

Erhvervsstyrelsen
Standardkontoplan

UDKAST

Indholdsfortegnelse

1.	Indledning	3
2.	Metode	4
3.	Afgrænsning	8
4.	Koncept for system	11
5.	Skattemæssig behandling af typiske poster	13
6.	SKATs projekt om NemVirksomhed	20

UDKAST

1. Indledning

Erhvervsstyrelsen har i forbindelse med forundersøgelsen *"Enklere regnskaber"* fået kortlagt regnskabs- og bogføringsprocessen for små virksomheder i regnskabsklasse B, med henblik på at lette virksomhedernes administrative byrder gennem en digitaliseret løsning til udarbejdelse af virksomhedernes regnskaber.

I forlængelse af forundersøgelsen er der iværksat en analyse, som skal undersøge, om der vil kunne laves en digital løsning, hvor virksomhedens digitale bogføringssystemer integreres med virksomhedernes regnskabsudarbejdelsessystemer og den digitale indberetning til myndighederne, herunder Erhvervsstyrelsen og SKAT.

Deloitte har for Erhvervsstyrelsen i denne forbindelse opstillet en standardkontoplan for en typisk virksomhed i regnskabsklasse B, i form af handelsvirksomheder og mindre produktionsvirksomheder.

Det er hensigten, at standardkontoplanen skal kunne anvendes af 80 % af virksomhederne i regnskabsklasse B. Der vil sidenhen kunne videreudvikles særlige tillæg til standardkontoplanen til de grupper af virksomheder, for hvem, der er særlige skatte- eller momsmæssige regler baseret på den generelle standardkontoplan.

Nærværende notat indeholder en beskrivelse af den anvendte metode til opstillingen af standardkontoplanen og de afgrænsninger, som er foretaget ved opstillingen.

I notatet er desuden beskrevet den skattemæssige behandling af de mest typiske transaktioner i den forudsatte type virksomheder i det omfang, at den skattemæssige behandling adskiller sig fra den regnskabsmæssige.

Standardkontoplanen indeholder ligeledes oplysning om, hvilke konti, som kan tilføjes momskode og indeholder de konti, som er krævet for indberetning af regnskabsstatistik til Danmarks Statistik.

Endelig beskriver notatet et koncept for et system til opgørelse af den skattepligtige indkomst baseret på den opstillede standardkontoplan, og indeholder i det afsluttende kapitel en beskrivelse af muligheden for at genbruge dele af standardkontoplanen i SKATs projekt *"NemVirksomhed"*, som er rettet mod enkeltmandsvirksomheder.

2. Metode

I dette afsnit beskrives standardkontoplanen overordnet, og der redegøres for den anvendte metode ved udarbejdelsen af standardkontoplanen.

1.1. Standardkontoplanens struktur

Standardkontoplanen indeholder en række konti til brug for håndtering af regnskab, skat, moms og indberetning til Danmarks Statistik.

Ved opbygningen af standardkontoplanen er der lagt vægt på, at det skal være muligt for den enkelte virksomhed at tilpasse standardkontoplanen i forhold til virksomhedens specifikke behov.

Standardkontoplanen er på denne baggrund opbygget, så det er muligt at tilføje ekstra konti i resultatopgørelsen og balancen. De nye konti skal dog indsættes som underkonti til de allerede definerede konti. F.eks. vil balanceposten "Likvide beholdninger" kunne opdeles i yderligere underkonti, således at virksomheden kan have en særskilt bogføringskonto for hver bankkonto. Den valgte metode til opbygning af standardkontoplanen medfører, at kontoplanen kan gøres virksomhedsspecifik.

Standardkontoplanen er således opsat på baggrund af en flad struktur, og kan anses som en bruttoliste af data.

Baseret på formålet med et udtræk fra standardsystemet vil kontiene blive grupperet forskelligt. Ved et udtræk, som har til formål at opstille årsregnskabet, vil poster, som af skattemæssige årsager er underopdelt, blive summeret. Udtrækket bliver således formålsspecifikt. Det styrende for hvordan en nyoprettet konto behandles er alene, hvilken konto i standardkontoplanen som den er en underopdeling af, og hvilket formål kontoen tjener.

Det er således vores forestilling ved en digitaliseret løsning, at det vil være muligt at danne formålsspecifikke udtræk fra systemet – alt efter hvad den enkelte virksomhed ønsker specificeret og skal rapportere til forskellige myndigheder. Dette medfører, at der kan foretages automatiseringer på tværs af alle de virksomheder, som anvender standardkontoplanen.



Udformningen af standardkontoplanen er sket på baggrund af den beskrevne metode. Afhængig af de systemløsninger, som skal anvende standardkontoplanen, vil der kunne komme ændringer til denne. Den endelige standardkontoplan vil af tekniske årsager således kunne afvige fra den i dette notat opstillede.

1.2. Den anvendte metode

Udformningen af standardkontoplanen er sket i fem faser, hvor data fra forskellige kilder er lagt til grund for de medtagne konti.

De fem faser er særskilt beskrevet nedenfor. Overordnet kan processen illustreres med følgende figur:



1.2.1. Årsregnskabsloven

Standardkontoplanen er udarbejdet på baggrund af de krav, som følger af årsregnskabsloven til virksomheder i regnskabsklasse B. Udgangspunktet har således været årsregnskabslovens skema for balance i kontoform for regnskabsklasse B, C og D (årsregnskabslovens bilag 2, skema 1) og skema for opstilling af artsopdelt resultatopgørelse for virksomheder i regnskabsklasse B (årsregnskabslovens bilag 2, skema 3).

Ved at anvende årsregnskabsloven som udgangspunkt for opstillingen af standardkontoplanen sikres det, at standardkontoplanen kan danne grundlag for opstillingen af årsregnskabet efterfølgende.

1.2.2. Digitalt indberettede årsrapporter

For at identificere, hvorvidt der er yderligere poster i resultatopgørelsen eller balancen, som anvendes af en bredere kreds af virksomheder, er der foretaget en analyse af data på baggrund af de digitalt indberettede årsrapporter, som virksomhederne har indsendt til offentliggørelse hos Erhvervsstyrelsen i XBRL-format.

