



Skat ved ejerskiftet - Sælger

Ejerskiftet udløser for sælgeren ofte store skattekrav. Der findes dog en række muligheder for at udskyde beskattningen, som sælgeren bør kende.

Promilleafgiftsfonden for landbrug

Ejerskifte udløser betaling af avanceskat

Et ejerskifte er en skattemæssig overdragelse, der som det helt klare udgangspunkt medfører opgørelse af fortjeneste og tab på de aktiver, der overdrages til den nye ejer. Avancerne kan til tider være store. For sælgeren kan et ejerskifte derfor udløse et stort skattekrav, hvilket igen har betydning for sælgers provenu ved salget.

Tænk tidligt på SKAT, når ejerskiftet er forestående

Der er mange muligheder for at udskyde skattebetalingen som følge af ejerskiftet. Ofte vil det være muligt at planlægge skattebetalingen i forbindelse med ejerskiftet på en sådan måde, at det samlede skattekrav reduceres. De fleste af disse muligheder kræver, at en række betingelser er opfyldt. Det er derfor en god ide at tænke på SKAT i god tid, inden ejerskiftet gennemføres. Nedenfor gives en kort oversigt over mulighederne.

Sælgers skattemæssige overvejelser ved ejerskifte

Skattemæssige overvejelser er en del af planlægningen af ejerskiftet

Hvilke skattemæssige overvejelser, man bør gøre sig op til og i forbindelse med et ejerskifte af en virksomhed, afhænger i høj grad af, hvad det er for et ejerskifte, man står overfor. F.eks. om man er på vej ud af erhverv. I processen kan de skattemæssige muligheder have indflydelse for valget af, hvilket ejerskifte, der konkret arbejdes hen imod. Navnlig kan betingelserne for at anvende en skattemæssig gunstig regel have betydning for, hvordan ejerskiftet faktisk gennemføres. Starter planlægningen af ejerskiftet i god tid, vil det ikke sjældent betyde, at der kan arbejdes med flere alternative ejerskiftemodeller.

Overblik over skattemæssige muligheder

Denne side giver et overblik over, hvilke skattemæssige muligheder der er for at lempe beskattningen ved ejerskiftet. Primært lettes beskattningen ved at udskyde beskattningstidspunktet, hvilket dog ofte samlet resulterer i en mindre skattebetaling. I nogle tilfælde vil det være muligt at flytte skattebyrden over på en ny ejer, hvorved sælgeren kan undgå beskattning. Overtager køberen en skattebyrde vil det dog ofte betyde, at han vil betale mindre for virksomheden. Samlet vil sælgeren ofte få et højere provenu.

Overvejelser om den løbende beskattning årene inden ejerskiftet

Oversigten koncentrerer sig om avancebeskattningen, men det er altid en god ide også at inddrage beskattningen frem mod et ejerskifte for at mindske den samlede beskattning. Særligt skal man være opmærksom på, at man ikke tage fradrag med lav skatteværdi som ved ejerskiftet udløser avancebeskattning med en høj beskattning.

Vær særligt opmærksom på afskrivninger, og hvordan indkomsten kan optimeres i virksomhedsordningen.

Udskydelse af avanceskatten

Betaling af avanceskatten i forbindelse med et ejerskifte vil som regel udløse betaling med de højeste skatteprocenter. Det er derfor en god ide at forsøge at udskyde beskattning, således at avancen beskattes løbende med henblik på at udnytte beskattning til lavere skattesatser. Er det ikke muligt at undgå høj beskattning, vil selve udskydelsen af skattebetalingen også i sig selv have en værdi.

1. Fortsættelse af virksomhedsordningen efter ejerskifte

Skattebetalingen ved ejerskiftet reduceres ved, at der i det omfang avancen opspares i virksomhedsordningen alene betales foreløbig 25 % virksomhedsskat. Den endelige beskattning sker først, når opsparingen hæves ud til privat brug. Foruden selve skatteudskydelsen vil der ofte være mulighed for at hæve opsparingen på et tidspunkt, hvor indkomstgrænsen for topskat ikke er udnyttet og derved få overskuddet ud til lav beskattning.

