

SPØRGSMÅL 1.1.

Byens Rengøring
V/Niels Nielsen
Hotelvej 4
5555 Byen

marts 2002

Vedrørende skatteplanlægning for 2002:

Som svar på din anmodning om at få en skatteplanlægning for 2002, skal jeg hermed redegøre for, hvor mange penge du maksimalt kan trække ud af virksomheden på den for dig mest fordelagtige måde i skattemæssig henseende.

Det der skattemæssige vil være mest fordelagtigt for dig, er at dine indkomstforhold bliver placeres således, at din personlige indkomst sættes til grænsen for, hvornår der ska. betales topskat.

Kapitalindkomst:

Ved anvendelse af virksomhedsordningen, er der mulighed for at beskatte 6% af kapitalafkastgrundlaget som kapitalindkomst.

6% af kapitalafkastgrundlaget på kr. 3.693.692

221.622

Set ud fra dine forhold for år 2001, kan jeg se, at du ikke har øvrig kapitalindkomst, end det kapitalafkast du har overført fra virksomheden. Dette betyder, at du har positiv kapitalindkomst. Positiv kapitalindkomst vil blive beskattet som personlig indkomst, og vil dermed få indflydelse på, hvornår du skal betale topskat.

Fordelen ved at benytte reglerne om kapitalafkast er, at der ikke skal betales arbejdsmarkedsbidrag og SP-bidrag.

I regnskabet for 2001 fremgår det, at alle renteudgifter på banklån og prioritetsgæld er fratrukket i din kones selvangivelse. Mig bekendt, er det ikke alene din kone, der står som ejer af jeres hus, hvorfor jeg vil foreslå, at renteudgifterne fratrækkes hos dig i stedet. Du vil opnå den største skattemæssige fordel af renteudgifterne.

Endvidere er jeres priotetsgæld steget i 2001 i forbindelse med jeres ombygninger. Jeg beregner derfor at renteudgifter for 2002 kan anslås til 6% af prioritetsgæld 1551.654 og bankgæld kr. 80.115. Renteudgifterne er herefter anslået til kr. 97.900.

Positiv kapitalindkomst til beskatning som personlig indkomst vil herefter udgøre

Kapitalafkast fra virksomhed
Anslået renteudgifter

221.622

-97.900

Positiv kapitalindkomst

123.722

Personlig indkomst:

Den største skattemæssige fordel forekommer, hvor den personlige indkomst placeres på grænsen til topskat, hvilket for 2002 er kr. 285.200.

Dette betyder at du fra virksomheden i personlig indkomst skal beskattes af:

Grænse for personlig indkomst	285.200
+ Øvrige pensionsordninger	25.000
- Positiv kapitalindkomst	-123.722
+ Arbejdsmarkedsbidrag	<u>18.442</u>
Personlig indkomst fra virksomhed i alt	<u>204.920</u>

Indskud på kapitalpension kan ikke medtages i beregningen på lige vilkår som øvrige pensionsordninger, idet der skal beregnes topskat af indskud på kapitalpensioner.

Overførsel til medarbejdende ægtefælle:

Jette har i 2001 har en personlig indkomst på kr. 233.642 og ingen positiv kapitalindkomst, hvilket betyder, at hun ikke skal betale topskat.

Det vil ligeledes være fordelagtigt, hvis hun også opnår en personlig indkomst, der ligger på grænsen til, hvor der skal beregnes topskat.

Dette er der mulighed for ved at foretage en overførsel til medarbejdende ægtefælle. Dermed overføres en del af virksomhedens skattemæssige resultat til beskatning hos Jette i stedet for dig.

I min beregning har jeg anvendt indkomsten for 2001

Personlig indkomst	233.642
Grænse for beregning af topskat	<u>285.200</u>
	51.558
Arbejdsmarkedsbidrag og SP-bidrag heraf	<u>5.099</u>
Maksimalt der kan overføres til medarbejdende ægtefælle	56.657
I beregningerne anslået til kr.	<u>56.600</u>

Hævninger:

Under hensyntagen til ovenstående, har jeg foretaget beregninger af, hvordan overskuddet skal fordeles ved anvendelse af virksomhedsordningen. Beregningen er vedlagt i bilag 1.

Heraf fremkommer, at det forventede resultat for 2002 på kr. 3.200.000 skal fordeles således ved den skattemæssige optimale løsning:

Personlig indkomst	204.920
Overført til medarbejdende ægtefælle	56.600
Kapitalindkomst	221.622
Virksomhedsindkomst	<u>2.716.858</u>
Forventet resultat	<u>3.200.000</u>

Virksomhedsskatten af det opsparet overskud for året (virksomhedsindkomst) udgør 30% af kr. 2.716.858, i alt kr. 815.058. Nettoopsparingen udgør dermed kr. 1.901.800.

Den mulige hævning for året udgør herefter (3.200.000 - 1.901.800)	1.298.200
Endvidere har der været hensat til senere hævning primo, Hvilket er midler der er beskattet tidligere, og derfor kan hævet	<u>200.686</u>

Beløb til hævning **1.498.886**

Afrunding:

Under de givne omstændigheder og under hensyntagen til, at der forventes et skattemæssigt resultat for 2002 på kr. 3.200.000, vil I vil en maksimal hævning i størrelsesordenen kr. 1.498.900 kunne opnå den bedst mulige skattemæssige løsning for både dig og din kone, idet i begge vil ligge på grænsen til betaling af topskat på nuværende tidspunkt. Set over en længere tidshorisont, vil skatte komme til betaling, idet der er tale om udskydelse af skatten. Det vil nu alligevel være fordelagtigt, idet du så sparer renten af skatten så længe. Pengene ligger i stedet i virksomheden end at du skal betale dem i skat lige her og nu.

Såfremt der måtte være spørgsmål eller bemærkninger til ovenstående står jeg naturligvis til disposition.