Datasættet er baseret på udtræk for 146.824 årsrapporter med balancedato i 2013, hvor "01-04-2013"-taksonomien er anvendt. Datasættet er segmenteret således, at alene data for årsrapporter aflagt efter regnskabsklasse B er medtaget.

Poster, som anvendes af mere end 1,5 % af virksomhederne, men som ikke er krævet i årsregnskabslovens skemaer, er tilføjet i standardkontoplanen. Poster, der vedrører virksomhedskategorier, som standardkontoplanen er forudsat ikke skal omfatte (f.eks. ejendomsselskaber) er dog ikke medtaget.

I det omfang der er tilføjet nye balanceposter, er disse tilføjet som både kort- og langfristede, hvor dette er relevant.

1.2.3. Indberetning af regnskabsstatistik til Danmarks Statistik

Danmarks Statistik kræver, at visse virksomheder indberetter regnskabsstatistik.

For virksomheder i regnskabsklasse B er det dog muligt at indsende det interne regnskab og tilhørende specifikationer for udvalgte poster.¹

Disse poster er indarbejdet i standardkontoplanen således, at virksomhedens pligt til indberetning til Danmarks Statistik kan opfyldes på baggrund af indsendelse af det interne regnskab baseret på standardkontoplanen.

Dette vil medføre en administrativ lettelse for virksomhederne ved indberetning af regnskabsstatistik til Danmarks Statistik, da virksomheden ikke skal udarbejde yderligere data end det data, som allerede fremgår af standardkontoplanen.

1.2.4. Konti til håndtering af moms og skat

1.2.4.1. Momsmæssige konti

Standardkontoplanen er udarbejdet med henblik på at identificere poster, hvor der generelt set er forskel på den momsmæssige og den regnskabsmæssige behandling af transaktionerne, og hvor det er vurderet hensigtsmæssigt med separate konti til håndtering af den momsmæssige behandling. Disse poster er herefter underopdelt.

Herudover er der indsat konti til brug for momsindberetning og momsafstemning.

1.2.4.2. Skattemæssige konti

Standardkontoplanen er suppleret med identificerede poster, hvor der for størstedelen af virksomhederne omfattes af analysen er forskel på den regnskabsmæssige og den skattemæssige behandling af transaktionerne, og hvor det er vurderet hensigtsmæssigt med en separat konto i standardkontoplanen for at kunne håndtere den skattemæssige behandling.

Med henblik på at kunne foretage en digitaliseret simpel opgørelse af skattepligtig indkomst, er der derfor i standardkontoplanen indsat separate konti, som har til formål at lette udarbejdelsen af den skattepligtige indkomst i en virksomhed omfattes af regnskabsklasse B, som har enkle skattemæssige forhold.

I standardkontoplanen er der indarbejdet konti til brug for regulering af de mest almindeligt forekommende permanente og tidsmæssige afvigelser mellem skattemæssige og regnskabsmæssige værdier.

Ud for de konti der er tilføjet af hensyn til den efterfølgende opgørelse af den skattepligtige indkomst, er der tilføjet henvisning til de relevante bestemmelser i skattelovgivningen (f.eks. ligningsloven, selskabsskatteoven mv.).

¹ Muligheden følger af "Bekendtgørelse om obligatorisk indberetning til Danmarks Statistik". Muligheden er jf. bekendtgørelsen § 6, stk. 3, fritaget for digital indberetning indtil 31. december 2015. Virksomhedens interne regnskab, hvor specifikationer af følgende poster skal indsendes: Nettoomsætning, husleje, el, varme, leje af personale, underentrepriser, leje/leasing og tab på debitorer.

Grundet kompleksiteten i skattelovgivningen, og de deraf følgende forskelle mellem årsregnskabsloven og skattelovgivningen, er det ikke muligt at indarbejde konti i standardkontoplanen, som tager højde for alle potentielle skattemæssige reguleringer.

I kapitel 5 er de skattemæssige forhold yderligere beskrevet.

1.2.4.3. Yderligere konti til opfølgning af økonomi, muligheder for afstemninger mv.

Slutteligt er der foretaget en gennemgang af standardkontoplanen for at identificere, hvorvidt standardkontoplanen indeholder de poster, som virksomhederne, ud fra vores erfaringsmæssigt ofte anvender i beslutningsprocessen (controlling) i virksomhederne og til afstemninger i virksomhederne, herunder bevægelser på materielle og immaterielle anlægsaktiver samt konti til lønafstemning. I resultatopgørelsen er der primært foretaget en underopdeling af poster under andre eksterne omkostninger.

3. Afgrænsning

I dette afsnit redegøres der for de afgrænsninger, som er foretaget ved opstillingen af standardkontoplanen.

Som nævnt har udarbejdelsen af standardkontoplanen taget udgangspunkt i en virksomhed omfattet af årsregnskabslovens regler for regnskabsklasse B. Virksomheder i denne regnskabsklasse udgør ca. 95 % af de ca. 220.000 virksomheder, der årligt indsender årsrapporter til Erhvervsstyrelsen.

Standardkontoplanen omfatter alene poster, som er relevante for aktie- og anpartsselskaber, da de udgør langt hovedparten af de virksomheder, der er omfattet af regnskabsklasse B.

Målet for standardkontoplanen er, at den kan anvendes for hovedparten af virksomhederne i regnskabsklasse B, som typisk er handels- og mindre produktionsvirksomheder.

Udgangspunktet for udarbejdelsen af standardkontoplanen er de lovgivningsmæssige minimumskrav i årsregnskabsloven samt minimumskravene i moms- og skattelovgivningen. Eventuelle tilvalg af bestemmelser fra højere regnskabsklasser, f.eks. præsentation af komplette regnskabsmæssige anlægsnoter, er således ikke inkluderet i standardkontoplanen.

1.3. Særlige regnskabsmæssige afgrænsninger

Standardkontoplanen er opstillet med udgangspunkt i en artsopdelt resultatopgørelse og balance i kontoform, der er de i praksis typisk anvendte opstillingsformer.

