

Budget og skat

Beregning af betalt skat,
udskudt skat og
skat af årets resultat
med BudgetVejlby

Indholdsfortegnelse

1	Hvorfor bøvl med skat, når det kun er et budget?	5
2	Kort introduktion til personbeskatning i Danmark	5
3	Virksomhedsskatteordningen (VSO) kort fortalt	6
4	Opgave 1	8
5	Udskudt skat i <i>BudgetVejlby</i>	10
5.1	Indtastning af udskudt skat - gennemgang af opgave 1.....	10
5.1.1	Genvundne afskrivninger på bygninger.....	11
5.1.2	Genvundne afskrivninger på inventar	12
5.1.3	Leasede driftsmidler (ingen i dette eksempel).....	12
5.1.4	Nedskrivning besætning	12
5.1.5	Opsparing i virksomhedsskatteordningen til 22 %.....	13
5.1.6	Fremført underskud fra tidligere år (ingen i dette eksempel)	13
5.1.7	Ejendomsavance på opskrivning af jord (ingen i dette eksempel).....	13
5.1.8	Manuel korrektion af udskudt skat i <i>BudgetVejlby</i>	14
5.1.9	Udskudt skat i alt	15
5.2	Betalt skat – gennemgang af opgave 1.....	15
5.2.1	Opgørelse af VS indkomst på <i>BetaltSkat</i> -arket	15
5.2.2	En del af VS indkomst kan blive til kapitalafkast	16
5.2.3	”Max” privat og hensat til hævning.....	17
5.2.4	Opsparing i VSO til 22 % skat.....	18
5.2.5	Beskatning af personlig indkomst	18
5.2.6	Ægteparrets skatteberegning	19
5.3	Skat af årets resultat – gennemgang af opgave 1	20
5.3.1	Ændring i udskudt skat	21
5.3.2	Årsager til ændring i udskudt skat.....	21
5.4	Indtastning af skat i Ø90 Budget	23
5.5	Skattestrategier	24
5.5.1	Topskatsoptimering	25
5.5.2	Indkomst = privatforbrug.....	25
5.5.3	Personfradragsoptimering.....	26
	Opsummering.....	26
6	Opgaver.....	28
6.1	Opgave 2.....	28

6.2	Opgave 3.....	30
6.3	Opgave 4.....	31
6.4	Opgave 5.....	32
6.5	Opgave 6.....	34
6.6	Opgave 7.....	35
7	Brugervejledning <i>BudgetVejlby</i>	36
7.1	Navn på.....	36
7.2	Valg af budget type.....	36
7.3	Blå felter åbne for indtastning, resten låst.....	36
7.4	Skjul linjer, Vis linjer.....	36
7.5	Valg af printer (evt. PDF)	36
7.6	Valg af udskrift.....	37
7.7	Kopier til Word (bruges ved Udskrifter)	37
7.8	Sæt ind i Word.....	37
7.9	Ikonerne på den blå bjælke (værktøjslinjen hurtig adgang)	37
8	Indtastning i <i>Balance</i> -arket	38
8.1	Åbningsbalancen i anlægskartoteket	38
8.2	Investeringer i anlægskartoteket.....	38
8.3	Afskrivning af biler.....	39
8.4	Gæld	40
8.5	Forskydning i besætning.....	41
8.1	Forskydning i beholdninger	41
8.2	Forskydning i finansaktiver.....	41
9	Indtastning i <i>Resultat</i> -arket	43
9.1	Dækningsbidrag (DB).....	43
9.2	Kapacitetsomkostninger.....	43
9.3	Fremskrivning og manuel korrektion	43
9.4	Indtastning af renter kassekredit	44
9.5	Korrektion af moms.....	44
10	Nøgletalsberegning i <i>BudgetVejlby</i> (fortsættelse af opgave 1).....	45
10.1	<i>Nøgletals</i> -arket	45
11	Nulpunktsberegning i <i>BudgetVejlby</i>	46
12	Overblik i <i>BudgetVejlby</i>	47
12.1	Nulpunkt og valgfri supplerende oplysninger	47

12.2	Sammendrag af pengebinding, balance og nøgletal	48
12.3	Grafik kan kopieres til Word.....	48
Appendiks1:	Leasing i <i>BudgetVejlby</i>	50
Appendiks2:	Aktieindkomst i <i>BudgetVejlby</i>	52
13	Bibliografi.....	53

1 Hvorfor bøvl med skat, når det kun er et budget?

I et budget er der så mange usikre tal, at det virker overdrevent også at beregne skat. Hvorfor bøvl med en skatteberegning, når man grundlæggende er usikker på årets resultat?

