

Vejledning om køb og salg samt drift af kiropraktorpraksis

December 2009

Indholdsfortegnelse

| | <u>Side</u> |
|--|-------------|
| Indledning | 2 |
| 1. Overvejelser inden køb/salg | 3 |
| 1.1 Personlige overvejelser | 3 |
| 1.2 Rådgivere - advokat/revisor | 3 |
| 2. Praktiske forhold | 4 |
| 2.1 Dansk Kiropraktor Forening | 4 |
| 2.2 Sygesikringen og ydernummer | 5 |
| 2.3 CVR-nummer | 7 |
| 2.4 Lønsumsafgift | 7 |
| 3. Praksisformer | 8 |
| 3.1 Enkeltmandspraksis | 8 |
| 3.2 Kompagniskabspraksis | 8 |
| 3.3 Selskabsform | 9 |
| 3.3.1 Beskatning af selskab | 10 |
| 3.4 Samarbejdspraksis | 10 |
| 4. Goodwill | 10 |
| 4.1 Beskatning af goodwill | 10 |
| 4.1.1 Udskiftning af kompagnon i eksisterende kompagniskab | 11 |
| 4.1.2 Etablering af et kompagniskab | 12 |
| 5. Den daglige drift | 12 |
| 5.1 Bogholderi | 12 |
| 6. Ophør | 12 |
| 6.1 Det praktiske i forhold til DKF | 12 |
| 6.2 Beskatning i forbindelse med salg af praksis | 13 |
| 6.3 Ophørspension | 13 |
| 6.4 Lønsumsafgift | 14 |
| 7. Personale | 14 |
| 7.1 Ansættelseskontrakter | 14 |
| 7.2 Overenskomster | 15 |
| 8. Efteruddannelse | 17 |
| 9. Organisatoriske forhold | 17 |
| 9.1 DKF | 17 |
| 10. Andre emner | 18 |
| 10.1 Kiropraktors sygdom | 18 |
| 10.2 Kiropraktors graviditet og barsel | 15 |
| 10.3 Forsikringer | 15 |
| 10.4 Moms på kiropraktorattester | 19 |

| | |
|---|----|
| | 1 |
| Flowchart for køb af kiropraktorpraksis | 20 |
| Regnskabs- og skattefaglig ordliste | 22 |

1.

Indledning

Nærværende vejledning baserer sig på den af Dansk Kiropraktor Forening og Deloitte, Statsautoriseret revisionsaktieselskab, udarbejdede vejledning af 1. juni 2006 om køb og salg af kiropraktorpraksis. Advokatfirmaet Norsker & Co har bistået DKF med revision af denne vejledning. Revisionen er afsluttet den 1. december 2009. Der er taget hensyn til gældende regler frem til 1. oktober 2009.

Det er vigtigt at understrege, at vejledning under ingen omstændigheder kan erstatte den konkrete juridiske og økonomiske rådgivning, som den enkelte kiropraktor bør indhente hos advokat og/eller revisor. En sådan rådgivning kan ikke indhentes i Dansk Kiropraktor Forenings sekretariat, der dog naturligvis gerne er behjælpelig med generelle råd og vejledninger.

For god ordens skyld gøres opmærksom på, at der i vejledningen stadig omtales begrebet ”sygesikring”, selvom dette begreb blev afskaffet ved indførelse sundhedsloven. Begrebet anvendes, fordi det er indarbejdet og er mundret.

København, den 6. december 2009

Dansk Kiropraktor Forening

Jakob Bjerre
Direktør

1. Overvejelser inden køb/salg

Ved køb og salg af virksomhed er der en lang række problemstillinger, der bør overvejes, inden forhandlingerne mellem køber og sælger starter. Der er tale om mange forskellige forhold, og det kan være svært umiddelbart at overskue dem alle.

1.1 Personlige overvejelser

Det at være selvstændig virksomhedsejer er mere omfattende end at være lønmodtager. Ved overvejelserne om at blive selvstændig bør tænkes på f.eks.:

- hvor meget vil man arbejde
- hvem vil og kan man arbejde sammen med
- hvilken profil skal praksissen være kendt for

Det er også vigtigt at udarbejde et budget, der giver et overblik over de forventede fremtidige økonomiske konsekvenser ved den valgte etablering af virksomheden, herunder indtægter/udgifter ud fra valg af åbnings-tid, antal og sammensætning af personale, størrelse på lokaler osv. Endelig er det vigtigt, at det kontrolleres, hvorvidt en valgt praksis vil give tilstrækkelig med indtjening til, at kiropraktoren kan have en fornuftig privatøkonomi.

Hvis virksomheden skal ejes sammen med en eller flere andre kiropraktorer, giver det anledning til yderligere spørgsmål, f.eks.:

- hvordan skal overskuddet fordeles
- hvad skal aftales omkring ferie, kurser, arbejdstid
- hvordan forholder man sig ved en ejers graviditet og barsel, samt alvorlig sygdom/død
- hvorledes skal udtræden og generationsskifte behandles

Ved samarbejde/køb bør kiropraktoren sikre sig, at det er en kollega, som man kan samarbejde med. Det gode samarbejde bør afprøves inden købet, f.eks. ved, at den kiropraktor, der ønsker at købe sig ind i praksis, arbejder som ansat i en periode.

1.2 Rådgivere - advokat/revisor

Til at få styr på alle de forskellige ting, der skal tages højde for ved overvejelser om køb/salg af praksis, skal det anbefales at gøre brug af rådgivere, f.eks. revisor og advokat. Det tilrådes at vælge rådgivere med indsigt i branchen for kiropraktorer, idet der for kiropraktorer findes specielle regler og opgørelsesmetoder, der er specifikke for branchen.

Rådgiverne vil kunne assistere med rådgivning inden for bl.a. det økonomiske, f.eks. omkring udarbejdelse af budgetter, skatterådgivning, finansiering og jura. Ofte opstår spørgsmålet om, hvornår man skal henvende sig til en rådgiver. Til brug for disse overvejelser er udarbejdet et flowchart for forløbet af køb af praksis. Flowchart'et er vedhæftet som bilag 1.

Et godt råd ud fra praktisk erfaring!

Vi har ofte set, at processen omkring køb og salg af klinik har givet anledning til unødvendig mange problemstillinger, fordi køber eller sælger ikke har sat sig ordentligt ind i modpartens situation. Dette har betydet, at der er brugt unødvendig meget tid og penge på at diskutere sig ind til en fornuftig situation for begge parter.