Virksomheder omfattet af særlige skatte- eller momsmæssige regler, som f.eks. landbrugsvirksomheder, ejendomsselskaber og finansielle virksomheder mv. anses ikke som typiske virksomheder i regnskabsklasse B. Standardkontoplanen er således ikke udarbejdet med henblik på at finde anvendelse på disse virksomheder og deres særlige behov.

Standardkontoplanen og de skatte- og momsmæssige analyser er derfor ikke udtømmende for alle virksomheder, der aflægger regnskab efter regnskabsklasse B, men indeholder de elementer og forhold, som det må forventes vil være gældende for en større kreds af virksomheder.

I kapitel 5 er de skattemæssige afgrænsninger og begrænsninger yderligere beskrevet for de enkelte regnskabsposter.

1.4. Særlige momsmæssige afgrænsninger

Det er i analysen forudsat, at der er tale om 100 % momspligtige virksomheder. I standardkontoplanen er der endvidere foretaget afgrænsning vedrørende følgende forhold:

- Køb fra udlandet med pålagt lokal moms.

Dette omfatter typisk køb af hotelovernatninger i udlandet, bispisning i udlandet og adgang til messer, konferencer og lign. i udlandet. Hvis køb fra udlandet med pålagt lokal

moms konteres på konti opsat med momskode til automatisk momsfradrag, medfører det ukorrekt momsbehandling.

- Omvendt betalingspligt på handel med metalskrot og CO²-kvoter.

Indenlandsk handel med metalskrot og CO²-kvoter mellem virksomheder er omfattet af omvendt betalingspligt. Både sælger og køber af disse ting er således omfattet af en særlig momsbehandling. Det antages, at kun få virksomheder i regnskabsklasse B er omfattet heraf, hvorfor der ikke er taget højde for dette i kontoplanen.

- Andre salg med 0-sats end salg til udlandet.

Ud over salg til udlandet omfatter salg til 0-sats f.eks. salg af aviser og salg til visse skibe og fly. Det antages, at kun få virksomheder i regnskabsklasse B er omfattet heraf, hvorfor der ikke er taget højde for dette i kontoplanen.

- Situationer hvor der skal beregnes udtagningsmoms eller byggemoms.

Dette er situationer, der er sjældent forekommende. Udtagningsmoms skal beregnes i visse situationer når aktiver, der er indkøbt til virksomheden overgår til privat anvendelse, mens byggemoms skal beregnes når virksomhedens egne ansatte udfører arbejde på virksomhedens egen faste ejendom. Det antages, at kun få virksomheder i regnskabsklasse B er omfattet heraf, hvorfor der ikke er taget højde for dette i kontoplanen.

- Forskellig momsbehandling af transaktioner vedrørende fast ejendom.

Der er ikke indsat momskode på tilgang af grunde og bygninger. Handel med gamle ejendomme er momsfrit, mens handel med byggegrunde og nye bygninger er momspligtigt. Eftersom det mest forekommende er handel med momsfrie gamle ejendomme er det valgt ikke af indsætte momskode. Modellen tager således ikke højde for køb af momspligtige grunde og bygninger.

- Tilgang af aktiver, der sker ved køb som led i en momsfri virksomhedsoverdragelse.

Når aktiver indkøbes som led i en momsfri virksomhedsoverdragelse, sker indkøbet uden pålagt moms. Der er i denne situation ikke købsmoms at fradrage. Indkøb af aktiver ved en momsfri virksomhedsoverdragelse er imidlertid sjældent forekommende i forhold til almindeligt køb, der er pålagt moms. Det er derfor i kontoplanen anført, at der kan påføres momskode på konti i balancen, hvor der konteres køb af aktiver med henblik på beregning af momsfradrag.

- Den momsmæssige behandling af salg af aktiver.

Salg af aktiver, hvor der har været fradragsret for moms ved købet er momspligtigt. Der skal således afregnes moms af salgsprisen. Dette vurderes ikke at kunne styres via momskoder, da det ved salget alene er tab eller gevinst, der indgår i resultatopgørelsen samtidig med, at der i balancen foretages konteringer med henblik på at fjerne det solgte aktivs kostpris og afskrivninger.

- De materielle anlægsaktiver er ikke underopdelt så der tages hensyn til indkøb uden momsfradragsret.

Indkøb af materielle anlægsaktiver uden momsfradragsret omfatter kun indkøb af personbiler, hvilket vurderes at være sjældent forekommende.

- Indberetning til Intrastat (Danmarks Statistik).

Virksomheder, der køber varer i andre EU-lande for mindst 6 mio. kr. årligt eller sælger varer for mindst 5 mio. kr. årligt til andre EU-lande er pligtige til at foretage indberetning til Intrastat. Dette antages kun at omfatte få virksomheder i regnskabsklasse B. Herudover skal der til Intrastat ske indberetning af oplysninger (f.eks. varekode), som ikke kan indarbejdes i en kontoplan.

- Momsbekendtgørelsens krav til konti vedrørende handel med udlandet er ikke indarbejdet i kontoplanen.

Momsbekendtgørelsens § 80 giver mulighed for, at virksomhederne i stedet kan udsøge de tilsvarende oplysninger elektronisk. Dette er den almindeligt anvendte fremgangsmåde, hvorfor standardkontoplanen afspejler dette. Det er således almindeligt, at de nødvendige oplysninger dannes ved udtræk på baggrund af landekoder på debitorer og kreditorer.

4. Koncept for system

I dette afsnit beskrives overordnet, hvordan en digitaliseret løsning for opgørelse af skattepligtig indkomst vil kunne opbygges på baggrund af standardkontoplanen.

Afsnittet er ikke en teknisk præsentation af en digitaliseret løsning. Der tages derfor forbehold for, hvorvidt løsningen er teknisk mulig at udvikle.

