

Vejledning om køb og salg samt drift af kiropraktorpraksis

August 2021

Indholdsfortegnelse	<u>Side</u>
Indledning	2
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	7
3.1 Enkeltmandspraksis	8
3.2 Kompagniskabspraksis	8
3.3 Selskabsform	9
3.3.1 Beskatning af selskab	9
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	11
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	12
6.3 Ophørspension	13
6.4 Lønsumsafgift	13
7. Personale	13
7.1 Ansættelseskontrakter	14
7.2 Overenskomster	14
Arbejdsgivers pligter og ansvar	15
8. Efteruddannelse	17
9. Organisatoriske forhold	17
9.1 DKF	17
10. Andre emner	18
10.1 Kiropraktors sygdom	18
10.4 Moms på kiropraktorattester	18

2. Regnskabs- og skattefaglig ordliste

1
20

1.

Indledning

Nærværende vejledning baserer sig på tidligere vejledninger. Den første fra 2006.

Vejledningen er i august 2021 revideret så det er aktuel lovgivning og satser, der er gældende august 2021 der er nævnt. Opdateringen er foretaget af Advokat Mette Neve fra Clemens advokater, Revisor Bent Koefod fra CM Kreston og Chefjurist Gitte Sauerberg, DKF. Herudover er der tilføjet et afsnit omkring Virksomheds-overdragelsesloven samt om lovpligtig arbejdsskadeforsikring.

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, august 2021

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 åbningstid, 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 opførelsesmetoder, 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 nynedsættelse.

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.

Sagsbehandlingstid

Regionen forbeholder sig sagsbehandlingstid på igangværende måned plus en måned.

Overtagelse af eksisterende praksis

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

Blanketten indsendes til DKF minimum 1 måned inden ønsket ændring og altid pr. den 1. i måneden og kun en fremadrettet dato. 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, som findes på DKFs hjemmeside under "takster og blanketter". 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 § 25 skal alle kiropraktorer afregne elektronisk med sygesikringen efter MedCom standarden.

Indbetaling til Kiropraktorfonden

Fond til fremme af kiropraktisk forskning og postgraduat uddannelse - eller Kiropraktorfonden, 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 at Kiropraktorernes Videnscenter kan støtte faglige kvalitetsprojekter, yde betaling til tutorer for undervisning af turnuskandidater samt yde tilskud til efteruddannelsesaktiviteter for kiropraktorer.

Fondens midler tilvejebringes dels af kiropraktorerne og dels af regionerne i henhold til overenskomsten.

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 under "Klinik".

Journaler

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

Såfremt praksis ikke overdrages til en anden kiropraktor, skal journalerne overdrages til Styrelsen for Patientstikkerhed.

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 Erhvervsstyrelsen. 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. Afgiften udgør 4,12%.

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 eller kompagniskabspraksis. Praksisformer kan være etableret i selskabsform (anpartsselskab, holdingselskab eller aktieselskab). Alle praksisformer kan desuden fungere i samarbejdspraksis. Ved alle ændringer af praksisformer udfyldes en yderregisterblanket som sendes til DKF.

3.1 Enkeltmandspraksis

Ved enkeltmandspraksis forstås praksis, der drives af én kiropraktor uden fællesskab med andre kiropraktorer om økonomi eller patienter. Ved enkeltmandspraksis, der drives som en personlig ejet virksomhed 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 aconto skat 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. En enkeltmandsvirksomhed kan også drives i selskabsform, jf. nedestående.

3.2 Kompagniskabspraksis

Ved kompagniskabspraksis forstås praksis, der drives af to eller flere kiropraktorer eller kiropraktorselskaber, der har fælles patientkreds, økonomi, lokaler og personale. Juridisk betegnes et sådant samarbejde som et interessentskab, hvis deltagerne hæfter personligt, jf. nedenstående. Alternativt etableres kompagniskabet i et selskab, jf. nærmere nedenfor.

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 over for regionen

I et kompagniskab, der består af 2 eller flere kiropraktorer, der har tiltrådt overenskomsten, afregnes der af praktiske årsager over for regionen 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 et kompagniselskab med ét ydernummer, og der er således ikke længere krav om, at kompagniselskab kun kan etableres mellem flere ydernummerindehavere.

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 ejer kapitalandele i kiropraktorselskabet. Kapitalejer/en 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 bilag 4, jf. § 19, stk. 3. Kiropraktorselskabet kan ejes af en eller flere kiropraktorer direkte eller via et eller flere holdingselskaber.

Ved etablering af selskab (anparts-/aktieselskab) skal der foretages indskud af kapital. For anpartsselskabet udgør indskuddet minimum 40.000 kr. og for aktieselskaber minimum 400.000kr.

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 retningslinjerne for samarbejdet nøje nedfældes i en skriftlig aftale - en såkaldt ejeraftale.