Skatteudskydelse via virksomhedsordningen er betinget af, at der fortsat er en virksomhed at fortsætte virksomhedsordningen på, og at der fortsat er en opdeling i virksomheds- og privatøkonomi. Ligesom der er regler for, hvilke aktiver, der kan være i ordningen.

2. Indskud på ophørspension

Skattebetalingen ved ejerskiftet reduceres ved, at indskuddet på pensionsordningen fradrages i den personlige indkomst og dermed helt eller delvist neutraliserer avancen. Beskattning udskydes til det tidspunkt, hvor ophørspensionen udbetales enten ved pensionering eller som følge af dødsfald.

Fordelen ligger foruden i selve udskydelsen også i muligheden for lavere beskattning på udbetalingstidspunktet.

Ulempen ved at indskyde på ophørspension er, at midlerne bindes på en pensionsordning og dermed kræver likviditet ved ejerskiftet.

Ophørspension forudsætter, at en række betingelser er opfyldt, herunder at ejeren er fyldt 55 år og i de seneste 15 år har drevet virksomhed i 10 år.

Ved planlægning i god tid vil et ægtepar ofte kunne indskyde for begge ægtefæller.

3. Genanbringelse af ejendomsavance

Skattebetalingen af ejendomsavance kan udskydes ved at avancen nedsætter anskaffelsessummen på en ny ejendom. Derved udskydes beskatning til et salg af denne ejendom (ved salg af den sidste erhvervs ejendom).

Ulempen ved genanbringelse er, at man mister anskaffelsessum at indeksee.

Muligheden forudsætter, at der anskaffes en ny ejendom, som ejeren selv skal drive erhvervsmæssigt.

4. Overdragelse hvor køber succedere

Ved overdragelse med successionen frigøres sælgeren for at betale avanceskat. Ved successionen indtræder køberen i sælgerens skattemæssige forhold ved, at køberen overtager sælgerens anskaffelsessum og anskaffelsestidspunkt. Derved udskydes opgørelsen af avancen til det tidspunkt, hvor køberen sælger aktivet ved en skattepligtig afståelse.

Ulempen ved successionen er, at køberen påtager sig en forpligtigelse til ved en senere skattepligtig afståelse at svare skat ud fra sælgerens skattemæssige forhold, dvs. køberen overtager sælgerens latente skatteforpligtigelse. For det tilfælde at køberen bliver nødt til at sælge før forventet, kan det have store konsekvenser for køberen. For køberen består fordelene ved succession i, at successionen giver sælgeren en stor skattemæssig fordel som sædvanligt vil afspejle sig i en lavere overdragelsespris for virksomheden.

Der er en række betingelser, der skal være opfyldt, herunder kan succession alene anvendes af en nærmere afgrænset personkreds.

5. Strukturæssige overvejelser

Skattebetalingen ved et ejerskifte kan også delvist udskydes, ved at virksomheden omdannes til selskab inden ejerskiftet. Skatteudskydelsen ved selve omdannelsen fordeler sig på aktierne, og ved at selskabet overtager ejerens anskaffelsessum og anskaffelsestidspunkter. Ved afståelse af aktierne og ved udlodninger fra selskabet udløses skatteudskydelsen på aktierne med beskatning op til 42 %, mens overdragelsen af aktierne ikke har betydning for selskabets skattemæssige forhold.

Ved selskabets afståelse af aktiverne ved et skattepligtigt salg udløses skatteudskydelsen i selskabet med 25 % beskatning. Derimod har selskabets afståelse af aktiverne ingen direkte betydning for beskatning af aktierne. Ved udlodning fra selskabet efter salget vil der ske beskatning. Dette svarer stort set til beskatningen ved opsparing i virksomhedsordningen, men med den forskel at der ikke skal drives en virksomhed.

Fordele og ulemper ved en omdannelse afhænger meget af de konkrete forhold og bør derfor undersøges særskilt.

Der er en lang række betingelser, der skal være opfyldt, for at en virksomhed kan omdannes skattefrit.

Omdannelsen kan også være første led i dannelsen af en koncern, f.eks. med henblik på salg af en eller flere grene af virksomheden. Et holdingselskabs salg af datterselskab udløser ingen beskatning i hverken holdingselskabet eller i datterselskabet. Ofte forudsætter denne form for ejerskifte planlægning i god tid, da der ikke sjældent vil være et ejertidsvilkår på tre år.