Baseret på data fra standardkontoplanen vil det være muligt i en digitaliseret løsning automatisk at opgøre størstedelen af den skattepligtige indkomst – eller komme med et udkast til denne, som eventuelt efterfølgende skal tilrettes manuelt, jf. nærmere beskrivelse af niveauopdeling i nedenstående afsnit.

Vi forestiller os således, at løsningen vil kunne opbygges sådan, at opgørelse af den skattepligtige indkomst foretages i niveauer. En opbygning af niveauer kan f.eks. være baseret på typen og kompleksiteten af reguleringerne.

Eksempel på en niveauopdeling:

1. Behandling af simple permanente forskelle (eksempelvis begrænset skattemæssig fradrag for repræsentationsomkostninger, ikke skattemæssigt fradrag for fx renter til SKAT og ikke skattepligt af renteindtægt fra SKAT).
2. Behandling af simple tidsmæssige forskelle (eksempelvis forskel mellem skattemæssige og regnskabsmæssige afskrivninger grundet forskellig afskrivningsmetode og –periode på fx driftsmidler og indretning af lejede lokaler og forskel imellem skattemæssigt og regnskabsmæssigt tidspunkt for fradrag ved periodeafgrænsningsposter og hensættelser).
3. Behandling af komplekse forskelle (manuelle tilpasninger, eksempelvis rentefradragsbegrænsning, indregning af skattemæssigt resultat i K/S-andele ejet af selskabet og opgørelse af skattemæssig ejendomsavance).

De enkelte niveauer vil herefter kunne opdeles yderligere, således at de enkelte steps i opgørelsen af den skattepligtige indkomst foretages på delniveauer.

For niveau 1 og 2 vil behandlingen i stor udstrækning kunne håndteres på baggrund af standardkontoplanen.

Niveauerne kan både indeholde steps, som er fuldt automatiske, og steps, som kræver valg fra brugeren eller indtastning af yderligere oplysninger, som ikke er indeholdt i standardkontoplanen.

F.eks. indeholder standardkontoplanen konti med beløb, som indgår direkte i opgørelsen af den skattepligtige indkomst, som konto *"Rentetillæg mv. fra det offentlige, ej skattepligtig"*. Her vil yderligere oplysninger fra brugeren ikke være nødvendige.

I et system vil det herudover være muligt, at brugerne i processen for de enkelte delniveauer supplerer med yderligere data end de data, som standardkontoplanen indeholder. Dette kan f.eks. være:

- Valg af principper for opgørelsen af den skattepligtige indkomst (skatterettens anvendte regnskabspraksis)

F.eks. hvorvidt tab på tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser skal opgøres efter realisations- eller lagerprincippet.

- Valg af skattemæssige afskrivningsperioder

F.eks. relevant for beregningen af de skattemæssige afskrivninger på driftsmidler og bygninger, hvor virksomheden kan vælge afskrivningsprocent inden for et nærmere defineret interval.

- Indtastning af historiske data

F.eks. indtastning af den skattemæssige driftsmiddelsaldo for foregående år, hvis systemet ikke understøtter, at data hentes automatisk.

Hvis der ønskes en yderligere automatisering af opgørelsen af den skattepligtige indkomst, vil det være nødvendigt at indføre skyggekonti med de skattemæssige værdier i balancen.

Dette vil være nødvendigt for alle konti, hvor der kan være forskel på den regnskabsmæssige og den skattemæssige værdi. F.eks. vil det være muligt at indføre skyggekonti for driftsmidler i balancen. Det vil medføre, at standardkontoplanen ligeledes vil indeholde de skattemæssige værdier.

Formålet med skyggekontiene vil være, at beløb, som skal anvendes ved fremtidig opgørelser er tilgængelige, så de kan indlæses automatisk. Skyggekontiene vil således samlet set ikke have effekt på eksempelvis årsrapporten.

Som et alternativ til skyggekonti kan oplysninger lagres på anden vis. Eksempel vil den skattemæssige driftsmiddelsaldo kunne lagres ved indberetning og via indberetningsløsningen være tilgængelig ved efterfølgende indberetning.

Såfremt standardkontoplanen på den regnskabsmæssige del udbygges med et anlægskartotek, vil der være mulighed for, at dette ligeledes opsættes til at håndtere de skattemæssige værdier af aktiverne.

Niveau 3 vil være af en sådan karakter, at behandlingen vil skulle ske manuelt.

Der henvises til beskrivelsen i kapitel 5 for eksempler på, hvilke forhold, som vil kunne indgå i de enkelte niveauer.

5. Skattemæssig behandling af typiske poster

Herunder er belyst den skattemæssige behandling af de mest typiske regnskabsposter for en virksomhed i regnskabsklasse B i form af mindre handels- og produktionsvirksomheder. Under relevante regnskabsposter er det oplyst, hvilke reguleringer der oftest skal foretages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for en virksomhed i regnskabsklasse B.

1.5. Typer af forskelle mellem det regnskabsmæssige og skattemæssige resultat

De potentielle forskelle mellem det regnskabsmæssige resultat og den skattepligtige indkomst kan opdeles i to forskellige grupper:

1.5.1. Simple tidsmæssige og permanente forskelle

Denne gruppe omfatter forskelle mellem den regnskabsmæssige og skattemæssige behandling, som i stort omfang vil kunne håndteres i et underliggende niveau.

Permanente forskelle opstår eksempelvis når virksomheden afholder omkostninger, der ikke er skattemæssigt fradrag for, heller ikke på et senere tidspunkt. Det kan f.eks. være bøder og renter til det offentlige. Dette føres på en særskilt konto i kontoplanen, som kan hentes direkte over i den automatiske opgørelse af skattepligtig indkomst.

Som eksempel på tidsmæssige forskelle kan nævnes den skattemæssige driftsmiddelsaldo, hvor den skattemæssige værdi af aktiverne kan håndteres ved dannelse af skatteregnskabet/opgørelse af den skattepligtige indkomst med udgangspunkt i standardkontoplanen. Konti, der er relevante for at opgøre den almindelig skattemæssige driftsmiddelsaldo er indarbejdet i standardkontoplanen (se nærmere neden for om de forskellige skattemæssige driftsmiddelsaldi).