Som anført i 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).

Overenskomsten stiller krav om, at mindst 50% af indskudskapitalen såvel efter beløb som efter stemmewægt skal tilhøre et eller flere holdingselskaber og/eller anpartshavere, der udøver kiropraktorvirksomhed som ansatte i selskabet.

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 22 % af den skattepligtige ind-

komst. Der betales ordinær aconto skat i to rater, henholdsvis den 20. marts og den 20. november i indkomståret. Derudover er der en mulighed for at foretage frivillig indbetaling af selskabsskat for indkomståret senest den 1. februar i året efter.

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.

Retningslinjerne 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 (DKF's vedtægter § 5, pkt. 1, må den maksimale goodwill-procent, 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 neden for afsnit 6.2.

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.

Erhvervsstyrelsen har udarbejdet en bogføringsvejledning, der nærmere beskriver kravene til bogføringen og regnskabspligten for virksomheden. Bogføringsvejledningen kan hentes på styrelsens hjemmeside.

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 af praksis udfyldes Yderregisterblanketten, med henblik på fratrædelse af overenskomsten, der indsendes til DKF. Endvidere meddeler den ophørende kiropraktor skriftligt 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 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 i de seneste 15 år forud for det indkomstår, hvor der afstås. Fortjeneste kan her ud over fortjeneste ved goodwill omfatte bl.a. genvundne afskrivninger og fortjeneste ved salg af driftsmidler. Det samlede indskud på pension må ikke overstige en beløbsgrænse, der for indkomståret 2021 udgør 2.931.800 kr.

Opnås der således en fortjeneste ved f.eks. salg af driftsmidler, vil hele beløbet kunne indskydes på en ophørspension, 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 medhjælp i overensstemmelse med lov om autorisation af sundhedspersoner og om sundhedsfaglig virksomhed.

7.1 Ansættelseskontrakter

DKF har udarbejdet en standardkontrakt for kiropraktorers ansættelse hos en privat praktiserende kiropraktor 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.

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 parternes 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". Den underskrevne kontrakt indsendes, gerne elektronisk, til DKF som herefter returnerer den tiltrådte kontrakt til begge parter, såfremt begge er medlem af DKF.

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 november 2020. Standardoverenskomsten er en såkaldt tiltrædelsesoverenskomst, hvilket vil sige at for at være gældende skal den tiltrædes af den enkelte klinik over for 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. ansættelses år, 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, inklusiv evt. provisionsløn. 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 og denne bestemmelse er aftalt i 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.

Pension

Danica 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 faginvalditet", "dødsfaldsdækning" og "kritisk sygdom. Derudover er der mulighed for at tegne en frivillig "behandlingsforsikring" for alle ansatte på klinikken eller individuelt af det enkelte medlem.

Danica 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 Danica pensionsordningen og kommer med forslag til forbedringer af denne. Willis forestår endvidere den individuelle rådgivning af kiropraktorerne om forsikrings- og pensionsforhold.

Virksomhedsoverdragelsesloven

Hvis man overtager en klinik, hvor der er ansatte skal man som erhverver være opmærksom på, at de ansatte bevarer de rettigheder de havde inden overdragelsen, f.eks. deres opsigelsesvarsel og hvis den tidligere ejer har indgået overenskomst med HK vil denne følge med over såfremt den ikke inden for givne, forholdsvis korte frister, opsiges. Dette følger af "Lov om lønmodtagers retstilling ved virksomhedsoverdragelse". Du bør derfor, som køber, sætte dig godt ind i hvad der følger med af forpligtelser for det personale du overtager, hvad enten det er kiropraktorer eller andet personale.

Arbejdsskadeforsikring

Når en arbejdsgiver har ansatte skal arbejdsgiveren sikre dem både ved arbejdsulykker og erhvervssygdomme.

Som arbejdsgiver skal man derfor tegne en arbejdsskadeforsikring i et forsikringsselskab. Forsikringen for erhvervssygdomme sker gennem, AES (Arbejdsmarkeds erhvervssikring) og sker automatisk når man som arbejdsgiver betaler til ATP.

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.

Kiropraktorerne Videnscenter (KVC) tilbyder efteruddannelseskurser for alle relevante gafgrupper. KVC annoncerer sine kurser på egne og DKF' kanaler.

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, har mulighed for at tegne en forsikring og dermed sikre sig sygedagpenge ved sygdom. Læs mere på virk.dk under "Sygedagpengeforsikring". Hvor det er mulighed for at tegne forsikring for både den selvstændige og denne ansatte.

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 medlemmer samt disse evt. ansatte. 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 forsikringselskaberne) 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.