Det er her vores opfattelse, at hvis de enkelte parter bruger energi på at sætte sig godt ind i modpartens situation, inden forhandlingerne starter, vil man hurtigere kunne nå et fornuftigt resultat for alle parter.

I forbindelse med forhandlingen er prisen på goodwill, inventar og indretning normalt de sværeste punkter at blive enige om. Køber og sælger har her en modsatrettet interesse, idet sælger ønsker at få mest muligt ud af salget, og køber ønsker at give mindst muligt. Dette er der ikke noget unaturligt i, og derfor anbefaler vi, at der bruges rådgivere til at assistere med denne opgave, idet det er en noget uvant situation, hvis gode kiropraktorkolleger skal diskutere pris på overtagelse af en klinik.

For at lave en god handel skal både køber og sælger være tilfreds, når handlen er afsluttet. For at opnå forståelse for hinandens argumenter, bør rådgiverne hjælpe deres klienter med at forstå konsekvensen af de enkelte argumenter, som fremkommer i forhandlingen og herunder de økonomiske konsekvenser. Der findes ingen facitliste, idet handlen sker mellem to uafhængige parter.

2. Praktiske forhold

2.1 Dansk Kiropraktor Forening

Regler for nedsættelse som kiropraktor

Dansk Kiropraktor Forening har indgået landsoverenskomst om kiropraktik med Regionernes Lønnings- og Takstnævn (RLTN). Som kiropraktor kan man derfor vælge at tiltræde overenskomsten, enten ved at overtage en allerede eksisterende praksis eller ved nedsættelse.

Det er også muligt at drive klinik uden overenskomst med sygesikringen. Her gælder der dog særlige forhold, som ikke vil blive behandlet i denne vejledning.

DKF's vejledning m.v. indeholder også regler, der har betydning for kiropraktorer, der etablerer sig i privat praksis.

2.2 Sygesikringen og ydernummer

Sygesikring og ydernummer

Hvordan får man et ydernummer?

Kiropraktorer, der har tiltrådt overenskomsten med den offentlige sygesikring, får tildelt et såkaldt ydernummer af regionen. Kiropraktoren kan vælge at tiltræde overenskomsten ved at overtage en eksisterende praksis (der allerede er blevet tildelt et ydernummer) eller ved at ansøge regionen om tilladelse til nynedsættelse.

Overtagelse af eksisterende praksis

Ved overtagelse af en eksisterende praksis, hvor sælger har overenskomst med sygesikringen, udfyldes en såkaldt "Yderregisterblanket" af køber, der tiltræder overenskomsten. Sælger udfylder en tilsvarende blanket, for at meddele praksisophør jf. pkt. 6. Blanketten kan hentes i elektronisk form på foreningens hjemmeside under "Medlemsinformation".

Blanketten indsendes til DKF med en måneds varsel til den 1. i en måned. DKF videresender blanketten til den relevante region med oplysninger om, at overenskomstens betingelser er opfyldt.

Tiltrædelsen får virkning, når regionen skriftligt har godkendt tiltrædelsen over for både kiropraktoren og DKF.

Nynedsættelse

For at kunne nyetablere klinik eller udvide en eksisterende praksis kræves en godkendelse fra den region, hvor man ønsker at placere klinikken.

Rent praktisk foregår det på den måde, at regionen annoncerer, når det er muligt at ansøge om at nyetablere en klinik og dermed få tildelt et ydernummer. Regionen beslutter, om antallet af overenskomsttilmeldte ydere skal udvides, og eventuelle planer om udvidelser fremgår af regionens praksisplan. Kiropraktoren ansøger herefter skriftligt om at få tilladelse til nynedsættelse.

Regionen bestemmer efter indstilling fra samarbejdsudvalget for kiropraktik, hvilken kiropraktor, der får tilladelsen.

Det er også muligt uopfordret at sende en konkret ansøgning om nynedsættelse som kiropraktor. Ansøgningen vil typisk kunne udformes som en jobansøgning og indeholde CV og kopi af relevante eksamenspapirer.

Her bestemmer regionen ligeledes efter indstilling fra samarbejdsudvalget om kiropraktoren kan få tilladelse til nynedsættelse.

Den kiropraktor, der har fået tilladelsen, skal udfylde en "Yderregisterblanket". Blanketten kan hentes i elektronisk format på foreningens hjemmeside under "Medlemsinformation".

Blanketten indsendes til DKF, der videresender blanketten til den relevante region med oplysninger om, at overenskomstens betingelser er opfyldt.

Tiltrædelse til overenskomsten kan ske med en måneds varsel til den 1. i en måned.

Tiltrædelsen får virkning, når regionen skriftligt har godkendt tiltrædelsen over for både kiropraktoren og DKF.

Afregning med sygesikringen

Efter Landsoverenskomst om kiropraktik § 24 skal alle kiropraktorer afregne elektronisk med sygesikringen efter MedRuc standarden.

Indbetaling til Kiropraktorfondens

Fond til fremme af kiropraktisk forskning og postgraduat uddannelse - eller Kiropraktorfondens, som den kaldes i daglig tale - er Dansk Kiropraktor Forening og Regionernes Lønnings- og Takstnævns fælles fond. Der er uddelt midler fra fonden siden 1990.

Fonden har bl.a. til formål at etablere det fornødne økonomiske grundlag for Nordisk Institut for Kiropraktik og Klinisk Biomekanik, at yde betaling til tutorer for undervisning af turnuskandidater samt at yde tilskud til efteruddannelsesaktiviteter for kiropraktorer.

Fondens midler tilvejebringes dels af kiropraktorerne og dels af regionerne. I praksis foregår det på den måde, at amtet tilbageholder 9,47 procent af kiropraktorerne tilgodehavende og indbetaler dette beløb til fonden. Én gang årligt indbetaler amterne 6,2% af regionens udgift til kiropraktisk behandling i det foregående regnskabsår til fonden.

Ophør

Det praktiske i forhold til DKF

Såfremt man sælger sin klinik, skal man informere regionen om sin fratrædelse af overenskomsten. Det sker også ved at udfylde den ovennævnte "Yderregisterblanket" og indsende den til DKF. Blanketten kan hentes

i elektronisk format på foreningens hjemmeside under ”Medlemsinformation”. DKF indsender herefter blanketten til den region, hvori klinikken ligger.