Andre eksempler på tidsmæssige forskelle er regnskabsmæssige hensættelser og regnskabsmæssige periodeafgrænsningsposter, hvor der ofte vil være forskel over til det skattemæssige fradragstidspunkt. Vi har i standardkontoplanen indsat særskilte konti til håndtering af disse forskelle.

1.5.2. Komplicerede tidsmæssige og permanente forskelle

I den anden gruppe ligger de mere komplekse skattemæssige regler, hvor det efter vores opfattelse ikke umiddelbart er muligt at indarbejde grundlag for opgørelse efter disse regler i et eller flere niveauer af standardkontoplanen. Som eksempel herpå kan nævnes reglerne i ligningsloven om tynd kapitalisering og øvrige rentefradragsbegrænsningsregler.

Af andre forskelle kan nævnes et selskabs ejerandele i transparente enheder (f.eks. K/S-andele, P/S-andele og I/S-andele), hvor indregning af det skattemæssige resultat må

håndteres i et særskilt niveau, da det normalt ikke er det skattemæssige resultat, som indgår i bogføringen for en virksomhed i regnskabsklasse B.

1.5.3. Særligt om skattemæssige driftsmiddelsaldi

Skattemæssigt skal driftsmidlerne opdeles i flere forskellige kategorier, hvor den mest almindeligt forekommende er kategorien med almindelige driftsmidler og skibe under 20 tons (afskrivningsloven § 5). Standardkontoplanen er derfor indrettet med henblik på at håndtere denne driftsmiddelsaldo. Aktiver der hører til i de øvrige driftsmiddelsaldi vurderes ikke at være almindeligt forekommende hos selskaber i regnskabsklasse B. Øvrige driftsmiddelsaldi omfatter bl.a. tunge anlægsaktiver og infrastrukturanlæg (afskrivningsloven §§ 5B og 5C). Hvis det senere vurderes relevant kan standardkontoplanen udbygges med disse kategorier.

Standardkontoplanen omfatter desuden ikke særlige konti til brug for opgørelse af skattemæssig driftsmiddelsaldo for den såkaldte 115%-saldo (afskrivningsloven § 5D). Tilgang til denne driftsmiddelsaldo udløb pr. 31.12.2013, og fremadrettet vil den derfor kun være relevant i forhold til at afskrive skattemæssigt på en eventuelt eksisterende saldo, hvilket forslås at blive håndteret i et særskilt skattheniveau og ikke i standardkontoplanen.

1.6. Skattemæssig behandling af typiske poster

1.6.1. Repræsentationsomkostninger

Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst kan repræsentationsomkostninger alene fradrages med et beløb svarende til 25 % af de afholdte udgifter, jf. ligningsloven § 8, stk. 4. Der er tale om en permanent afvigelse, idet det beskårne fradrag ikke i senere perioder vil kunne fradrages. I standardkontoplanen er indsat en konto til bogføring af repræsentationsomkostninger med begrænset fradragsret. Reguleringen i opgørelse af den skattepligtige indkomst kan (forudsat korrekt bogføring) opgøres direkte på baggrund af saldoen på bogføringskontoen, ved at tilbageføre 75 % af den afholdte omkostning. Herved opnås alene skattemæssigt fradrag for 25 % af den afholdte omkostning.

1.6.2. Debitorer

Udgangspunktet er, at tilgodehavender fra salg af varer og tjenesteydelser (debitorer) skattemæssigt indregnes efter realisationsprincippet, hvilket vil sige, at der skattemæssigt opnås fradrag for tab på debitorer, når tabet er realiseret. Som alternativ til realisationsprincippet har selskaber også mulighed for at vælge lagerprincippet på debitorer. Ved anvendelse af lagerprincippet opnås der fradrag for beløb hensat til imødegåelse af tab før tabet er realiseret.

Hvis et selskab anvender realisationsprincippet skal regnskabsmæssige nedskrivninger af debitorer til imødegåelse af tab tilbageføres ved den skattepligtige indkomstopgørelse, således at den skattepligtige indkomst alene indeholder fradrag for konstaterede tab. Der opstår herved en tidsmæssig forskel mellem den regnskabs- og skattemæssige værdi af debitorer, da det skattemæssige fradragstidspunkt udsættes til et eventuelt tab er endeligt konstateret.

I standardkontoplanen er indsat to konti i resultatopgørelsen til bogføring af nedskrivning på debitorer; "*Konstaterede tab på debitorer*" og "*Regulering af hensættelse til tab på debitorer*". Ved anvendelse af realisationsprincippet på debitorer skal kontoen "*Regulering af hensættelse til tab på debitorer*" tilbageføres ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Hvis lagerprincippet vælges indregnes nedskrivning af debitorer såvel regnskabsmæssigt som skattemæssigt i resultatopgørelsen, og der vil typisk ikke være nogen reguleringer på debitorer ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Hvis lagerprincippet én gang er valgt, kan der ikke skiftes tilbage til realisationsprincippet, uden tilladelse fra SKAT.

I den digitaliserede løsning kan der opstilles et valg mellem realisations- og lagerprincippet, således at den regnskabsmæssige hensættelse til tab på debitorer automatisk tilbageføres i opgørelse af skattepligtig indkomst, hvis selskabet anvender realisationsprincippet. Urealiserede valutakursreguleringer på debitorer i udenlandsk valuta skal tillige tilbageføres i opgørelse af den skattepligtige indkomst, hvis selskabet anvender realisationsprincippet. I standardkontoplanen er indsat konti til brug for dette.

1.6.3. Driftsmidler omfattet af afskrivningslovens § 5

Regnskabsmæssige afskrivninger tilbageføres ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Skattemæssige afskrivninger foretages efter afskrivningslovens regler.

Skattemæssigt afskrives der efter følgende hovedprincipper på driftsmidler omfattet af afskrivningslovens § 5:

- Driftsmidler: max 25% saldoafskrivning
- It-software: 100% straksafskrivning
- Småaktiver u/ den skattemæssige grænse: 100% straksafskrivning

Konti der er relevante for at opgøre den almindelige skattemæssige driftsmiddelsaldo er indarbejdet i standardkontoplanen. På baggrund af opdelingen i standardkontoplanen kan der automatisk trækkes oplysninger til brug for opgørelse af årets til- og afgang på den skattemæssige driftsmiddelsaldo.