Med venlig hilsen
Revisionsfirmaet Kvalitetsrevision

NN
Registreret revisor,FRR

./ Bilag 1 -- overskudsdisponering i virksomhedsordningen

BILAG 1**Kunde:** Byens Rengøring v/Niels Nielsen**Kundenr.** 1111**overskudsdisponering i virksomhedsordningen****Virksomhedens overskud:**

Overskud efter renter	3200000
Værdi af fri bil	<u>0</u>

Reguleret resultat	<u>3200000</u>
--------------------	-----------------------

Hævninger:

restskat 2001	683.000
B-skat 2002	619.000
ombygning ejendom	850.000
Øvrige private udgifter	300.000
kapitalpension og ratepension	33.235

Ønsket hævning	<u>2.485.235</u>
----------------	-------------------------

Beregning af opsparet overskud:

Resultat	3200000
----------	---------

Hævninger	1.442.285
Overført til medarbejdende ægtefælld	56.600
Hensat til senere hævning primo	<u>-200686</u>
	<u>1298199</u>

Tilgang til opsparet overskud	<u>1901801</u>
-------------------------------	-----------------------

Virksomhedsskat	815058
virksomhedsindkomst	2716859

Kapitalafkast:

Kapitalafkastgrundlag x 6%	<u>221.622</u>
----------------------------	-----------------------

Kapitalafkastgrundlag primo	3.693.692
-----------------------------	------------------

Rentekorrektion:

Både indskudskonto og kapitalafkastgrundlag er positiv, hvorfor der ikke skal beregnes rentekorrektion

Rentekorrektion for året 0

Hæverækkefølge:

Virksomhedsskat	815058
Hensat til senere hævning primo	-200686
Rentekorrektion	0
Rest	884.514
Hævet i alt	<u>1.498.886</u>

Fordeling af overskud:

Personlig indkomst	204.920
Overført til medarbejdende ægtefælle	56.600
Kapitalindkomst	221622
Virksomhedsindkomst	<u>2.716.858</u>
resultat	<u>3.200.000</u>

Til Niels Nielsen
Byens Rengøring

NOTAT

Finansiering af yderligere likviditetsbehov i 2002

Under henvisning til min skrivelse af marts 2002 vil jeg hermed redegøre for mine forslag til, hvorledes du kan få finansieret resten af de forventede udgifter for 2002

Du har oplyst mig, at dine forventninger til, hvad du forventer at skulle bruge kr. 2.452.000 + pensionsindbetalinger kr. 33.235, i alt kr. 2.485.235 i året 2002.

I min tidligere skrivelse har jeg beregnet, at du maksimalt kan hæve kr. 1.498.900, såfremt du vil optimere dine skattemæssige forhold for 2002. Dette betyder, at du mangler at få finansieret omkring kr. 986.335 i 2002 under de givne omstændigheder.

Din ejendom er på nuværende tidspunkt vurderet til kr. 2.125.000 hvilket består af ejendomsvurderingen pr. 1.1.2001 tillagt ombygningsudgifter der har været efter denne dato. Du forventer at skulle bruge yderligere kr. 850.000 i ombygningsudgifter i 2002. Herefter vil ejendommen kunne værdiansættes til kr. 2.975.000 ved at anvende ejendomsvurderingen pr. 1.1.2001 med tillæg af ombygningsudgifter.

Jeg vil foreslå dig, at du kontakter din kreditforening og beder dem komme med en vurdering af, hvor meget din ejendom er værd. Såfremt de vurderer, at den vil være kr. 3.175.000 værd efter ombygningerne, vil du få finansieret resten af dit likviditetsbehov i 2002, idet man som privat husejer kan få finansiere 80% af ejendomsværdien i en kreditforening.

80% af kr. 3.175.000	2.540.000
Prioritetsgæld pr. 31.12.2001	<u>1.551.654</u>
Yderligere finansiering	<u>988.346</u>

Jeg vil foreslå dig at få omprioriteret din ejendom, idet renten på realkreditgæld er lav i øjeblikket, og det vil derfor være den billigste måde at finansiere din ombygning, hvilket bl.a. har været årsag til dit likviditetsbehov.

Afslutning:

Jeg håber at du kan anvende ovenstående forslag til hvorledes du kan finansiere det behov du har for likviditet udover hvad der er fordelagtigt at hæve i virksomheden. Såfremt du har spørgsmål, er du velkommen til at kontakte mig.

SPØRGSMÅL 2.1.

Byens Rengøring
V/Niels Nielsen
Hotelvej 4
5555 Byen

maj 2002

Vedrørende omdannelse til selskab efter lov om skattefri virksomhedsomdannelse:

I forbindelse med omdannelse af Byens Rengøring til selskab efter lov om skattefri virksomhedsomdannelse, har jeg udarbejdet vurderingsberetning og åbningsbalance hertil.

Endvidere har jeg beregnet den skattemæssige anskaffelsessum for anparterne i det nye selskab under hensyntagen til, at du ikke skal beskattes af opsøret overskud, du har i virksomhedsordningen, men at de opsørede overskud i stedet skal nedsætte anskaffelsessummen. Anskaffelsessummen for anparterne bliver herefter kr. 302.663.

Såfremt du har kommentarer til vedlagte, hører jeg gerne fra dig.

Med venlig hilsen
Revisionsfirmaet Kvalitetsrevision

NN
Registreret revisor,FRR

./. Vurderingsberetning, revisionspåtegning og åbningsbalance for Byens Rengøring ApS under stiftelse samt beregning af anparternes anskaffelsessum efter reglerne om skattefri virksomhedsomdannelse.

VURDERINGSBERETNING

Undertegnede registrerede revisor NN har den xx.5.2002 som vurderingsmand foretaget en gennemgang og vurdering af aktiver og gældsposter i den af Byens Rengøring v/Niels Nielsen overdragne virksomhed til Byens Rengøring ApS under stiftelse, beliggende Hotelvej 4, 5555 Byen.

Beskrivelse af den overdragne virksomhed

Det foretagne indskud omfatter Byens Rengøring, der er en af Niels Nielsen personlig drevet virksomhed, jf. vedhæftede åbningsbalance pr. 1. januar 2002.