Praksisdeklaration

Kiropraktoren skal indtaste og opdatere en praksisdeklaration for klinikken, som vises på Sundhed.dk og DKF’s hjemmeside. Se mere herom på DKF’s hjemmeside: www.kiropraktor-foreningen.dk.

Journaler

Når en kiropraktor ophører med at praktisere kan dennes journaler overdrages til den kiropraktor, der overtager praksis.

Såfremt praksis ikke overdrages til en anden kiropraktor, skal journalerne videregives til embedslægeinstitutionen i regionen.

2.3 CVR-nummer

Alle erhvervsdrivende skal tilmeldes CVR-Registeret (det centrale register med data om alle virksomheder i Danmark). Selve registreringen er gratis og foregår hos Erhvervs- og Selskabsstyrelsen. Efter registreringen tildeles et CVR-nr. til bl.a. registrering af udbetalte A-indkomster og modtagne B-skattepligtige honorarer samt lønsumsafgift. Registreringen skal ske senest 8 dage efter, at der er udbetalt løn første gang.

Ved ejerskifte skal den hidtidige indehaver afmeldes CVR-Registeret, og den nye indehaver skal tilmeldes CVR-Registeret. Tilsvarende skal der ved omdannelse af virksomhed f.eks. fra enkeltmandsvirksomhed til anpartsselskab foretages afmelding af hidtidig ejer og tilmelding af den nye ejer til CVR-Registret.

2.4 Lønsumsafgift

Lønsumsafgift påhviler virksomheder, der leverer varer og ydelser, som er fritaget for moms.

Kiropraktorer skal betale lønsumsafgift til staten, såfremt grundlaget for beregning af lønsum overstiger 80.000 kr. årligt. Der skal betales lønsumsafgift af virksomhedens lønsum med tillæg af virksomhedens skattemæssige overskud før renter opgjort efter lov om afgift af lønsum.

Det skal bemærkes, at der er særlige regler for beregning af lønsumsafgift, f.eks. ved salg af virksomhed og vedr. sygedagpenge.

3. Praksisformer

Kiropraktorpraksis med ydernummer jf foran afsnit 2.2 kan tilrettelægges som enkeltmandspraksis, kompagniskabspraksis eller praksis i selskabsform (anpartsselskab, holdingselskab eller aktieselskab). Alle praksisformer kan fungere i samarbejdspraksis.

3.1 Enkeltmandspraksis

Ved enkeltmandspraksis forstås praksis, der drives af en kiropraktor uden fællesskab med andre kiropraktorer om økonomi eller patienter. Ved enkeltmandspraksis forstås her, at personen hæfter personligt med hele sin formue for virksomhedens gæld. Afregning af skat af virksomhedsindkomst til staten er forskellig fra systemet for lønmodtagere. Der betales acontoskat med 10 rater (B-skatteater) i indkomståret.

Der er ikke krav om, at kiropraktoren skal indskyde kapital (egenkapital) i virksomheden ved etablering af praksis. Dette skyldes den personlige hæftelse.

3.2 Kompagniskabspraksis

Ved kompagniskabspraksis forstås praksis, der drives af to eller flere kiropraktorer med hver sit ydernummer eller kiropraktorselskaber, der har fælles patientkreds, økonomi, lokaler og personale. Juridisk betegnes et sådant samarbejde som et interessentskab.

Interessentskab

I et interessentskab hæfter deltagerne personligt og solidarisk med hele deres formue for virksomhedens gæld. Eventuelle kreditorer har fortrinsret til at søge sig fyldestgjort i den egentlige fælles interessentskabsformue frem for interessenternes private kreditorer. I et interessentskab bør retningslinierne for samarbejdet nøje nedfældes i en skriftlig aftale - en såkaldt interessentskabskontrakt.

Der er ikke krav om, at kiropraktoren skal indskyde kapital (egenkapital) i virksomheden ved etablering af praksis. Dette skyldes den personlige hæftelse.

Kompagniskabsafregning overfor sygesikringen

I et kompagniskab, der består af 2 eller flere kiropraktorer, der har tiltrådt overenskomsten, afregnes der af praktiske årsager over for sygesikringen kun på ét ydernummer.

Interessentskab mellem flere kiropraktorer, hvor kun én har ydernummer

Landssamarbejdsudvalget for kiropraktik har i marts 2008 besluttet, at der ikke overenskomstmæssigt er noget som hindrer, at der kan være flere medejere i en kiropraktorklinik, der er drevet som interessentskab, under forudsætning af

- at det kun er de kiropraktorer, der indgår i klinikken, som er medejere

- at det sikres, at medejerskab ikke indebærer en udvidelse af antallet af ydernumre
- at disse forhold er fastslået i I/S-kontrakten, der endvidere skal præcisere, at det er ydernummerindehaveren, der er ansvarlig for aktiviteterne i klinikken og for relationen til regionen

Der er herved skabt mulighed for, at kiropraktorer etablerer I/S med kiropraktorer ansat i klinikken, og der er således ikke længere krav om, at I/S kun kan etableres mellem flere ydernummerindehavere.

I/S-kontrakten skal indsendes til DKF, som sender kontrakten videre til regionen med henblik på registrering af I/S.

3.3 Selskabsform

Ved praksis i selskabsform (anpartsselskab eller aktieselskab) forstås praksis, der drives af en eller flere kiropraktorer, der har tiltrådt overenskomsten, og som er ansat i anparts- eller aktieselskabet. Kiropraktoren, der udøver kiropraktisk virksomhed i selskabsform, er således personligt forpligtet efter landsoverenskomstens almindelige bestemmelser. Vedtægterne for et sådant kiropraktorselskab skal godkendes af DKF. Krav til vedtægterne fremgår af Landsoverenskomstens § 17, stk. 3. Kiropraktorselskabet kan ejes af en eller flere kiropraktorer direkte eller via et eller flere holdingselskaber.

DKF skal meddele vedkommende region for hvilke klinikker, man har godkendt vedtægter vedrørende kiropraktorselskab eller holdingselskab.

Ved etablering af selskab (anparts-/aktieselskab) skal der foretages indskud af kapital. For anpartsselskabet udgør indskuddet minimum 80.000 kr. og for aktieselskaber minimum 500.000kr.