Ved afgang på driftsmidlerne skal salgssummen for de afhændede aktiver fratrækkes i driftsmiddelsaldoen. Salgssummen kan beregnes automatisk på baggrund af konti i standardkontoplanen. Ved afståelse af driftsmidler skal det regnskabsmæssige tab eller avance ikke indgå i den skattepligtige indkomst, og der er derfor indsat et særskilt konto hertil i standardkontoplanen. Denne konto kan hentes direkte over i den digitaliserede løsning, hvor den skattepligtige indkomst opgøres og beløbet tilbageføres.

Primoværdien af den skattemæssige driftsmiddelsaldo skal indtastes manuelt i den skattemæssige driftsmiddelsaldo-opgørelse. Der kan foretages skattemæssige saldoafskrivninger på mellem 0 %-25 % på denne driftsmiddelsaldo. I opgørelse af skattepligtig indkomst skal der derfor hvert år kunne indtastes den ønskede afskrivningsprocent i den digitaliserede løsning, jf. afsnit 4: "Koncept for system".

Skattemæssigt skal driftsmidlerne opdeles i flere forskellige kategorier, hvor den mest almindeligt forekommende er kategorien med almindelige driftsmidler og skibe under 20 tons (afskrivningsloven § 5). Standardkontoplanen er derfor indrettet med henblik på at håndtere denne driftsmiddelsaldo. Aktiver der hører til i de øvrige driftsmiddelsaldi vurderes ikke at være almindeligt forekommende hos selskaber i regnskabsklasse B. Øvrige driftsmiddelsaldi omfatter bl.a. tunge anlægsaktiver og infrastrukturanlæg (afskrivningsloven §§ 5B og 5C). Hvis det senere vurderes relevant kan standardkontoplanen udbygges med disse kategorier.

Standardkontoplanen omfatter desuden ikke særlige konti til brug for opgørelse af skattemæssig driftsmiddelsaldo for den såkaldte 115%-saldo (afskrivningsloven § 5D), som beskrevet indledningsvis.

1.6.4. Obligationer

Urealiserede og realiserede kursgevinster og -tab på obligationer indregnes såvel regnskabs- som skattemæssigt i resultatopgørelsen.

Det lægges til grund, at obligationer regnskabsmæssigt indregnes til dagsværdi pr. statusdagen. Skattemæssigt skal obligationer behandles efter lagerprincippet, hvor de ligeledes indregnes til dagsværdi pr. statusdagen.

Der er derfor ingen tidsmæssige eller permanente forskelle mellem den regnskabs- og skattemæssige behandling af realiserede og urealiserede tab/avancer på obligationer for selskaber.

1.6.5. Aktier

1.6.5.1. Koncernselskabsaktier og datterselskabsaktier

Resultatandele og udbytte af dattervirksomheder og associerede virksomheder samt øvrige koncernaktier omfattet af aktieavancebeskatningslovens §§ 4A og 4B skal ikke medregnes til den skattepligtige indkomst.

Regnskabsmæssigt indregnet resultat af og udbytte fra andele i dattervirksomheder og associerede virksomheder samt øvrige koncernaktier tilbageføres derfor i opgørelse af skattepligtig indkomst. I standardkontoplanen er indsat særskilte konti for indtægter af kapitalandele i tilknyttede og associerede virksomheder. Reguleringen i opgørelse af den skattepligtige indkomst kan derfor laves direkte ved at tilbageføre saldoen på bogføringskontoen. Det er tale om en permanent afvigelse.

1.6.5.2. Porteføljeaktier

En aktie, der skattemæssigt hverken er en koncernselskabsaktie eller datterselskabsaktie er skattemæssigt en porteføljeaktie.

Som hovedregel er der tale om porteføljeaktier når ejerandelen af under 10 %. Porteføljeaktier underopdeles yderligere i to grupper:

Noterede porteføljeaktier omfattet af aktieavancebeskatningslovens § 9:

Urealiserede og realiserede kursgevinster og -tab samt udbytter indregnes såvel regnskabsmæssigt som skattemæssigt i resultatopgørelsen til statusdagens kurs, da der skattemæssigt er krav om indregning efter lagerprincippet. Der er derfor ikke forskel på den regnskabsmæssige og den skattemæssige behandling, og der skal ikke foretages nogen regulering hertil i opgørelse af skattepligtig indkomst.

I standardkontoplanen er der indsat separate konti til henholdsvis udbytte og avance/tab af noterede porteføljeaktier.

Unoterede porteføljeaktier omfattet af aktieavancebeskatningslovens § 4C:

I årsregnskabet medtages både urealiserede og realiserede kursgevinster og -tab samt udbytter i resultatopgørelsen.

Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst medregnes ikke kursgevinster og -tab, da de er henholdsvis skattefri og ej fradragsberettigede. Urealiserede og realiserede kursgevinster og -tab skal således tilbageføres i opgørelsen af den skattepligtige indkomst. I standardkontoplanen er der indsat en separat konto til henholdsvis avance/tab af unoterede porteføljeaktier, således at disse kan hentes direkte fra standardkontoplanen over i den digitaliserede løsning.

Udbytte fra unoterede porteføljeaktier er fortsat skattepligtige. Udbytte udloddet efter 1. januar 2015 og fremefter skal dog kun medregnes til den skattepligtige indkomst med 70 % af det modtagne udbytte.

I standardkontoplanen er der indsat en separat konto til udbytte af unoterede porteføljeaktier. Saldo på denne konto vil kunne hentes fra standardkontoplanen over i den digitaliserede løsning, hvor det foreslås at der indsættes en regneregulering, således at kun 70 % af det bogførte udbytte medregnes til den skattepligtige indkomst.