Fremgangsmåde ved vurderingen

Vurderingen er foretaget med udgangspunkt i de nedskrevne værdier på aktiverne samt efter going concern-princippet.

Driftsmidler og varebiler er optaget til handelspris..

I forbindelse med min vurdering af Byens Rengøring, har jeg gennemgået foreliggende budgetter.

Erklæring

Som udvalgt vurderingsmand kan jeg erklære, at der under hensyntagen til de omkostninger, der er knyttet til omdannelsen er fuld dækning for det aftalte vederlag og i den forbindelse den pålydende værdi af de aktier, der skal udstedes som vederlag herfor.

Byen, maj 2002
Revisionsfirmaet Kvalitetsrevision

NN
Registreret revisor, FRR

Revisionspåtegning

Vi har revideret åbningsbalancen pr. 1. januar 2002 for Byens Rengøring ApS under stiftelse.

Udført revision:

Vi har i overensstemmelse med almindeligt anerkendte revisionsprincipper tilrettelagt og udført revisionen med henblik på at opnå en begrundet overbevisning om, at åbningsbalancen er uden væsentlige fejl og mangler.

Under revisionen har vi ud fra en vurdering af væsentlighed og risiko efterprøvet grundlaget og dokumentationen for de i åbningsbalancen anførte beløb og oplysninger. Vi har herunder taget stilling til den af ledelsen valgte regnskabspraksis og de udøvede regnskabsmæssige skøn samt vurderet, om åbningsbalancens informationer som helhed er fyldestgørende.

Revisionen har ikke givet anledning til forbehold.

Konklusion:

Det er vor opfattelse, at åbningsbalancen er udarbejdet i overensstemmelse med lovgivningens krav til regnskabsaflæggelse, og at den giver et retvisende billede af Byens Rengøring ApS under stiftelses aktiver og passiver pr. 1. januar 2002..

Byen, den XX.XX.XX
Revisionsfirmaet Kvalitetsrevision

NN
Registreret revisor, FRR

ÅBNINGSBALANCE PR. 1. JANUAR 2002

FOR

Byens Rengøring ApS under stiftelse

AKTIVER

Goodwill	<u>2.400.000</u>
IMMATERIELLE ANLÆGSAKTIVER	<u>2.400.000</u>
Tekniske anlæg	<u>600.000</u>
MATERIELLE ANLÆGSAKTIVER	<u>600.000</u>
ANLÆGSAKTIVER I ALT	<u>3.000.000</u>
Tilgodehavender fra salg	944.240
Periodeafgrænsningsposter	<u>26.820</u>
TILGODEHAVENDER	<u>971.060</u>
LIKVIDE BEHOLDNINGER	<u>3.982.328</u>
OMSÆTNINGSAKTIVER	<u>4.953.388</u>
AKTIVER	<u>7.953.388</u>

ÅBNINGSBALANCE PR. 1. JANUAR 2002

FOR

Byens Rengøring ApS under stiftelse

PASSIVER

Anpartskapital	125.000
Overkurs ved stiftelse	<u>5.544.196</u>
EGENKAPITAL	<u>5.669.196</u>
Udskudt skat	<u>760.636</u>
HENSÆTTELSER	<u>760.636</u>
Leverandører af varer og tjenesteydelser	84.123
Periodeafgrænsningsposter	659.850
Anden gæld	<u>779.583</u>
KORTFRISTET GÆLD	<u>1.523.556</u>
GÆLD	<u>1.534.556</u>
PASSIVER	<u>7.953.388</u>

BILAG 2.1

Aktiernes anskaffelsessum kan opgøres således:

	Balance personlig virk 1.1.2002	Handelsværdier pr. 1.1.2002	Skattemæssige værdier pr. 1.1.2002	Balance A/S pr.1.1.2002	Anskaffelsessum aktier pr. 1.1.2002	Noter
AKTIVER.						
Varebiler og maskiner	519.605	600000	464.546	600000	478.091	note 1
Varedebitorer	944.240	944240	944.240	944240	944.240	note 2
Periodeafgrænsningsp.	26820	26820	26.820	26820	26.820	
Likvide beholdninger	3.982.328	3982328	3982328	3982328	3982328	
Goodwill	0	2400000	0	2400000	0	note 3
AKTIVER I ALT	5472993	7953388		7953388	5431479	
PASSIVER						
Udskudt skat				760.636		note 4
Skyldige omkostninger	84123	84123	84123	84123	84123	
Anden gæld (a-skat m.v.)	779.583	779583	779583	779583	779583	
Forudfaktureringer	659.850	659850	659850	659850	650850	
PASSIVER I ALT	1523556	1523556		2284192	1514556	
NETTOFORMUE	3949437	6429832		5669196	3.916.923	
Opspartet overskud						
Opspartet med 34% skat					-215.820	
Opspartet med 32% skat					-1.739.440	
Opspartet med 30% skat					-1.659.000	
AKTIERNES ANSKAFFELSESSUM					302.663	

NOTE 1

Inventar og maskiner vurderes at have en handelsværdi på kr. 600.000, idet der er givet tilbud fra tredjemand. Den skattemæssige saldværdi er kr. 464.546. Anskaffelsessummen for aktier udgør herefter kr. 600000-90% af 600000-464546

NOTE 2

Der er løbende taget hensyn til eventuelle tab på debitorer, og handelsværdien vurderes derfor at være den bogførte værdi.

Der er ikke foretaget hensættelse til tab i 2001

NOTE 3

Goodwill er egen oparbejdet goodwill gennem en periode. Handelsværdien vurderes at være kr. 2.400.000 på baggrund af tilbud fra tredjemand

NOTE 4

Udskudt skat er 30% af udskudte avancer.