Det er fordi, alternativet er værre. Hvis man overhovedet ikke forholder sig til skat, vil man stikke sig selv blå i øjnene. Egenkapitalen og kassekredit vil vokse betydeligt hurtigere og forskellige nøgletal vil se bedre ud. Så selvom der er usikkerhed i et budget, så er det dog givet, at en positiv indkomst vil blive beskattet (ligesom det er givet, at en negativ indkomst kan fremføres). Så at regne med skat er en mindsning af den usikkerhed, der er der i forvejen. Beslutningsgrundlaget bliver simpelthen bedre, fordi det giver et mere retvisende billede af, hvad man kan forvente sig.

Hvis man samtidig kan få en maskine til at regne skatten ud, så er det en oplagt introduktion til hvordan personligt ejede virksomheder bliver beskattet i Danmark.

Målet med skattemodulet i *BudgetVejlby* er at lave en forenklet model til undervisningsbrug, der kan illustrere hvordan virksomhedsskatteordningen (VSO), skattemæssige afskrivninger og skatteberegning virker i et personligt ejet landbrug.

2 Kort introduktion til personbeskatning i Danmark

Personbeskatningen i Danmark opdeler indkomst og fradrag i forskellige typer. Løn og overskud af personligt ejet virksomhed ender som **personlig indkomst**, når der er betalt **arbejdsmarkedsbidrag**, mens renteindtægter og -udgifter er **nettokapitalindkomst**. Endelig er beskæftigelses- og jobfradrag, befordringsfradrag, A-kasse, etableringskonto mv. **ligningsmæssige fradrag**. Når opdelingen er gjort, kan den skattepligtige indkomst opgøres. Her ses alene på en enlig – dvs. en ugift person. Personen er medlem af folkekirken.

Af den skattepligtige indkomst betales **kirkeskat** på ca. 0,7 % og **kommuneskat** på ca. 25 % (Skatteministeriet, 2023). Her betales altså 25,7 % af 241.350 svarende til 62.027 kr. i kommune- og kirkeskat.

Eksempel 1 Simple skatteberegning			
Lønindtægt			300.000
- Arbejdsmarkedsbidrag	8%		-24.000
Personlig indkomst			276.000
+/- Nettokapitalindkomst			0
- Ligningsmæssige fradrag			-34.650
= Skattepligtig indkomst			<u>241.350</u>
Skatteberegning			
Kommune- & kirkeskat	25,70%	241.350	62.027
+ Bundskat	12,06%	276.000	33.286
+ Topskat	15,00%	0	0
- Skatteværdi personfr.	37,76%	48.000	-18.125
+ AM-bidrag			24.000
Skat i alt			<u><u>101.188</u></u>

Figur 1 Simple skatteberegning for enlig

Til staten betales **bund- og topskat**. **Bundskat** beregnes med 12,06 % (Skat, 2023) af personlig indkomst + evt. positiv nettokapitalindkomst. Der er ingen positiv nettokapitalindkomst i dette eksempel. Her betales altså 12,06 % af (276.000 + 0), svarende til 33.286 kr.

Topskat betales af personlig indkomst over et bundfradrag på 568.900 kr. (2023), så der er ingen topskat i dette eksempel.

Fra skatterne trækkes skatteværdien af personfradraget, der beregnes som summen af kommune-, kirke- og bundskats procenter ganget med personfradraget på 48.000 (2023). Endelig medtages AM-bidraget fra før, så skatterne i alt summer til 101.188 i dette eksempel.

SKATTEBEREGNING

Grøn check, enlig forsørger og ekstra pensionsfradrag er udeladt.