I et selskab hæfter selskabet med hele sin formue. Eventuelle kreditorer kan ikke søge sig fyldestgjort i ejers/ejernes personlige formue. Ydernummerindehaveren er dog efter overenskomsten personligt ansvarlig for efterlevelsen af overenskomstens bestemmelser.

I et selskab bør retningslinierne for samarbejdet nøje nedfældes i en skriftlig aftale - en såkaldt anpartshaver- eller aktionæroverenskomst.

Som anført ovenfor afsnit 3.2 kan et kiropraktorselskab ejes af flere kiropraktorer, der har deres virke i klinikken, uanset de ikke alle har tiltrådt overenskomsten (har ydernummer).

3.3.1 Beskatning af selskab

Ved praksis i selskabsform er ejeren (kiropraktoren) lønansat i selskabet. Selskabet er en selvstændig juridisk enhed og beskattes derfor selvstændigt. Beskatningen af selskabet udgør 28 % af den skattepligtige indkomst. Der betales acontoskat i to rater, henholdsvis den 20. marts og den 20. november i indkomståret.

Ejes kiropraktorselskabet af et holdingselskab, vil udbytte fra kiropraktorselskabet til holdingselskabet være skattefrit, såfremt holdingselskabets ejerandel overstiger 10% af kiropraktorselskabets anparts-/ aktiekapital.

3.4 Samarbejdspraksis

Ved samarbejdspraksis forstås en praksis, der drives i samarbejde mellem flere enkeltmands- og/eller kompagniskabspraksis og/eller kiropraktorselskaber med hver deres patientkreds, hvorom der dog findes et vist samarbejde og med fællesskab om lokaler og helt eller delvist om personale.

Retningslinierne for samarbejdet i en samarbejdspraksis bør i lighed med forholdene i en kompagniskabspraksis nedfældes i en skriftlig aftale.

4. Goodwill

Goodwill kan defineres som værdien af virksomhedens fremtidige indtjeningsevne. I skattemæssig henseende defineres goodwill ifølge fast praksis som værdien af kundekreds, forretningsforbindelser eller lignende.

Ifølge Retningslinjer for kiropraktisk virksomhed jf. lovenes § 5, pkt. 1, må den maksimale goodwillprocent, kiropraktorer ved salg af praksis må beregne sig, være 136% af gennemsnittet af de sidste tre års bruttoomsætning. Efter de gældende regler foretages ingen inflationsregulering af bruttoomsætningen for de sidste tre år

Det bør overvejes om indtægter, som køber ikke kan overtage, skal holdes ude af bruttoomsætningen. Det kan være indtægter ved f.eks. undervisning.

Hvis der i praksis har været ansat vikar pga. sygdom, kan praksis have modtaget indtægter som erstatning for tabt arbejdsfortjeneste. Indgår indtægten fra vikaren og erstatningen i bruttoomsætningen, skal der i sådanne tilfælde reduceres skønsmæssigt i bruttoomsætningen.

4.1 Beskatning af goodwill

For køber er der adgang til skattemæssigt at afskrive den kontante anskaffelsessum over 7 år.

For sælger er fortjeneste ved salg af goodwill skattepligtig. Ved opgørelse af fortjenesten skal sælger være opmærksom på, om der skal reguleres for skattemæssig uafskrevet goodwill-saldi. Se også nedenfor afsnit 6.2.

Historisk er reglerne om skattemæssig afskrivning på goodwill blevet ændret flere gange. Der har været perioder, hvor goodwill ikke kunne afskrives skattemæssigt, perioder, hvor goodwill kunne afskrives delvist, og perioder med fuld afskrivning af goodwill. Derfor skal sælger være opmærksom på, om der findes uafskrevet goodwill-saldi.

4.1.1 Udskiftning af kompagnon i eksisterende kompagniskab

Når en ny kompagnon skal indtræde i stedet for en udtrædende, er de skattemæssige konsekvenser afgørende forskellige, afhængig af om den udtrædende sælger sin praksisandel direkte til den nye kompagnon, eller om den udtrædende først sælger til den/de tilbageværende, som herefter videresælger til den nye kompagnon.

Situation 1

Såfremt praksisandelen sælges direkte fra den udtrædende kompagnon til den nye kompagnon, vil overdragelsen ikke have nogle skattemæssige konsekvenser for den/de tilbageværende kompagnon(er). Der vil være skattemæssige konsekvenser for den indtrædende og den udtrædende kompagnon, jf. omtalen under punkt 4.1 og 6.2.

Situation 2

Hvis praksisandelen først sælges til den/de tilbageværende interessenter i kompagniskabet og derefter videresælges til den nye kompagnon, betragtes videresalget som salg af en ideel andel af virksomheden og ikke som et salg af netop den andel, som den/de tilbageværende har erhvervet af den udtrædende.

Dette indebærer, at der typisk vil blive udløst beskatning af avance for den/de tilbageværende kompagnon(er), uanset om praksisandelen videresælges for det samme beløb, som den blev købt for af den udtrædende.

Den/de tilbageværende opnår dog ret til skattemæssigt at afskrive den fra den udtrædende kiropraktor erhvervede goodwill, men da goodwill afskrives over 7 år, vil der være tale om en likviditetsmæssig belastning for den/de tilbageværende kompagnon(er).

4.1.2 Etablering af et kompagniskab

Reglerne om beskatning af goodwill har ikke blot konsekvenser ved køb/salg af praksis, men også ved sammenlægning af to kiropraktorvirksomheder. Sammenlægning af to eksisterende enkeltmandsvirksomheder betragtes således skattemæssigt som et delsalg af samtlige de aktiver, som tilhører de to virksomheder.

Begge kiropraktorer skal således opgøre fortjeneste eller tab på halvdelen af det indskudte i kompagniskabet.

5. Den daglige drift

Man kommer til at bruge meget unødvendig tid, hvis der ikke er orden på den daglige drift af virksomheden. Nedenfor beskrives i hovedtræk de økonomiske forhold i den daglige drift.

5.1 Bogholderi

Virksomheden skal registrere alle transaktioner nøjagtigt i sin bogføring. Registreringen skal ske snarest muligt efter, at de handlinger og hændelser, der skal registreres, forekommer. Dvs. at bogføringen skal være fuldstændig og korrekt med hensyn til transaktionernes kontering, datering og beløb.

Erhvervs- og Selskabsstyrelsen har udarbejdet en bogføringsvejledning, der nærmere beskriver kravene til bogføringen og regnskabspligten for virksomheden. Bogføringsvejledningen kan hentes på www.eogs.dk/graphics/publikationer/bogfoer.pdf.