1.6.6. Varelager

1.6.6.1. Nedskrivning for ukurans

Varebeholdninger måles regnskabsmæssigt oftest til kostpris (FIFO) eller nettorealiseringsværdi, hvor denne er lavere.

I de tilfælde kan varebeholdningerne skattemæssigt indregnes til samme værdier, og hvis der ikke er foretaget nedskrivning for ukurans, vil der derfor ikke være forskel på den regnskabsmæssige og skattemæssige værdi af varelageret.

De skattemæssige regler om nedskrivning for ukurans af varebeholdninger er udformet af praksis på området og fremgår ikke direkte af varelagerloven. Skattemæssigt findes der flere forskellige accepterede metoder til nedskrivning for ukurans, herunder en procentregel, skønsmæssig nedskrivning og indirekte beregning af dagspris for ukurante varer (jf. Juridisk Vejledning afsnit C.C.2.3.1.6.2 om ukurans).

Der vil derfor i nogen tilfælde opstå forskel på den regnskabsmæssige nedskrivning for ukurans og den skattemæssige fradragsberettigede nedskrivning for ukurans på et varelager.

I standardkontoplanen er indsat en særskilt konto for regnskabsmæssig nedskrivning af varelager. Denne vil så kunne tilbageføres automatisk i opgørelsen den skattepligtige indkomst, så der ikke gives skattemæssigt fradrag herfor. Det foreslås at eventuel skattemæssig nedskrivning for ukurans skal indtastes manuelt, da det umiddelbart vurderes, at dette ikke kan indarbejdes som en automatisk regulering i opgørelse af skattepligtig indkomst. Det vil sige, at dette skal behandles som et delniveau under niveau 3 i en digitaliseret løsning, som beskrevet i kapitel 4.

1.6.6.2. IPO på varelager

Kostprisen for fremstillede færdigvarer samt varer under fremstilling omfatter regnskabsmæssigt omkostninger til råvarer, hjælpematerialer og direkte løn samt indirekte produktionsomkostninger (IPO). Regnskabsmæssigt aktiveres IPO-andelen derved på varelageret.

For virksomheder i regnskabsklasse B er det dog valgfrit om IPO indregnes på varelaget. Skattemæssigt kan der opnås fradrag for disse omkostninger allerede i afholdelsesåret, og årets ændring i tillæg for indirekte produktionsomkostninger tilbageføres derfor ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Hvis IPO-andelen ikke er aktiveret på varelaget regnskabsmæssigt, vil der ikke skulle foretages regulering i opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Da indregning af IPO for de omfattede virksomheder er valgfri er der ikke indarbejdet konti til brug for dette i standardkontoplanen.

1.6.7. Ejendomme

1.6.7.1. Afskrivninger

Regnskabsmæssige afskrivninger tilbageføres ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Skattemæssige afskrivninger foretages efter afskrivningslovens regler.

Ikke alle bygninger er skattemæssigt afskrivningsberettigede. F.eks. kan der ikke afskrives skattemæssigt på kontorer, beboelse (bortset fra hoteller) og lægeklinikker, mens der godt kan afskrives på f.eks. fabrikker og lagerlokaler. Ved vurdering af om der er skattemæssig afskrivningsret, skal der også tages højde for reglerne om afskrivning på accessoriske bygninger, og om der kan afskrives på installationer i bygningen. Grunde kan der ikke afskrives på skattemæssigt.

Der skal derfor konkret tages stilling til hver enkelt ejendom, når det skattemæssige afskrivningsgrundlag skal opgøres. Når det skattemæssige afskrivningsgrundlag er opgjort, vil dette kunne indtastes manuelt, hvorefter der kan laves en delvist automatiseret beregning af skattemæssige afskrivninger på de afskrivningsberettigede bygninger og installatio-

ner i selskabet. Det vil sige, at dette skal behandles som et delniveau under niveau 3 i en digitaliseret løsning, som beskrevet i kapitel 4.

Skattemæssigt afskrives der lineært på bygninger og installationer, og der kan afskrives op til 4 % årligt. For hver bygning skal der derfor i en digitaliseret løsning af skattepligtig indkomst kunne indtastes den ønskede afskrivningsprocent for året. Det vil sige, at dette skal behandles som et delniveau under niveau 3 i en digitaliseret løsning, som beskrevet i kapitel 4.

1.6.7.2. Afståelse

Ved afståelse af en ejendom skal det regnskabsmæssige tab eller avance ikke indgå i den skattepligtige indkomst, og der er derfor indsat et særskilt konto hertil i standardkontoplanen. Denne konto kan hentes direkte over i en digitaliseret løsning og beløbet kan tilbageføres i opgørelse af den skattepligtige indkomst.

Der skal herefter foretages en beregning af skattemæssig ejendomsavance/-tab ved afståelse. Dette vurderes at være for komplekst til at kunne indarbejdes i en digitaliseret løsning for opgørelse af skattepligtig indkomst. Det foreslås derfor, at der i opgørelse af den skattepligtige indkomst indsættes et felt til manuel indtastning af skattemæssig ejendomsavance/-tab.

1.6.8. Periodeafgrænsningsposter

Regnskabsmæssigt består f.eks. periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiverne typisk af forudbetalte omkostninger, som regnskabsmæssigt først skal indregnes i en senere periode.

Skattemæssigt er udgangspunktet, at sådanne forudbetalte omkostninger er fradragsberettigede, når de opfylder pligtpådragelsesprincippet. Der vil derfor ofte være forskel på det regnskabsmæssige og skattemæssige fradragstidspunkt for periodeafgrænsningsposter, og der opstår derved tidsmæssige forskelle. I standardkontoplanen er indsat særskilte konti til håndtering af disse forskelle, således at der allerede ved bogføringen skal tages stilling til, om der i indeværende år er skattemæssig fradragsret. Periodeafgrænsningsposter, hvor der ikke er skattemæssig fradragsret i indeværende år, skal således bogføres på en særskilt konto. Denne konto kan herefter hentes direkte over i en digitaliseret løsning til opgørelse af skattepligtig indkomst. Regulering af periodeafgrænsningsposter i opgørelse af skattepligtig indkomst vil ofte blive ført som en primo-/ultimo-korrektion, hvilket kan indarbejdes i standardkontoplanen.

