Kort om indkomstskat og moms – faget "Virksomhedens økonomi" – efterår 2015.

En "virksomhed" er på "egen regning og risiko" og "med gevinst for øje" (foreninger er oftest ikke med her). Man kan sagtens være både lønmodtager og eje/drive en virksomhed og dermed være selvstændig erhvervsdrivende. Mange småvirksomheder er deltidsbeskæftigelse for ejeren.

CVR- nummer er kun nødvendigt (et krav):
1) Ved momsregistrering, 2) dersom virksomheden er arbejdsgiver (har ansatte) eller 3) evt. for at købe bestemte ydelser eller varer som erhvervsdrivende (og opnå lavere priser eller andre fordele).

Indkomstskat:
Uanset virksomhedens størrelse skal overskud skrives på ejerens udvidede selvangivelse; underskud kan trækkes fra andre indkomster (forudsat virksomheden ikke er "hobby"). Selskaber har egen selvangivelse.

Virksomhedens indtægter er skattepligtige; men ved beregning af skattepligtig indkomst gives fradrag for

"*Driftsomkostninger, d.v.s. de Udgifter, som i Aarets Løb er anvendt til at* ***erhverve, sikre og vedligeholde*** *Indkomsten, derunder ordinære Afskrivninger*"; jf. Statsskattelovens § 6a. (Loven er fra 1922 og stadig gældende).

Hvad fradrag er mere konkret, afhænger af branche og situation. Se afgørelser på www.skat.dk

Der er tre vigtige sondringer i den forbindelse – Dvs. at tre kriterier skal opfyldes for at få fradrag i indkomsten:

Fradrag for omkostninger muligt – hvis alle tre nedennævnte betingelser er opfyldt:	*Fradrag for driftsomkostninger* ***ikke*** *muligt (hovedregel)*
1) Det skal være en virksomhed	For lønmodtagere (kun befordring etc. giver fradrag)
2) Det skal være virksomhedens udgifter	For private udgifter (børnepasning) "fælles for alle"
3) Det skal være driftsomkostninger	For investeringer; men nogle kan afskrives over flere år

Men selve arten af driftsomkostninger er underordnet. Rejsen til Paris kan give fradrag, hvis § 6a er opfyldt; for at få fradrag skal der være tale om en igangværende virksomhed med indtægter i samme år.

Personligt ejede virksomheder kan ofte have fordel af at anvende "virksomhedsordningen", hvorved de opnår samme fordelagtige beskatning som aktie- og anpartsselskaber; den ordning kræver ofte revisorbistand. En fordel ved virksomhedsordningen er mindre beskatning af overskud, som henlægges til egenkapitalen. En anden fordel er, at renteudgifter giver større fradrag i den beregnede skat.
Lidt lettere at administrere end virksomhedsordningen er "kapitalafkastordningen", som jævnligt bruges ved fx udlejning af et enkelt sommerhus eller ved stor egenkapital og små renteudgifter.

Moms (lønsumsafgift for momsfrie ydelser omtales ikke her):
Hovedregel: Næsten alle varer og ydelser er belagt med moms. Virksomheder med en omsætning på over 50.000 kr. over 12 måneder **skal** momsregistreres. Det betyder, at der skal opkræves moms af kunden ved fakturering; på den anden side kan virksomheden trække moms fra ved alle køb af varer og ydelser. Virksomheden kan endog få "moms tilbage", hvis den giver underskud eller foretager store indkøb af fx anlægsaktiver. Der gælder særlige regler ved international handel (sondringen EU/ikke-EU er vigtig).

Frivillig momsregistrering (ved en omsætning under 50.000 kr.) kan være en fordel, dersom kunderne er momsregistrerede virksomheder (og ikke private), og/eller det forventes, at omsætningen i nær fremtid vil overstige 50.000 kr., for så bliver købsmoms af eksempelvis større anskaffelser refunderet af Skat.