Udbetaling af honorar fra sygesikringen finder sted, således at beløbet er til kiropraktorens rådighed inden månedens udgang for ydelser udført i foregående måned, såfremt afregning er modtaget rettidigt.

Ved afregning er sygesikringens beregninger gældende. I tilfælde af afvigelser mellem sygesikringens beregninger og kiropraktorens opgørelse har begge parter krav på at få foretaget en nærmere opgørelse. Den del af betalingen, som påhviler patienten betales direkte til kiropraktoren.

6. Ophør

6.1 Det praktiske i forhold til DKF

I forbindelse med ophør udfyldes Yderregisterblanketten, der indsendes til DKF. Endvidere meddeler den ophørende kiropraktor DKF om vedkommende ønsker at overgå til pensionistmedlemskab eller melde sig ud af foreningen.

6.2 Beskatning i forbindelse med salg af praksis

Beskatning i forbindelse med salg af praksis er meget forskellig alt efter situationen. Lad os se på nogle eksempler:

Eksempel 1 - salg af anparter

Drives kiropraktorvirksomheden i et anpartsselskab, kan ejeren af anpartsselskabet vælge at sælge anparterne til en anden kiropraktor. I denne situation beskattes den sælgende kiropraktor af en eventuel fortjeneste på anparterne, der opgøres som forskellen på salgsprisen og anskaffelsesprisen på anparterne.

Eksempel 2 - salg af aktivitet i anpartsselskab

Drives kiropraktorvirksomheden i et anpartsselskab, kan ejeren af anpartsselskabet vælge at sælge aktiviteten ud af anpartsselskabet. Dette betyder, at den sælgende kiropraktor beholder sit anpartsselskab, men at aktiviteten med kiropraktorvirksomhed overgår fra anpartsselskabet til køber. I denne situation er sælger således anpartsselskabet, og en beskatning af fortjeneste/tab sker i anpartsselskabet.

Eksempel 3

Drives kiropraktorvirksomheden som personlig virksomhed eller som ideel andel af interessentskab, sker beskatningen personligt hos den sælgende kiropraktor. Selve skattebetalingen (hvornår skal skatten rent faktisk betales) afhænger af, om kiropraktoren anvender virksomhedsskatteordningen, og hvorvidt hele det skattemæssige overskud er hævet ud af virksomheden.

Om beskatning af goodwill se ovenfor afsnit 4.1.

Den sælgende kiropraktor har endvidere andre muligheder for at påvirke den skattemæssige situation. F.eks. kan der måske indbetales på ophørspension.

6.3 Ophørspension

Jf. pensionsbeskatningslovens § 15A kan personer, der opnår en skattepligtig fortjeneste ved afståelse af egen virksomhed eller dele heraf, indskyde denne fortjeneste på en pension, hvis en række betingelser om bl.a. alder, anciennitet og aktiv virksomhed er opfyldt. Loven gælder for personer over 55 år, der har drevet selvstændig virksomhed i mindst 10 år forud for det indkomstår, hvori pensionsordningen oprettes. Fortjeneste kan herudover omfatte bl.a. genvundne afskrivninger og fortjeneste ved salg af driftsmidler. Det samlede indskud på pension må ikke overstige en beløbsgrænse, der for indkomståret 2009 udgør 2.507.900 kr.

Opnås der således en fortjeneste ved f.eks. salg af driftsmidler, vil hele beløbet kunne indskydes på en op-hørspension, jf. PBL § 15A, mens beløbet samtidig indgår i grundlaget for årets overskud til beregning af 30% pensionsindskud.

6.4 Lønsumsafgift

Fortjeneste/tab på goodwill ved salg af virksomhed skal ikke indgå i lønsumsafgiftsgrundlaget. Se endvidere om lønsumsafgift i afsnit 2.4.

7. Personale

I alle former for praksis kan der ansættes kiropraktorer og i øvrigt ansættes og medvirke kiropraktisk med-hjælp i overensstemmelse med lov om autorisation af sundhedspersoner og om sundhedsfaglig virksomhed.

7.1 Ansættelseskontrakter

DKF har udarbejdet en standardkontrakt for kiropraktorerens ansættelse hos en privat praktiserende kiroprak-tor og anbefaler, at denne kontrakt anvendes. Kontrakten opfylder kravene i lov om ansættelsesbeviser, funktionærloven, ferieloven, til klarhed i individuelle ansættelseskontrakter f. nedenfor. Kontrakten er kun gældende for foreningens medlemmer. Kontrakten tager hensyn til begge parter i et ansættelsesforhold, og ved at anvende kontrakten kan man komme potentielle konflikter og fortolkningsvanskeligheder i forkøbet. Kontrakten er senest opdateret oktober 2009.

Det skal her understreges, at ændringer i forhold til standardkontrakten, der stiller den ansatte ringere, ikke kan tiltrædes af DKF.

Når DKF har tiltrådt den mellem parterne indgåede aftale, kan der være forligsforhandlinger gennem DKF, ligesom DKF betaler de direkte udgifter til eventuel mægling og voldgift, men dog ikke udgifterne til par-ternes egne rådgivere.

Der ydes sekretariatsmæssig bistand i sager om løn- og ansættelsesforhold og lignende forhold vedrørende kiropraktisk virksomhed og hertil knyttede funktioner.

Kontrakten kan hentes i elektronisk format på foreningens hjemmeside under ”Medlemsinformation”. Kon-trakten indsendes i tre eksemplarer til DKF, der efter tiltrædelse af kontrakten sender et eksemplar til ar-bejds giver og arbejdstager.

Specielt vedrørende turnuskandidater

Kiropraktorer, der har praktiseret selvstændigt for sygesikringen i mindst 3 år og som stadig praktiserer som sådan, kan ansøge om at blive tutor for en turnuskandidat.

Turnuskandidater ansættes til turnustjeneste på de af DKF i standardansættelsesaftalen for turnuskandidater fastsatte vilkår, hvori tutorer og turnuskandidaters rettigheder og forpligtelser i turnustjenesten fastsættes.

Standardansættelseskontrakten for turnuskandidater kan hentes i elektronisk format på foreningens hjemmeside under ”Medlemsinformation”.

