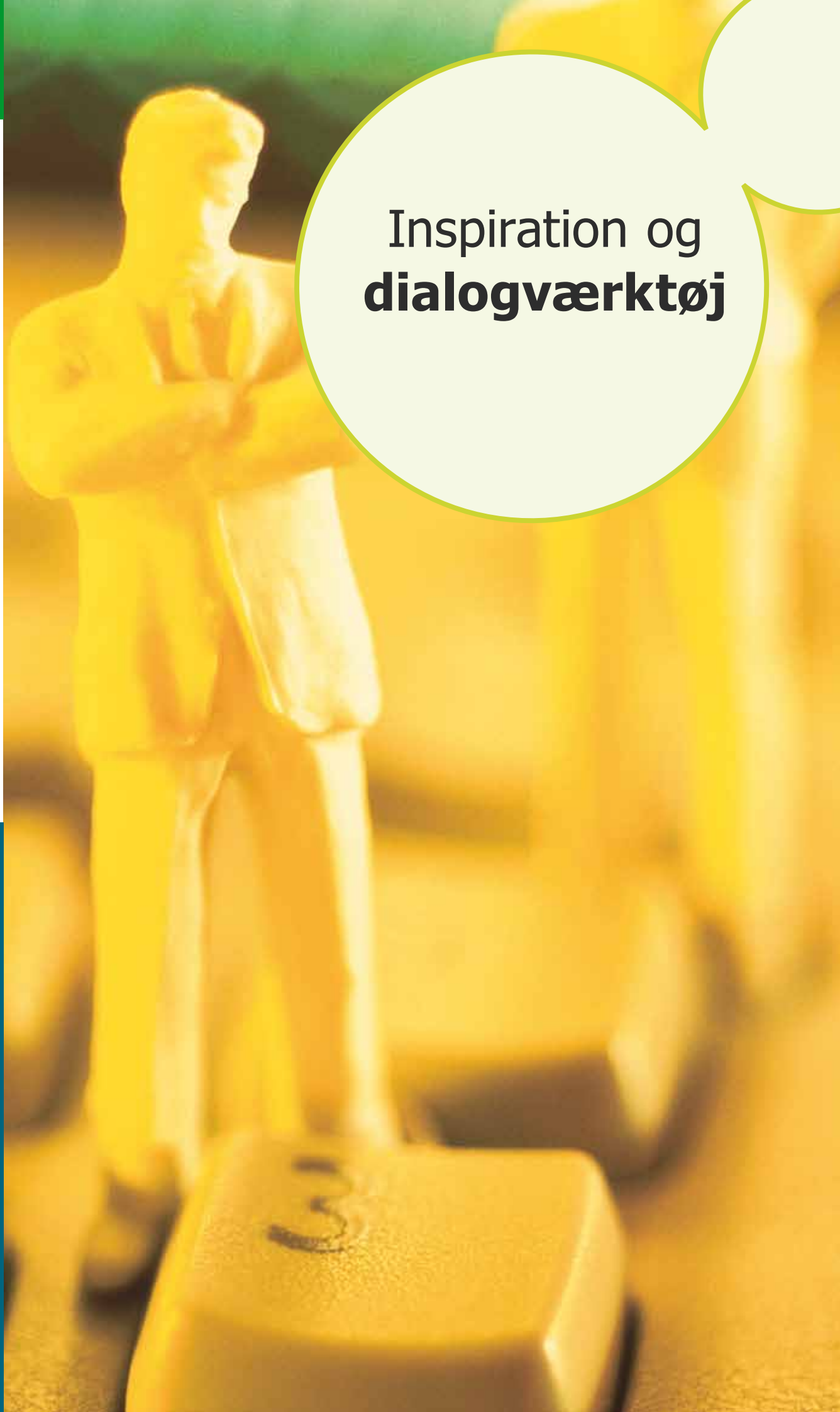
Særnummer
Juni 2010

RevisorInformerer



Inspiration og **dialogværktøj**

Valg eller ændring af virksomhedsform?

Et inspirations- og dialogværktøj, som revisoren kan bruge ved en kundesamtale

Generelle overvejelser - *Personlig virksomhed eller selskab?*

Personlig virksomhed	Selskab	Fokusområde
Hæfter personligt for virksomhedens forpligtelser med hele sin formue. Også i virksomhedsordning.	Begrænset hæftelse, indskudt kapital.	Vurdering af risici - herunder beskyttelse mod kreditorer. Ved eventuel bankfinansiering af nystiftet selskab vil banken ofte kræve personlig sikkerhedsstillelse i privatformuen eller kaution.
Ingen krav om kapitalindskud i virksomheden.	Kapitalkrav. Minimum for anpartsselskab 80.000 kroner og for aktieselskab 500.000 kroner. Mulighed for delvis indskud på 25 procent af selskabskapital er endnu ikke trådt i kraft.	Har kapitalkravene nogen betydning for kundens valg af virksomhedsform?
Udbetalinger i form af løn medfører personskat. Mulighed for virksomhedsordning medfører midlertidig og delvis skatteudskydelse. Mulighed for pensionsopsparing med 30 procent af overskud til og med indkomståret 2014.	Udbetalinger i form af udbytte og/eller løn, hvis kunden er ansat. Hovedaktionær kan højest indbetale 100.000 kroner i årlig pensionsopsparing.	Kundens ønsker og muligheder for henholdsvis kapitalbinding og udlodning eller løn. Herunder i øvrigt finansiering og skatteoptimering.
Et eventuelt underskud i virksomhedens skattepligtige indkomst kan modregnes i anden personlig indkomst hos ejer og eventuelt ægtefælle plus underskudsfremførsel.	Et eventuelt underskud i selskabets skattepligtige indkomst kan kun modregnes i fremtidige skattepligtige overskud. Mulighed for sambeskatning i koncerner.	Har kunden aktuelle eller mulige behov for at udnytte personlige skattemæssige underskud fra virksomhed? Husk muligheden for carry back i virksomhedsordningen. Hvis kunden i et år får underskud, kan kunden få penge tilbage fra skattevæsnet for tidligere år, hvor kunden har betalt virksomhedsskat.