Udskudt skat fremkommer således:

Goodwill	2.400.000
Driftsmidler og varebiler	135.454
	<hr/>

2.535.454

760636

30% heraf

NOTE 5

Selskabet succederer i de skattemæssige værdier pr. 1.1.2002

SPØRGSMÅL 2.2.**Kundenr. 1111****Kunde Byen Rengøring ApS under stiftelse****INTERNT NOTAT****Fordelene ved omdannelse af Byens Rengøring efter lov om skattefri virksomhedsomdannelse**

Skattefri virksomhedsomdannelse er en mulighed for at stifte selskab med de fordele der er ved denne virksomhedsform, men uden at blive beskattet af avancer på nuværende tidspunkt.

Anvendelse af denne metode betyder, at man udskyder beskattningen af avancer på forskellen af de skattemæssige værdier af driftsmidler og handelsværdierne samt værdien af oparbejdet goodwill til det tidspunkt, hvor man sælger anparterne i selskabet. Dette gøres i praksis ved, at aktiernes anskaffelsessum nedsættes med den avance, der ikke er beskattet. Når så aktierne sælges, vil forskellen på anskaffelsessummen og salgssummen på aktierne blive større, og dermed er den skattemæssige aktieavance større i denne situation.

Avance ved salg af aktier med ejertid under 3 år vil skulle medtages i den skattepligtige indkomst og skal beskattes som kapitalindkomst.

Tab vil kunne modregnes i tab på andre korttidsaktier i de kommende 5 år.

Avance ved salg af aktier med ejertid over 3 år vil skulle beskattes som aktieindkomst.

Tab vil kunne modregnes i anden aktieindkomst, eller skatteværdien af tabet vil skulle modregnes i sluskskatten.

Fordelene ved denne metode er således at kunne anvende de fordele ved at have et selskab. Her tænkes hovedsageligt på at der er begrænset hæftelse. En fordel for Niels Nielsen er, at han ikke risikerer at skulle beskattes af opsparat overskud. Niels Nielsen har gennem nogle opsparat forholdsmæssigt store overskud, hvilket han risikere kommer til beskattning i år, hvor det ikke går så godt. Det sikrer også hans familie, idet de udskudte skatter på de opsparede overskud forfalder til betaling, hvis Niels Nielsen skulle dø.

Ved anvendelse af den skattefrie virksomhedsomdannelse kan avancebeskattningen udskydes til aktierne sælges.

Det skal understreges, at der kun er tale om en udskydelse af skatten, og at selskabet fortsætter skattemæssig afskrivningssaldo m.v., således at man ikke kan afskrive på handelsværdierne i det nye selskab, men indtræder i de saldi, der var i den personligt drevne virksomhed.

Kundenr. 1111
Kunde Byen Rengøring ApS under stiftelse

INTERNT NOTAT

Vedrørende forslag til efterfølgende tiltag i Byens Rengøring ApS under stiftelse for at gøre selskabet salgsmodent samt på bedst mulige vilkår overdrage den opsparede formue til Niels Nielsens (hovedanpartshaver) børn.

Niels Nielsens børn har givet udtryk for, at de ikke er interesserede i at overtage virksomhed. Selskabet skal derfor med tiden gøres salgsmodent til en tredjemand.

Niels Nielsen har derimod en interesse i, at den formue, han har oparbejdet med årene tilgår børnene under de mest optimale skattemæssige forhold. Overdragelsen til børnene skal ikke ske her og nu, men kan foregå ved en glidende overgang.

Gøre Byen Rengøring ApS under stiftelse salgsmodent:

Byens Rengøring ApS under stiftelse er på nuværende tidspunkt vældig godt kapitaliseret og har store likvide beholdninger, pr. 1.1.2002 kr. 3.980.328. Dette gør, at hvis en udefrakommende skulle købe Byens Rengøring ApS som det er nu, vil det kræve en hel del i anskaffelsessum, hvilket en eventuel køber ikke umiddelbart kan have en interesse i, dels p.g.a. at det vil kræve store likvider, dels fordi anskaffelsessummen i stor grad bare vil være betaling for en pengebeholdning.

Det er derfor nødvendigt at "slanke" Byen Rengøring ApS, ved at få fjernet den store likvidbeholdning.

Det vil ikke være fordelagtigt for Niels Nielsen at hæve pengene til sig selv, idet det vil betyde beskatning.

At stifte en holdingselskab vil kunne løse dette problem.

Holdingsstiftelse/aktieombytning:

Ved stiftelse af selskab for aktiviteten er det relevant at vurdere mulighederne der er i at lave en holding konstruktion. Holdingselskabet kan laves skattefrit ved det der kaldes en aktieombytning, som betyder at man indskyder værdien af egenkapitalen i driftsselskabet i et nyt selskab, der fremover kommer til at eje aktierne i driftsselskabet. Man opgiver dermed sine aktier i driftsselskabet til holdingselskabet, mod at man selv kommer til at eje aktierne i holdselskabet.

Fordelen ved denne løsning er, at det ikke er Niels Nielsen personligt der bliver skattepligtig ved salg af aktierne i driftsselskabet, men holdingselskabet.

Det er normalt en betingelse ved tilladelsen til at foretage aktieombytning, at moderselskabet bevarer kapitalandelen i det erhvervede selskab i 3 år

Ved salg af aktierne efter 3 år, vil avancen være skattefri for moderselskabet.

Fordelen herved er at Niels Nielsen som aktionær i moderselskabet selv kan bestemme, hvornår han vil hæve avancen, som så vil foregå ved at hæve udbytte i moderselskabet, der beskattes som aktieindkomst.

Endvidere vil Byens Rengøring ApS kunne udlodde udbytte til Holdingselskabet skattefrit, hvilket betyder, at de likvide midler kan flyttes op i holdingselskabet, og egenkapitalen i Byens Rengøring ApS kan nedbringes og dermed gøres mere attraktiv for en køber.

Løsningen er specielt fordelagtig hvor datterselskabsaktierne først er planlagt skal sælges efter 3 år, idet det så kan gøres skattefrit.

Ved anvendelse af ombytning af aktiver kan Niels Nielsen få en kontant udligningssum på op til 10% af den pålydende værdi udbetalt. Dette gælder kun ved aktieombytning.