7.2 Overenskomster

DKF har indgået standardoverenskomst med HK/Privat. Overenskomsten er senest genforhandlet marts 2007. Standardoverenskomsten er en såkaldt tiltrædelsesoverenskomst, hvilket vil sige at for at være gældende skal den tiltrædes af den enkelte klinik overfor den lokale afdeling af HK.

Overenskomsten omfatter ansatte kliniksekretærer, der hovedsageligt beskæftiger sig med administrativt arbejde.

Arbejdsgivers pligter og ansvar

Ansættelsesbeviser

Lov om ansættelsesbeviser gælder for ansættelsesforhold, hvor den ansatte arbejder mere end 8 timer om ugen og er ansat i et tidsrum længere end 1 måned.

Loven fastsætter, at arbejdsgiveren som minimum skriftligt skal bekræfte vilkårene for ansættelsen over for medarbejderen.

Arbejdsgiveren skal således udarbejde individuelle ansættelsesbeviser/kontrakter for de ansatte, der opfylder ansættelseslovens kriterier.

Funktionærloven

Funktionærloven gælder bl.a. for personer, der er handels- og kontormedhjælpere, beskæftiget ved køb eller salg, ved kontorarbejde, eller personer, hvis arbejde består i teknisk eller klinisk bistandsydelse af ikke-håndværks- eller fabriksmæssig art og andre medhjælpere, som udfører et arbejde, der kan sidestilles hermed.

Den pågældende skal være beskæftiget gennemsnitligt mindst 8 timer ugentligt og skal være undergivet arbejdsgiverens instruktioner.

Det betyder, at ansatte kiropraktorer, turnuskandidater, kliniksekretærer, fysioterapeuter, massører etc. er funktionærer, mens loven eksempelvis ikke gælder for rengøringspersonale, der udelukkende har med rengøring at gøre.

Opsigelse

Medmindre der foreligger misligholdelse af ansættelsesforholdet, der medfører bortvisning, kan arbejdsaftalen mellem arbejdsgiveren og funktionæren kun bringes til ophør efter forudgående varsel efter nedenstående regler. Dette gælder også, når der er tale om ophør af en tidsbegrænset arbejdsaftale før tidspunktet for arbejdsaftalens udløb:

Opsigelse fra arbejdsgiverens side skal ske med mindst 1 måneds varsel til fratræden ved en måneds udgang i de første 6 måneder af ansættelsen. Efter 6 måneders ansættelse er varslet 3 måneder til fratræden ved en måneds udgang. Varslet forhøjes med 1 måned for hvert 3. ansættelsesår, dog højst til 6 måneder.

Opsigelse fra den ansattes side skal ske med mindst 1 måneds varsel til fratræden ved en måneds udgang. Varslet forhøjes ikke uanset hvor lang tid funktionæren har været ansat.

Der er mulighed for gensidigt at forlænge opsigelsesvarslet.

Sygdom

Hvis funktionæren på grund af sygdom bliver ude af stand til at udføre sit arbejde, har funktionæren lovligt forfald og skal have sin normale løn. Dog kan funktionæren opsiges med en måneds varsel, hvis funktionæren inden for et tidsrum af 12 måneder har oppebåret løn under sygdom i i alt 120 dage. Denne bestemmelse skal dog klart fremgå af ansættelsesaftalen.

Under sygdom af mere end 14 dages varighed har arbejdsgiveren ret til - uden udgift for funktionæren - at kræve nærmere oplysninger om varigheden af funktionærens læge eller en af funktionæren valgt specialist.

Ferie

Alle lønmodtagere i Danmark optjener ret til ferie og feriepenge. Lønmodtagere optjener 2,08 feriedag for hver måned, de er ansat.

Lønmodtageren får enten feriegodtgørelse svarende til 12.5 % af den løn, de har optjent i kalenderåret, eller løn under ferie + et ferietillæg. Timelønnede får feriegodtgørelse svarende til 12,5% af den løn, som de har optjent i kalenderåret.

Optjeningsåret og ferieåret er forskudte. Ferie, der er optjent i kalenderåret 2008, skal holdes i perioden 1. maj 2009 – 30. april 2010.

Pension

SEB Pension og DKF har indgået en rammeaftale om pensionsordning. Pensionsordningen er obligatorisk for kiropraktorer, der er blevet medlem af DKF efter den 1. januar 1996. Pensionsordningen består af følgende fire elementer: ”opsparing”, ”erhvervsudygtighedsforsikring med faginvaliditet”, ”dødsfaldsdækning” og ”kristisk sygdom. Derudover er der mulighed for at tegne en frivillig ”behandlingsforsikring” for alle ansatte på klinikken eller individuelt af det enkelte medlem.

SEB tilbyder desuden en pensionsordning til personer uden kiropraktoruddannelse, der er ansat hos DKFs medlemmer samt ægtefæller mv.

DKF har indgået et samarbejde med forsikringsmæglerselskabet Willis, som løbende vurderer SEB-pensionsordningen og kommer med forslag til forbedringer af denne. Willis forestår endvidere den individuelle rådgivning af kiropraktorerne om forsikrings- og pensionsforhold.

8. Efteruddannelse

Kiropraktorer, der har tiltrådt overenskomst med sygesikringen, forpligter sig til løbende efter-/videreuddannelse for at fastholde og uddybe fagligheden i behandlingen med videre af lidelser inden for kiropraktorens virksomhedsområde.

Som beskrevet under afsnittet vedrørende indbetaling til fonden, tilbageholder amtet 9,47% af kiropraktorerne tilgodehavende. Af indbetalingerne til fonden er der afsat et beløb til at danne det fornødne grundlag for relevant efter-/videreuddannelse.

Nordisk Institut for Kiropraktik og Klinisk Biomekanik tilbyder efteruddannelseskurser for alle relevante faggrupper inkl. kiropraktorstuderende på overbygningen. NIKKB annoncerer sine kurser i NIKKB NYT, der er med i medlemsbladet *KIROPRAKTOREN* fire gange årligt. Kurserne annonceres også på NIKKBs hjemmeside, www.NIKKB.dk, samt i NIKKBs kursuskatalog.

9. Organisatoriske forhold

9.1 DKF

Kiropraktorkredsforeninger

I hver region er der kredsforeninger for kiropraktorer til at varetage DKF's formål på regionalt plan.

Kiropraktorkredsforeningernes medlemmer er de medlemmer af DKF, der har arbejdssted i kredsforeningens område.