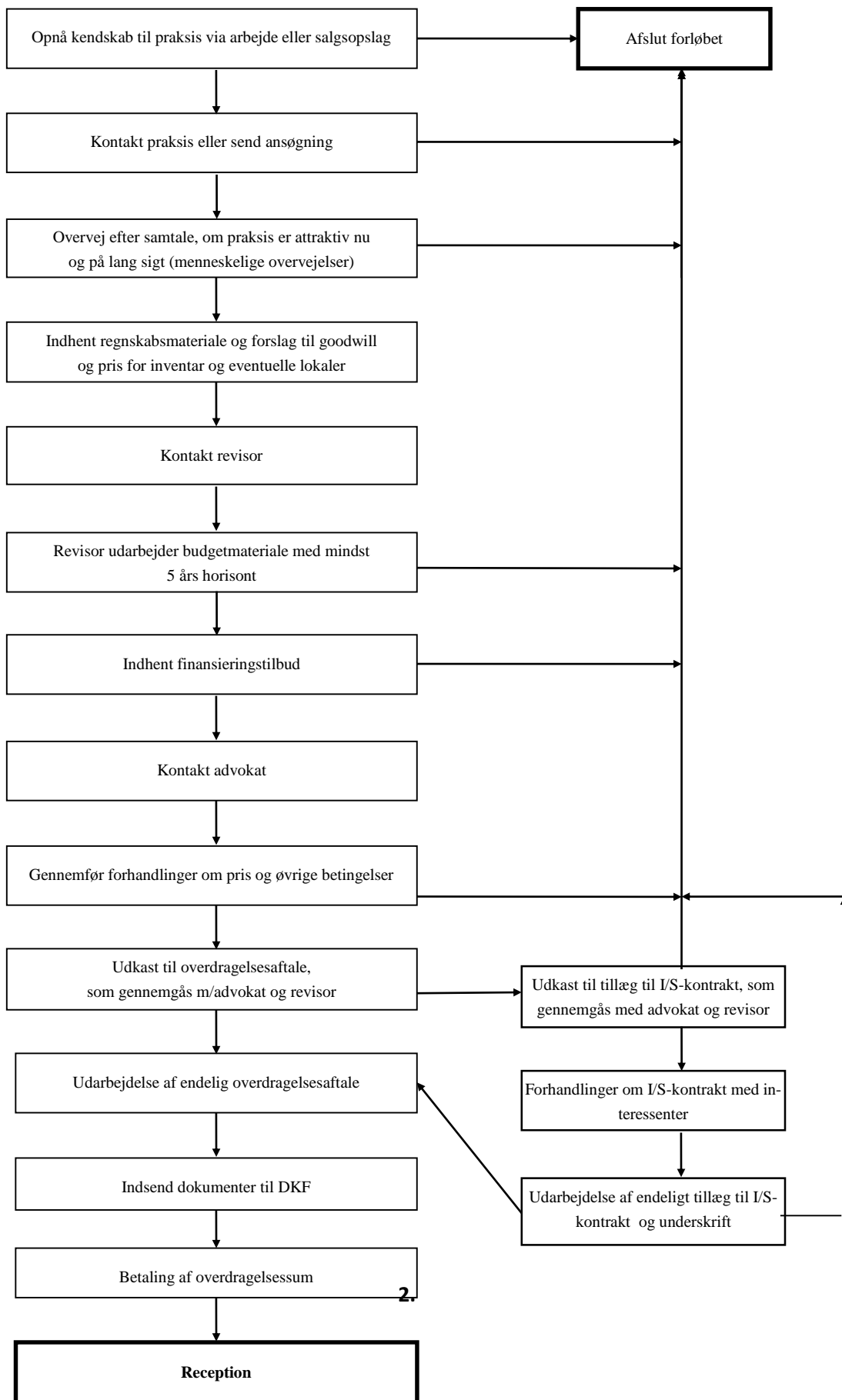
Hvis en klinik allerede ved starten af året ved, at den momspligtige omsætning vil blive langt større end 50.000 kr., er det SKAT's opfattelse, at virksomheden skal anmelde sig til momsregistrering straks. Det vil sige, at virksomheden ikke kan vente med at lade sig momsregistrere til efter, den har 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 hævninger og afdrag på gæld.
Omkostningsprocent	Den del af indtægterne, der går til dækning af omkostninger.
Marginalskat	Skatten af den sidst tjente krone.

	For 2021 udgør marginals-katten (inkl. 8% AM-bi- drag) 56,5 %.
Mindstekravs-bekendtgørelse	En lov, der fastsætter de minimumskrav, som prak- sisregnskabet skal overholde.

Opspartet overskud	Den del af det skattemæssige overskud, der spares op. Beløbet beskattes med en a conto skat på 22%. Resten af skatten udskydes - og betales ved praksisophør.
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 37,7% - endelig beskatning. 3. at en del af overskuddet kan spares op og beskattes med 22% a conto skat. Resten af den endelige skat betales ved hævning af overskuddet og senest ved praksisophør.