Ulempen ved denne løsning er endvidere, at det kræver revision af endnu et selskab samt at stiftelsen af et holdingselskab koster advokat og revisoromkostninger.

For at kunne anvende reglerne om aktieombytning, skal man søge om tilladelse hos Ligningsrådet.

Holdingsstiftelse/tilførsel af aktiver:

Holdingselskab kan også gøres skattefrit ved tilførsel af aktiver.

Ved tilførsel af aktiver forstås den transaktion, hvor et selskab overfører den samlede eller en gren af virksomheden til et andet selskab mod at få tildelt aktier eller anparter i det modtagne selskab. Tilførsel af aktiver skal omfatte samtlige aktiver og passiver i den virksomhed eller gren af virksomheden, der tilføres. Vederlaget skal erlægges i aktier eller anparter.

For at få lov at anvende reglerne i fusionsloven om tilførsel af aktiver, skal der ligeledes søges om tilladelse.

Fordelen ved denne løsning er, at det er en skattefri måde at få dannet holdingselskab. Ved salg af en andel af driftsselskabet, vil det være holdingselskabet, der sælger og Niels Nielsen skal derfor ikke beskattes personligt. Niels Nielsen kan herefter selv kontrollere hvornår han skal have udlodning fra holdingselskabet, hvilket beskattes som aktieindkomst med 28% af de første kr. 38.500 (2001 sats – dobbelt bundfradrag for ægtefæller) og 43% af resten.

Det er ligeledes en betingelse, at der skal gå 3 år, fra tilførsel af aktiver er foretaget til et nyt driftsselskab, før aktierne kan sælges således at det er skattefrit for moderselskabet.

Det er dog ikke et krav, at moderselskabet skal beholde aktierne i 3 år, de kan sælges umiddelbart efter, dog ikke skattefrit, moderselskabet vil skulle betale 30% i selskabsskat af avancen. At lave holdingkonstruktion ved tilførsel af aktiver kan derfor være en fordel, hvis Niels Nielsen inden for en kort tidshorisont vil overdrage aktier i holdingselskabet til sine børn.

Det skal bemærkes, at risici ved aktivitet foretaget frem til den dag, hvor der foretages tilførsel af aktiver vil ligge i den fremtidige holdingselskab, idet det er der aktiviteten hidtil har foregået.

Overdragelse til børnene:

Aktieavancebeskatningslovens §11 giver mulighed for, at Niels Nielsen kan overdrage anparter til sine børn, uden beskatning her og nu.

Dette foregår ved, at børnene succederer i faderens skattemæssige stilling, her tænkes på, at de overtager faderens anskaffelsessum for anparterne. Når børnene sælger anparterne til sin tid, vil de blive beskattet af den avance faderen ikke blev beskattet af, idet det er faderen anskaffelsessum der skal modregnes i salgssummen på salgstidspunktet. Der er således tale om udskydning af avancebeskatningen.

Det er en betingelse at Niels Nielsen indenfor de sidste 5 år har ejet mindst 25% af anparterne. Her er en undtagelsesregel, hvor der er tale om et selskab, der er omdannet efter reglerne om skattefri virksomhedsomdannelse. Her er det en betingelse at hovedanpartshaver på noget tidspunkt indenfor 10 år har ejet mindst 25% af anparterne og haft 50% af stemmerettighederne. Niels Nielsen opfylder derfor betingelsen for overdragelse, idet han ejer hele selskabets anparter.

Overdragelsen i levende live kan foregå til børn.

Det er en betingelse, at mindst 15% af anparterne overdrages.

Fordelen ved denne løsning er, at børnene selv kan kontrollere, hvilke udbytter de udlodder fra holdingsselskabet og beskattes af, samt hvornår de sælger anparter i selskabet. De styrer derfor helt selv hvor meget de lader sig beskatte af løbende.

Afrunding:

Jeg vil derfor foreslå, at der laves et holdingsselskab til Byens Rengøring ApS enten ved aktieombytning eller tilførsel af aktiver alt efter hvor hurtigt Niels Nielsen ønsker at afhænde eller overdrage aktierne i holdingsselskabet til børnene. Jeg anbefaler, at vi taler med Niels Nielsen om, hvordan han forestiller sig de næste 3 år vil gå, og hvor længe han forestiller sig at vil drive Byens Rengøring ApS.

Jeg vil endvidere foreslå Niels Nielsen at overdrage sin anparter til børnene ved anvendelse af reglerne om succession. Herved er formuen der er opsparet årene igennem overdraget til børnene uden der foretages beskatning før børnene vælger at anvende af formuen.

Dette kan med fordel gøres løbende, idet der derved kan tages hensyn til, at der hvert år må gives skattefri gaver til børnene, hvilket også kan være aktier. Grænsen for gaver reguleres hvert år og udgør for 2002 kr. 48.200 fra hver forældre samt at der kan gives kr. 16.900 til svigerbørn

Aktier der gives i gaver gives til handelsværdi på gavetidspunktet.

SPØRGSMÅL 3.1.

Jeg er blevet bedt om at udarbejde en råskitse til en revisionsplan indeholdende en detaljeret formulering af afsnittende revisionsrisiko, vurdering af væsentlighed og valg af revisionsstrategi.

Kunde: Byens Rengøring ApS
Kundenr. Xxxx
Udarbejdet af: NN
Dato: august 2002

Revisionsplan

Indhold:	Side
1. Kortfattet virksomhedsbeskrivelse	X
2. Reviderbarhed	X
3. Vurdering af revisionsrisiko	X
4. Væsentlighedsniveau	X
5. EDB-anvendelse	X
6. Revisionsstrategi på hovedområder	X
7. Væsentlige revisionsområder	
8. Rapportering	X
9. Bemanding og budget	X
10. Udarbejdelse af revisionsinstrukser	X

Kortfattet virksomhedsbeskrivelse:

Byens Rengøring ApS er en rengøring for større virksomheder i lokalområdet.

Virksomheden er startet i 1996 og er omdannet til anpartsselskab efter lov om skattefri virksomhedsomdannelse pr. 1.1.2002.