10. Andre emner

10.1 Kiropraktors sygdom

Personer, der har indtægt ved selvstændig erhvervsvirksomhed, kan tegne en forsikring og dermed sikre sig dagpenge i de første 2 uger af en sygeperiode. Man kan vælge mellem at sikre sig dagpenge fra 3. fraværsdag (type 1-forsikring) eller fra 1. fraværsdag (type 2-forsikring). Forsikringen tegnes ved henvendelse til Arbejdsdirektoratet www.adir.dk.

Det er endvidere muligt at tegne en sygedriftstabsforsikring i Codan Forsikring. Forsikringen dækker tab af indtægt eller meromkostninger til at holde praksis i gang inden for det første år på grund af kiropraktorens sygdom eller ulykkestilfælde. Der kan tegnes forsikring for hver kiropraktor i klinikken, men det kan ske på en samlet police, der omfatter dem alle.

10.2 Kiropraktors graviditet og barsel

Selvstændige erhvervsdrivende har ret til dagpenge fra kommunen ved graviditet og barsel. Reglerne er temmelig komplicerede, men kan kort summeres som følger:

- Forældrene har ret til 52 ugers barselsorlov med fulde dagpenge til deling.
 - Moderen har ret til 4 ugers *graviditetsorlov* før forventet fødsel og 14 ugers *barselsorlov* efter fødslen.
 - Faderen har ret til 2 ugers *barselsorlov* umiddelbart efter fødslen.
- De sidste 32 ugers *forældreorlov* på fulde dagpenge kan forældrene frit dele mellem sig:
 - De 32 uger kan holdes samtidig (altså 16 ugers forældreorlov med begge forældre hjemme) eller:
 - De 32 uger kan afholdes i forlængelse af hinanden (16 uger til mor + 16 uger til far) eller:
 - De 32 uger kan afholdes alene af en af forældrene.

Herudover er der mulighed for at forlænge forældreorloven, udskyde den eller genoptage arbejdet delvist.

I forbindelse med indgåelse af I/S kontrakter og anpartshaveroverenskomster bør man afklare, hvilken politik klinikken vil have, også økonomisk, i forbindelse med indehavernes graviditet og barsel.

10.3 Forsikringer

Alle medlemmer er forpligtede til at være ansvarsforsikrede ved udøvelse af kiropraktisk virksomhed.

DKF har tegnet en kollektiv erhvervsansvarsforsikring hos Codan omfattende samtlige kiropraktorer/akupunktører, samt disses beskæftigede/ansatte, der er medlemmer af DKF. Forsikringen dækker person- og tingsskade. Forsikringen dækker endvidere regreskrav fremsat i henhold til lov om klage og erstatningsadgang inden for sundhedsvæsenet

10.4 Moms på kiropraktorattester

SKAT har udarbejdet en vejledning vedrørende den momsmæssige behandling af erklæringer, der udstedes af psykologer, kiropraktorer, læger og andre sundhedsfaglige personer.

Af denne fremgår, at:

- alle attester, hvor formålet ikke er at behandle en patient eller beskytte/forbedre sundhedstilstanden, er momspligtige. Det betyder, at kiropraktorattesterne 1, 2 og 3 (fra forsikringsselskaberne) er momspligtige, ligesom attesterne inden for det Socialt - Kiropraktiske samarbejde.

En undtagelse herfra er dog, hvis henvendelsen fra kommunen skyldes, at der skal bevilges udlån af hjælpemiddel. Kiropraktoren skal derfor være opmærksom på, om henvendelse fra kommunen drejer sig om udlån af hjælpemiddel.

- en klinik skal først opkræve moms, når klinikken er momsregistreret. Ifølge momslovens bestemmelser er en klinik pligtig til at lade sig anmelde til momsregistrering, hvis den samlede momspligtige omsætning overstiger 50.000 kr.

Hvis en klinik allerede ved starten af året ved, at den momspligtige omsætning vil blive langt større end 50.000 kr., er det SKAT's opfattelse, at virksomheden skal anmelde sig til momsregistrering straks. Det vil sige, at virksomheden ikke kan vente med at lade sig momsregistrere til efter, den har omsat for 50.000 kr.

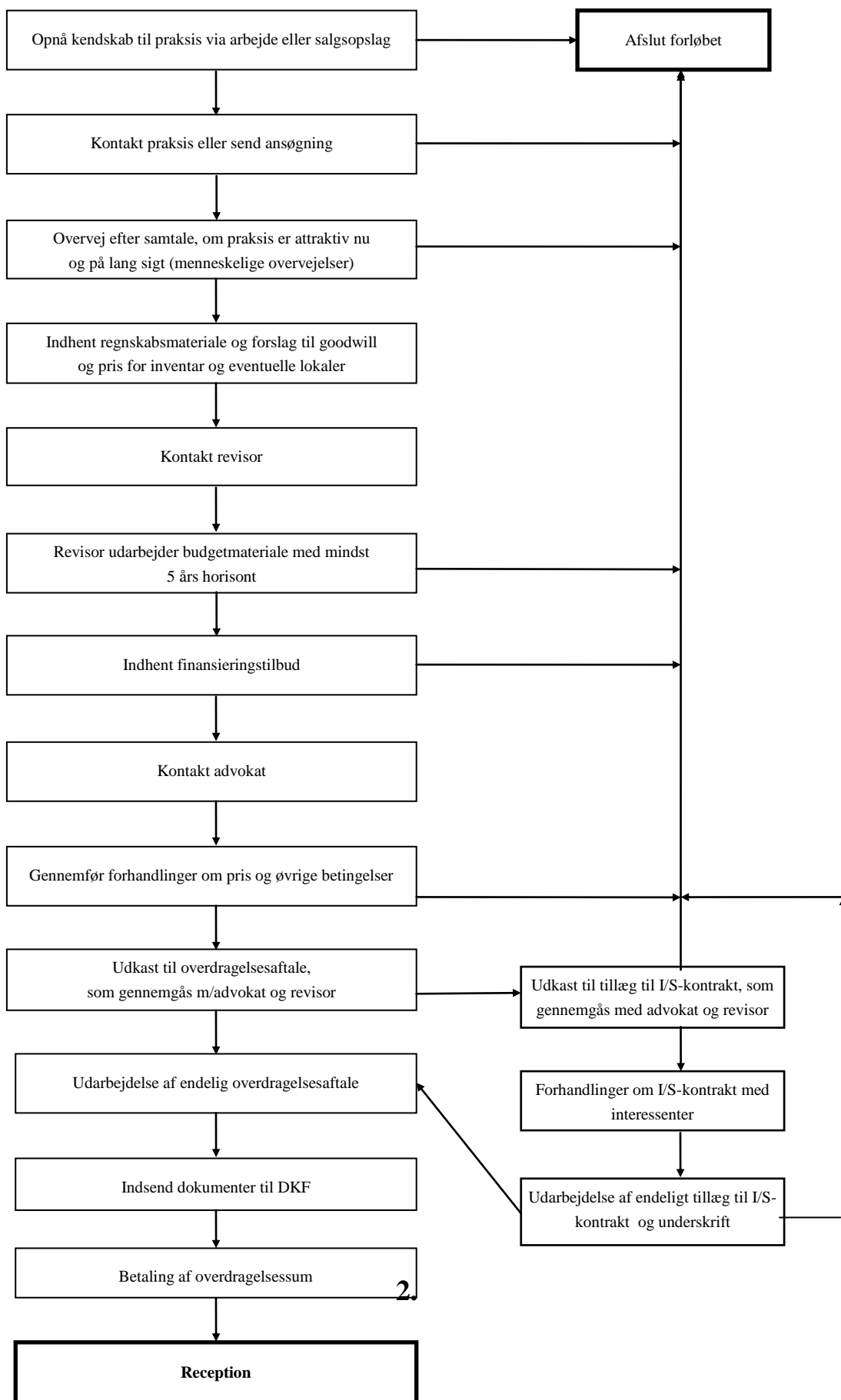
Som følge af registreringsgrænsen på 50.000 kr. vil der derfor være klinikker, der ikke skal opkræve moms for de samlede momspligtige leverancer.