Personlig virksomhed	Selskab	Fokusområde
Virksomhedsejer og ægtefælles underskud fra andre kilder kan modregnes i virksomhedens overskud.	Virksomhedsejer og ægtefælles underskud fra andre kilder kan ikke modregnes i selskabets skattepligtige indkomst. Eksempelvis negativ personlig kapitalindkomst i form af renteudgifter.	Har kunden aktuelle eller mulige behov for at udnytte personlige negative kapitalindkomster?
Ejerleder træffer selv alle beslutninger. Mulighed for I/S-form, hvilket medfører, at flere ejere beslutter.	Valg mellem flere lovregulerede ledelsesstrukturer i henholdsvis anpartsselskab og aktieselskab.	**Det centrale ledelsesorgan:** a. Bestyrelsen i selskaber, der har en bestyrelse b. Direktionen i selskaber, der alene har en direktion, kun anpartsselskaber c. Direktionen i selskaber, der både har en direktion og et tilsynsråd. **Det øverste ledelsesorgan:** a. Bestyrelsen i selskaber, der har en bestyrelse b. Direktionen i selskaber, der alene har en direktion, kun anpartsselskaber c. Tilsynsrådet i selskaber, der både har en direktion og et tilsynsråd.
Bogføringspligt, men ingen krav om åbne offentlige regnskaber.	Bogførings- og regnskabspligt med krav om åbne offentlige regnskaber.	Har kunden en holdning til, om regnskaber skal være åbne og offentlige?
Ved helt eller delvist salg eller overdragelse af virksomheden sker der som hovedregel personlig beskatning af en eventuel avance. Mulighed for skattefri virksomhedsomdannelse.	Med en holdingstruktur kan driftsselskabet sælges uden umiddelbar beskatning. Mulighed for at optage nye medejere uden beskatning.	Kan kunden forudse et virksomhedssalg, et generationsskifte eller anden hel eller delvis overdragelse af virksomheden i fremtiden?

Særnummer
Juni 2010

RevisorInformerer

Situationsbestemte overvejelser

Personlig virksomhed eller selskabsform?

Enhver virksomhed, uanset eksisterende virksomhedsform, bør med mellemrum vurdere, om virksomhedsformen er hensigtsmæssig i forhold til virksomhedens fremtidige udvikling.

Følgende forhold kan begrunde en ny virksomhedsform:	
Nationale lovændringer.	Nye selskabslove, skattelove eller andre love.
Internationale lovændringer.	Lovgivning, som hindrer eller stimulerer virksomhedens handelsaktiviteter i udlandet. Det kan dreje sig om datterselskaber, joint ventures, partnerskaber eller andet.
Konjunkturændringer, som har væsentlig betydning for virksomheden. Dette gælder både almene konjunkturer og branchespecifikke konjunkturer.	Højkonjunktur, lavkonjunktur, stagnation eller krise.
Virksomhedens udviklingsstadie og planer for fremtiden.	Nystartet virksomhed, veletableret virksomhed, moden virksomhed eller krisetruet virksomhed? Ekspansionsstrategi, konsolideringsstrategi, generationsskiftevirksomhed, salgsmoden virksomhed, fusion eller konkurstruet?
Behov for ændringer i kapital- og finansieringsstrukturer.	Behov for kapital til at opfylde vækstmål? Banklån, aktie-/anpartskapital, ansvarlig lånekapital, private investorer. Anden finansiering?
Behov for ledelseskompetence og tilsyn.	Professionelle ledelsesorganer i form af direktion, bestyrelse eller tilsynsråd.
Øvrige specifikke forhold for netop kundens virksomhed?	Undersøg og overvej disse.
Driver kunden i dag virksomhed i selskabsform, bør kunden under alle omstændigheder rådføre sig med revisoren i forhold til reglerne i den nye selskabslov, da kunden formentlig skal foretage justeringer i selskabets vedtægter, aktionæroverenskomst og andet.	Foretag et tjek af selskabets vedtægter og ejeraftaler med videre.

Konklusion

Hvilke overvejelser har samtalen givet anledning til? Afstem konklusioner med kunden.

Hvilke konkrete opgaver kan revisor påtage sig at løse for kunden i forhold til at skabe afklaring og levere et beslutningsgrundlag for kunden? List konkrete opgaver, som du kan eller skal løse for kunden.

Næste skridt: Udarbejd en kundeaftale på opgavetyper, omfang, afgrænsning, leveringstidspunkt og prisoverslag.