Selskabet ejes af Niels Nielsen

Direktøren for selskabet er Jørgen Børste, der er gift med Gerda Sommer.

Selskabet har regnskabsår 1.1.2002 – 31.12.2002.

Selskabet har 25 ansatte.

Vi er blevet valgt som revisorer for selskabets første regnskabsår. Vi har tidligere været revisorer for virksomheden drevet i personligt regi.

Reviderbarhed/Vurdering af revisionsrisiko:

Der er ikke tidligere foretaget revision på Byen Rengøring ApS, da det er stiftet pr. 1.1.2002

Selskabets forretningsgang og interne kontrol har ikke været formaliseret alene med begrundelse i de få beskæftigede i selskabet. I denne situation er det Niels Nielsen der modtager post, udskriver fakturaer og betaler regninger, hvilket ikke er tilfredsstillende, idet der ikke er den nødvendige funktionsadskillelse.

Denne manglende funktionsadskillelse medfører øget krav til revisionsbevis.

Bilagsmaterialet har tidligere år været i orden og fornuftigt arkiveret. Selskabets bogholderifunktion foretages ved at hovedanpartshavers kone registrerer i kassekladde, der bliver sendt til os hvert kvartal sammen med opgørelse af debitorer, varekreditorer og skyldige omkostninger til registrering.

Selskabets ledelse virker pålidelige, og det er vor opfattelse, at ledelsen har evnen og viljen til at lede virksomheden. De formår at hente eksternt bistand i det omfang de ikke selv magter eller evner at udføre ledelsesmæssige opgaver. Endvidere er det vor opfattelse, at selskabet giver os alle de informationer, som er nødvendige i vort revisionsarbejde.

Ledelsens integritet vurderes som værende i orden.

Vi vurderer derfor, at selskabet er reviderbart.

Økonomisk risiko:

Økonomisk er selskabet velkonsolideret, idet der forventes en egenkapital pr. 1.1.2002 på kr. 5.544.196, som udgør 71,3% af balancesummen på kr. 7953.388.

Selskabet har en forholdsmæssig stor likviditet

Indtjeningen forventes at blive forbedret i 2002, idet der forventes et skattemæssigt resultat i størrelsesorden 3.200.000 mod kr. 2.753.515 i 2001.

Den **økonomiske risiko** på denne sag betragtes som lav/middel, og der forventes ingen problemer med going concern.

Professionel risiko/revisionsrisiko:

Totalt forventes revisionsrisikoen på denne sag at være middel, og branchens eller kundens øvrige forhold indikerer ikke, at vi p.t. kan komme i miskredit på grund af en evt. kunderisiko. Vi har herudfra konkluderet, at den samlede professionelle risiko er acceptabel.

Væsentlighedsniveau

Væsentlighedsniveauet fastsættes ud fra en vurdering af hvilke forhold der forventes at påvirke regnskabslæserens bedømmelse af Byens Rengøring ApS's regnskab.

Væsentlighedskriterier er opgjort i revisionsfirmaets skriftlige retningslinier til:

1% af ordinært resultat før skat

1-2% af egenkapitalen

0,25-0,5% af omsætningen

0.25-0.5% af aktivsummen

Et lille væsentlighedsniveau vil resultere i mere revisionsbevis.

Der er udarbejdet en standardanalyse af væsentlighedsniveauet, som er vedlagt i bilag 1.1.

Standardanalysen er baseret på de realiserede regnskabstal for 2001 for Byens Rengøring, idet der endnu ikke foreligger regnskabsudkast for 2002.

Væsentlighedsniveauet er fastsat til **kr. 40.000**

Begrundelse for valgt væsentlighed:

Væsentlighedsniveauet fastsættes ud fra at det er første år, at der foretages revision i Byens Rengøring ApS samt selskabets bogholderiet er begrænset til registrering i kassekladder. Væsentlighedsniveauet vil blive vurderet og evt. tilrettet undervejs i revisionen.

Det er min opfattelse at der vil blive lagt vægt på alle fire hovedtal som indgår i fastsættelsen af væsentlighedsniveauet, men omsætning og resultat før skat viser noget om selskabets aktivitetsniveau og vækst, og må derfor antages at blive tillagt størst betydning ved vurderingen af årsregnskabet.

Revisionsstrategi på hovedområder:

På grundlag af selskabets begrænset anvendelse af edb og dermed interne kontroller, anvendes der ikke systemrevision i væsentligt omfang. Dette vurderes nærmere efter gennemgang af tidligere revisors vurdering af risikomiljøet og dermed de interne kontroller.

Områder med forøget risiko revideres med risikorettet substansrevision. Der anvendes i videst mulig udstrækning regnskabsanalytisk revision.

Områder med normal risiko revideres med udvidet substansrevision.

Revisionens udførelse.

Løbende revision

Den løbende revision skal omfatte uanmeldt kasseeftersyn og udsendelse af saldomeddelelser.

Løbende revision er planlagt udført ultimo september 2002.

Statusrevision:

Under statusrevisionen er den væsentlige revisionshandling kontrol af tilstedeværelse, værdiansættelse og periodisering af tilgodehavender.

Herudover lægges der særlig vægt på periodisering, samt udførelse af analytisk revision af såvel resultatopgørelse som balancen.

Øvrige statusposter skal gennemgås.
For detailplanlægningen henvises der til de enkelte revisionsinstrukser.

Den nærmere tids- og bemandingsplan er arkiveret i stamarkiv nr. 10.

Byen, august 2002

Gennemgået af: _____
NN

Kunde: Byens Rengøring ApS
Kundenr.: 1111

Væsentlighedsniveau:

	Realiseret beløb t.kr.	0,5%	1%	2%	5%	10%
Resultat før ekstra.poster og skat	2.684				134	268
Omsætning	7.493	37	75			
Totale aktiver	5.473	27	55			
Egenkapital	3.949		39	79		

Fastsat væsentlighedsniveau:**40 t.kr.****89**

SPØRGSMÅL 3.2.**Kundenr. 1111****Kunde Byens Rengøring ApS****Regnskabsår 2002****Prioritering af revisionsarbejder.****Omsætning/tilgodehavender:**

Omsætningen har ifølge nøgletallene for Byen Rengøring være kraftigt stigende i de seneste 5 år. Omsætningen udgør en væsentlig post for Byens Rengøring ApS og jeg finder derfor, at det er nødvendigt for foretaget en grundig revision af omsætningen samt tilgodehavender fra debitorer.