1.6.9. Likvider, bankgæld og prioritetsgæld

For en typisk virksomhed i regnskabsklasse B vil der normalt ikke være forskel på indregningen regnskabsmæssigt og skattemæssigt for likvider, bankgæld og prioritetsgæld.

Dog kan der opstå tidsmæssige forskelle, hvis prioritetsgæld regnskabsmæssigt måles til amortiseret kostpris, da afdragsprofilen vil være forskellig regnskabsmæssigt og skattemæssigt.

Hvis likvider, bankgæld og prioritetsgæld regnskabsmæssigt indregnes til kursværdien på gælden, kan der også opstå en forskel mellem den regnskabsmæssige og skattemæssige behandling. Likvider, bankgæld og prioritetsgæld skal skattemæssigt indregnes efter realisationsprincippet, således at kurstab eller –gevinst på gælden først skal indregnes når den realiseres. I standardkontoplanen er indsat et særskilt konto for kurstab- og avancer på likvider, bankgæld og prioritetsgæld.

1.6.10. Valutakursreguleringer

Valutakursgevinster og -tab beskattes som udgangspunkt efter lagerprincippet, hvilket betyder, at der som hovedregel ikke vil være forskel på indregningen heraf regnskabsmæssigt og skattemæssigt.

Undtaget herfra er urealiserede valutakursreguleringer på debitorer samt koncernfordringer, hvis virksomheden vælger realisationsprincippet på en af disse eller begge. I standardkontoplanen er indsat særskilte konti til valutakursreguleringer på debitorer og koncernfordringer, således at korrektion heraf kan foretages direkte i en digitaliseret løsning til opgørelse af skattepligtig indkomst, hvis selskabet anvender realisationsprincippet for debitorer og/eller koncernfordringer. Det vil dog kræve, at der i opgørelsen af skattepligtig indkomst indarbejdes en mulighed for at angive virksomhedens valg.

6. SKATs projekt om NemVirksomhed

I dette afsnit beskrives overordnet i hvilket omfang standardkontoplanen vurderes at kunne bruges i sammenhæng med SKATs projekt om NemVirksomhed

Som nævnt er standardkontoplanen indrettet med henblik på primært at understøtte udarbejdelse af opgørelse af skattepligtig indkomst for små aktie- og anpartsselskaber omfattet af regnskabsklasse B. Standardkontoplanen er derfor ikke særskilt indrettet til at kunne understøtte en opgørelse af skattepligtig indkomst for enkeltmandsvirksomheder.

Ved vurdering af hvilke elementer i standardkontoplanen der kan bruges i sammenhæng med SKATs projekt om NemVirksomhed, har vi taget udgangspunkt i en personligt drevet enkeltmandsvirksomhed uden ansatte omfattet af regnskabsklasse A.

Enkeltmandsvirksomheder underlagt personlig beskatning hos ejeren vil kunne anvende langt størstedelen af kontiene i standardkontoplanen. De fleste konti i standardkontoplanen vil således kunne anvendes til at opstille regnskabsmæssig resultatopgørelse og balance for en enkeltmandsvirksomhed også.

For enkeltmandsvirksomheder vil opgørelse af skattepligtig indkomst for virksomheden skulle opgøres under hensyn til særreglerne herom i eksempelvis ligningsloven og kursgevinstloven. For visse poster i opgørelse af den skattepligtige indkomst er der derfor andre skattemæssige regler for enkeltmandsvirksomheder end for selskaber.

Vi har her listet eksempler hvor der kan være forskel på de skattemæssige regler for selskaber omfattet af regnskabsklasse B og for enkeltmandsvirksomheder:

- Tidspunkt for fradrag for hensættelse til tab på debitorer
- Kurstab og -avancer samt afkast på værdipapirer
- Private andele af omkostninger

Konti i standardkontoplanen vedrørende ovennævnte eksempler vil derfor skulle tilrettes for at kunne anvendes til brug for opgørelse af skattepligtig indkomst for en enkeltmandsvirksomhed. Der kan tillige blive behov for at tilføje nye konti i standardkontoplanen til håndtering af forskelle mellem grundlaget for opgørelse af skattepligtig indkomst af enkeltmandsvirksomheder og regnskabsklasse B-selskaber.

Ud over forskelle i opgørelsen af den skattepligtige indkomst er der også forskel på beregning af skatten af den skattepligtige indkomst for enkeltmandsvirksomheder. I det omfang systemet skal kunne håndtere den efterfølgende skatteberegning på baggrund af den opgjorte skattepligtige indkomst, skal der tages højde for om det skattemæssige resultat i enkeltmandsvirksomheden beskattes som personlig indkomst eller om der vælges beskatning efter virksomhedsordningen eller kapitalafkastordningen (jf. virksomhedsskatteoven). Ved beskatning efter virksomhedsskatteoven skal der eksempelvis tages højde for indskudskonto, hævninger, hensat til senere hævning eller opgjort kapitalafkastgrundlag.

UDKAST

Om Deloitte

Deloitte leverer ydelser indenfor Revision, Skat, Consulting og Financial Advisory til både offentlige og private virksomheder i en lang række brancher. Vores globale netværk med medlemsfirmaer i mere end 150 lande sikrer, at vi kan stille stærke kompetencer til rådighed og yde service af højeste kvalitet, når vi skal hjælpe vores kunder med at løse deres mest komplekse forretningsmæssige udfordringer. Deloitte's ca. 200.000 medarbejdere arbejder målrettet efter at sætte den højeste standard.

Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Deloitte er en betegnelse for Deloitte Touche Tohmatsu Limited, der er et britisk selskab med begrænset ansvar, og dets netværk af medlemsfirmaer. Hvert medlemsfirma udgør en separat og uafhængig juridisk enhed. Vi henviser til www.deloitte.com/about for en udførlig beskrivelse af den juridiske struktur i Deloitte Touche Tohmatsu Limited og dets medlemsfirmaer.