Ved salg af momspligtige leverancer er kiropraktoren forpligtet til at udstede en faktura til køberen. Hvis salgsbeløbet er under 750 kr., kan man nøjes med at udstede en forenklet faktura med følgende oplysninger:

- Kiropraktorens navn og momsregistreringsnummer (CVR-nr./SE-nr.).
- Fortløbende nummer, der bygger på én eller flere serier, og som identificerer fakturaen.
- Udstedelsesdato (fakturadato).

- Leverancens art.
- Momsbeløbets størrelse.

Da de aftalte honorarer for kiropraktorattest 1, 2 og 3 samt KIR 115 og 125 ikke indeholder moms, skal kiropraktoren udstede en særskilt faktura med ovenstående oplysninger ved salg af disse attester. Sekretariatet vil søge at finde en mindre administrativ løsning ved salg af momspligtige attester.



Regnskabs- og skattefaglig ordliste

| | |
|--------------------------|--|
| Afskrivning | Den værdiforringelse, som inventar mv. undergår - i form af slid og forældelse. Der afskrives på: <ul style="list-style-type: none"> • Goodwill. • Inventar og udstyr. • Indretning af lejede lokaler. |
| Balance | Oversigt over de samlede aktiver (anlægs- og omsætningsaktiver) og passiver (egenkapital og gæld) i praksis. |
| Budget | Summen af kiropraktors forventninger til fremtiden - både i praksisdelen og i privatdelen. |
| B-skat | Den skat, som kiropraktor skal betale i stedet for kildeskat af lønindkomsten. B-skatten opkræves i 10 rater. |
| Driftsøkonomisk resultat | Resultatet af praksis - opgjort efter menneskepengeprincippet. (Afskrivninger foretages systematisk over det antal år, aktivet benyttes i praksis). |
| Egenkapital | Den del af praksis, som kiropraktor har finansieret selv. |
| Fri bil | En skattemæssig valgmulighed. Ved fri bil fratrækkes alle bilens driftsudgifter (inkl. afskrivninger) i praksisregnskabet, og kiropraktor beskattes af værdien af privat benyttelse efter standardiserede regler. |
| Handelsværdi | Den værdi aktivet har i handel og vandel. Værdien opgøres kun på købs- og salgstidspunktet. |
| Lønsumsafgift | En afgift, der betales til staten af virksomhedens lønsum og virksomhedens skattepligtige resultat før renter. |
| Likviditetsoversigt | En oversigt, der viser de samlede pengebevægelser i praksis - indbetalinger - udbetalinger - investeringer - private hævnninger og afdrag på gæld. |
| Omkostningsprocent | Den del af indtægterne, der går til dækning af omkostninger. |
| Marginalskat | Skatten af den sidst tjente krone. |

| | |
|-----------------------------|---|
| | For 2009 udgør marginals-katten (inkl. 1% kirkeskat) xx %. |
| Mindstekravs-bekendtgørelse | En lov, der fastsætter de minimumskrav, som praksisregnskabet skal overholde. |

| | |
|--------------------------------|---|
| Opsparet overskud | Den del af det skattemæssige overskud, der spares op. Beløbet beskattes med en acontoskat på 25%. Resten af skatten udskydes - og betales ved praksisophør. Derved opnås et gratis og rentefrit lån. |
| Perioderegnskab/periodebalance | Et regnskab, der løber fra 01.01. i købsåret til det tidspunkt, hvor realitetsforhandlinger påbegyndes. |
| Regnskab | En oversigt over praksissens samlede økonomi for et regnskabsår - omfatter resultatopgørelse og balance mv. |
| Resultatopgørelse | Oversigt over indtægter og udgifter i praksis. |
| Selvangivelsesfrist | Den dato, hvor selvangivelsen skal være indsendt. Er p.t. 30.06. |
| Skattemæssigt resultat | Det resultat af praksis, som kiropraktor skal betale skat af. Afskrivninger foretages efter særlige standardiserede regler og ikke over aktivets levetid. |
| Skatteregnskab | En særskilt oversigt, der viser sammenhængen mellem det driftsøkonomiske resultat og det skattemæssige resultat. |
| Virksomhedsordningen | Et tilbud til kiropraktor om en fordelagtig beskatning af praksisoverskuddet. Virksomhedsordningen medfører: <ol style="list-style-type: none"> 1. at renteudgifter i praksis har en større skatteværdi. 2. at en del af overskuddet kan beskattes som en renteindtægt med ca 32% - endelig beskatning. 3. at en del af overskuddet kan spares op og beskattes med 25% acontoskat. Resten af den endelige skat betales ved hævning af overskuddet og senest ved praksisophør. |