Tilgodehavender er ligeledes steget i takt med omsætningen, hvilket er et naturligt følge. Omsætningshastigheden for debitorer er faldet fra 9,28 i 2000 til 7,93 i 2001, så selv om Byens Rengøring har en større beholdning af debitorer i kr. har de været bedre til at få deres tilgodehavender hurtigt hjem.

De praksiserer at fakturerer den kommende måneds omsætning ultimo måneden inden, altså forudfakturerer. Det er nødvendigt at kontrollere grundigt, at disse forudfaktureringer bliver periodiseret og behandlet korrekt i regnskabet.

Faktureringen foretages af Niels Nielsen som også selv kalkulerer tilbud. Der er således ingen andre der vurderer faktureringen både prismæssigt som indholdsmæssigt og opstillingsmæssigt (herunder tekster).

Omsætning og tilgodehavender vil have højeste prioritet ved revision af regnskabet
Det budgetteres, at der anvendes 7-10 timer medarbejdertid og 2-3 timer revisortid på revision af omsætning og tilgodehavender

Personaleomkostninger

Virksomhedens har på nuværende tidspunkt 25 ansatte.

Lønningerne indberettes manuelt til DataLøn.

Lønningerne har ligeledes været stigende i takt med at omsætningen har været stigende. For 2001 har en højere stigning i personaleomkostninger set i forhold til omsætning betydet faldende dækningsbidrag.

Personaleomkostningerne udgør en væsentlig post i regnskabet beløbsmæssigt, og der er risiko for fejl i bogføring af løn samt indberetning/udbetaling af løn

Personaleomkostninger vurderes at ville tage 3 timer af medarbejdertid og 1 time af revisortid.

Likvide beholdninger

De likvide beholdninger er forholdsmæssige store sammenholdt med de samlede aktiver. Jeg mener derfor afstemning til eksternt materiale i høj grad er nødvendig.

Endvidere er det kun anpartshaver Niels Nielsen der betaler regninger. De er således ikke godkendt af andre. Der er derfor meget let adgang for Niels Nielsen til at benytte de likvide beholdninger til fx ulovligt aktionærlån.

Afstemningen forventes at tage 1-2 time af medarbejdertid og 0,5 time af revisortid

Det vurderes at være væsentligt, at der foretages uanmeldt beholdningseftersyn ved den løbende revision de likvide beholdningers størrelse taget i betragtning. Dette forventes at tage 1-2 time af medarbejdertid og 0,5 time af revisortid.

Der er vedlagt detaljeret revisionsinstruks på ovennævnte områder, idet de anses at være de væsentligste områder ved revision af Byens Rengøring ApS.

Revisionsinstruks for omsætningen:

Foretag regnskabsanalytisk revision af udviklingen i omsætning. Omsætningen har været stigende.

For at sikre, at alle leverede varer bliver faktureret (fuldstændighed), samt at faktureringen er korrekt (tilstedeværelse og værdiansættelse):

- Udvælg en stikprøve på 20 stk. jævnt fordelt over året.
- Eftertæl fakturaer også kontrol mht moms
- Kontroller fakturaer til evt. tilbud hvis Niels Nielsen har udarbejdet skriftlige tilbud (undersøg dette)
- Vurder det kalkulationsmateriale der udarbejdes af Niels Nielsen ved tilbud til nye kunder
- Kontroller at fakturaerne er bogført korrekt og at de er indbetalt.
- Kontroller at betalingsbetingelserne er godkendt og overholdt.
- Kontroller atypiske beløb

Det skal kontrolleres at alle indtægter bliver bogført og periodiseret korrekt (fuldstændighed, værdiansættelse og periodisering).

- Foretag nummerkontrol af 20 stk. tilfældigt udvalgte fakturaer, for at sikre alle fakturaer er med.
- Foretag kontrol af fakturaer i starten af det nye år samt slutningen af dette år, for at sikre, at der er periodiseret korrekt. Noter fakturanumre primo og ultimo.
- Sikrer dig, at forudbetalingerne er periodiseret korrekt primo og ultimo ved gennemgang af beløb faktureret ultimo december

Kontroller, at kreditnotaer udstedes på korrekt grundlag (tilstedeværelse og fuldstændighed)

- Udvælg 10 kreditnotaer og kontroller, om de udligner en tidligere faktura helt eller delvis.
- Kontroller, at prisen er lig med fakturaen
- Kontroller beløb posteret i debet

Ved gennemgang af om de udvalgte fakturaer er bogført korrekt, skal det kontrolleres, at forbindelsen til debitorsaldoen er korrekt (fuldstændighed)

Ved gennemgang og analyse af salgskonti skal følgende undersøges:

- Er der atypiske beløbstørrelser
- Er der atypiske bilagsnumre
- Er der mange debetposter
- Er teksten retvisende
- Sammenlign med sidste år og større periodiske afvigelser undersøges og forklares

Foretag bruttoavancekontrol

Tal med ledelsen om øget omsætning, som Niels Nielsen forventer kan gennemføres uden at personaleomkostninger stiger forholdsmæssigt mere end omsætning (hvilket har været tilfældet fra 2000 til 2001)

Undersøg ved forespørgsler, hvad årsagen til stigning i nævnt under indledning omsætningen er?

Er det mange små kunder, eller er det en stor kunde?

Hvordan er kundeporteføljen fordelt? Er virksomheden meget følsom overfor få store kunder?

Er kunderne meget loyale og giver de udtryk for at være tilfredse set i forhold til at Byens

Rengøring gerne vil stå for stor troværdighed og høj service

Vi skal sikre os, at resultatet af specifikationen af nettoomsætningen skal (efter kontrol af rigtigheden af specifikationen) svarer til det anførte i årsregnskabet (præsentation)

Konklusion

Er der forhold, der skal nævnes i revisionsprotokol, ledelsesbrev eller i årsberetningen ?

Er regnskabsteksten korrekt ?

Revisionsinstruks for tilgodehavender:

Vi skal sikre os en begrundet overbevisning om korrektheden af debitormassens udvisende (værdiansættelse, fuldstændighed og periodisering)

Kontroller at debitorsaldoen repræsenterer debitor tilgodehavender for selskabet (tilstedeværelse, fuldstændighed)

- Rekvirer oversigt over varedebitorer mv. med navn og beløb, helst aldersopdelt.
- Foretag nummerkontrol af at alle fakturaer er medtaget
- Afstem oversigt over varedebitorer (eftertæl) og sikrer at det stemmer overens med finansbogholderiet
- Afstem at ikke betalte fakturer også fremgår af debitorlisten
- Foretag en udvælgelse af et antal debitorer efter gennemsyn af debitorlisten og beskriv hvordan ud fra hvilke kriterier disse debitorer er udvalgte – herunder om det er mange store tilgodehavender hos få kunder eller de er fordelt jævnt over mange kunder
- Send saldomeddelelser til de udvalgte debitorer, der skal returneres til os
- Udsend rykkerskrivelse til de debitorer der ikke besvarer saldomeddelelsen
- Uoverensstemmelser ved saldomeddelelser skal afklares og ikke besvaret saldomeddelelser skal forsøges kontrolleret af anden vej – beskriv hvad der er foretaget (evt afstem med efterfølgende indbetalinger)
- Kontroller periodiseringer, herunder kontroller med efterfølgende indbetalinger for de væsentligste tilgodehavender.
- Sikrer dig, at der er fordelt korrekt mellem debitorsaldo og forudbetalinger fra kunder, således at forudbetalinger ikke er modregnet i egentlige tilgodehavender

Kontroller, at der er foretaget hensættelser til imødegåelse af tab på debitorer, og at disse hensættelser er tilstrækkelige (værdiansættelse)

- Gennemgå med kunden, om der på oversigten er medtaget dubiose debitorer, herunder foretag en vurdering af tabsrisiko
- Vurder, om der er foretaget tilstrækkelig hensættelse til imødegåelse af tab ud fra selskabets specifikation

- Indhent tilstrækkelig dokumentation for eventuelle konstaterede tab på debitorer.

Sikrer, at debitorerne er grupperet korrekt i regnskabet (præsentation)

Konklusion

Er der forhold, der skal nævnes i revisionsprotokol, ledelsesbrev eller i årsberetningen ?
Er regnskabsteksten korrekt ?

Revisionsinstruks for personaleomkostninger:

Vi skal sikre os, at udbetaling af lønninger og gager sker korrekt og under sikker kontrol af, at det kun er til ansatte personer (tilstedeværelse, fuldstændighed)

Endvidere skal vi sikre os, at bogføringen af lønningerne er korrekt.

- Kontroller at der findes stamkort for alle ansatte og sammenhold med tilstedeværende medarbejdere
- Kontroller, at medarbejderne er indtastet i lønsystemet med korrekt fradrag, skatteprocent, kode for ATP.
- Kontroller, at værdi af fri bil er korrekt medtaget og beregnet
- Kontroller, at evt. lønforskud bliver afregnet
- Kontroller at lønninger udbetales til tiden
- Kontroller at A-skat m.m. afregnes til tiden

Kontroller, at medarbejderne har kontrakter, og at udbetaling af løn stemmer med det aftalte (tilstedeværelse, værdiansættelse)

Kontroller, at lønninger og gager er korrekt periodiseret og medtaget resultatopgørelsen (periodisering, præsentation)

- Kontroller skyldig løn ved årsskifte
- Kontroller af feriepengeforpligtelse er korrekt afsat
- Kontroller, at specifikation af lønafstemningen svarer til årsopgørelser.

Kontroller at lønafstemningen også svarer til det i årsregnskabet angivet og at det er placeret korrekt i regnskabet.

Konklusion

Er der forhold, der skal nævnes i revisionsprotokol, ledelsesbrev eller i årsberetningen ?
Er regnskabsteksten korrekt ?

Revisionsinstruks for likvide beholdninger:

Kontroller, at vi har opnået en begrundet overbevisning om bogføringens korrekthed, samt om de likvide konti repræsenterer kontanter, indsætninger undervejs eller indestående på bank o.lign. (tilstedeværelse, fuldstændighed, periodisering)

Vi skal sikre os en begrundet overbevisning om, at forvaltningen af de likvide midler sker på korrekt vis (fuldstændighed, tilstedeværelse)

Kontroller, at de likvide beholdninger er til stede og at selskabet har rådighedsretten over de likvide midler (tilstedeværelse, ejendomsret)

- Er der foretaget kasseeftersyn?
- Kontroller at alle trukne checks i checkhæftet er udgiftsført. Noter numre på ubrugte checks og sikrer at de ubrugte checks er tilstede.
- Foretage bilagsrevision i 1. måned. Kontroller kassebilag fra bilag til kasserapport og fra kasserapport til bogholderi.
- Kontroller konteringens rigtighed
- Vurder sikkerhed i forretningsgang omkring bogføringen
- Eftertæl kasserapporten 20 dage tilbage
- Afstem bankkonti med kontoudtog og kontroller åbenstående poster.

Kontroller, at der i regnskabet er tilstrækkelige oplysninger om eventuelle båndlæggelser og sikkerhedsstillelser, der påhviler de likvide beholdninger (ejendomsret, præsentation)

- Gennemgå engagementsoversigt

Kontroller, at de likvide beholdninger er korrekt grupperet i regnskabet (præsentation)

Konklusion

Er der forhold, der skal nævnes i revisionsprotokol, ledelsesbrev eller i årsberetningen?
Er regnskabsteksten korrekt?