2023

Kopi

		BESKATNING SOM ENLIGE	
1		Driftsleder	Ægtefælle
Skatteløft 1 i procent:	52,07 AM-bidrag %	8%	8%
Kommunes max %	52,06		
Evt. reduktion	0,00 Kommuneskatteprocent	25,00	25,00
Reduceret topskat%	15,00 Kirkeskatteprocent	0,70	0,70
Anvendes nedenfor ved personlig indkomst	Kommunale skatter i alt	25,70	25,70
Lønindkomst før AM-bidrag		300.000	0
Overskud af virksomhed før AM-bidrag		0	
AM-bidrag ialt	8% 300.000	24.000	0
Personlig indkomst			
Lønindkomst efter arbejdsmarkedsbidrag (A-indkomst)		276.000	0
+ VS resultat endelig beskatning		0	
- indskud til ratepension og 30 % ordningen for selvstændige		0	
- underskud overført til ægtefælle		0	0
= PERSONLIG INDKOMST		276.000	0
Kapitalindkomst			
+ kapitalafkast VS		0	
= KAPITALINDKOMST		0	
Ligningsmæssige fradrag			
+ beskæftigelsesfradrag	10,65% Max: 45.600	31.950	0
+ jobfradrag	4,50% Max: 2.700	2.700	0
+ kontingent A-kasse, fagforening		0	
= LIGNINGSMÆSSIGE FRADRAG		34.650	0
Skattepligtig indkomst			
Personlig indkomst		276.000	0
+/- kapitalindkomst		0	
- ligningsmæssige fradrag		-34.650	0
= SKATTEPLIGTIG INDKOMST		241.350	0
Skatteberegning			
Kommunale skatter af skattepligtig indkomst			
25,70 % af 241.350		62.027	0
Bundskat af personlig indkomst + positiv nettokapitalindkomst			
12,06 % af (276.000 0)		33.286	0
Topskat af personlig indkomst - bundfradrag			
15,00 % af (276.000 -568.900)		0	0
Topskat af positiv nettokapitalindkomst minus bundfradrag minus rest bundfradrag			
10,06 % af (0 0 -292.900)		0	0
Personskatter i alt		95.313	0
Minus skatteværdi personfradrag	37,76% 48.000	-18.125	0
Komm., bund- og topskat minus personfradrag		77.188	0
+ AM-bidrag		24.000	0
= Ialt skat og AM-bidrag		101.188	0
+ Ejendomsvær	9 promille af 0	0	0
+ Virksomhedsskat 22 % af årets opsparede beløb (ved brug af opsparing modregnes skatten)		0	
+ skat af aktieindkomst (27 % under grænse, 42 % over grænse)		0	
= Betalt skat i alt		101.188	0
= BETALT SKAT (afr. hele tusinder)		101.000	

Figur 2 Samme beregning af skat i BudgetVejlby

Hvis den samme lønindkomst indtastes i *BudgetVejlby*, bliver skatten den samme for 2023. Afrundet til brug i budgettet bliver skatten på 101.000 kr. *BudgetVejlby* beregner automatisk de ligningsmæssige fradrag for beskæftigelse- og jobfradrag.

3 Virksomhedsskatteordningen (VSO) kort fortalt

Formålet med VSO er at sidestille personligt ejede virksomheder med selskabsbeskatningen. Selskaber har fuld fradragsret for renteudgifter og skal kun betale 22 % i skat. Hvis man driver en virksomhed i personligt eje, vil renteudgifter umiddelbart blive til nettokapitalindkomst, og man har ikke mulighed for opsparing til 22 %.

Løsningen blev VSO, der regnskabsmæssigt opdeler en persons økonomi i en virksomhedsdel og en privatdel. De renteudgifter, der vedrører virksomheden, fratrækkes inden opgørelse af indkomsten fra

virksomheden – man bevarer altså fuld fradragsret for virksomheds-renter. Derudover kan den del af indkomsten, der ikke hæves ud i privatområdet, opsøres til en foreløbig beskatning på 22 %.

I eksempel 2 har en ugift person en virksomhed, der giver en indkomst på 1.000.000 kr. før renter. Han har renteudgifter knyttet til sin virksomhed for 500.000 kr. og derudover ligningsmæssige fradrag på 50.000 kr. Hvis han lader sig beskatte efter personskattelovens regler, vil han skulle betale AM-bidrag af hele indkomsten før renter og desforuden topskat, der jo beregnes af personlig indkomst. I alt skal han betale 321 tkr. i skat.

Eksempel 2 Personskattelov kontra VSO					
Personskatteloven		VSO			
Overskud af virksomhed	1.000.000	Overskud af virksomhed	500.000		
- Arbejdsmarkedsbidrag	8% -80.000	- Arbejdsmarkedsbidrag	8% -40.000		
Personlig indkomst	920.000	Personlig indkomst	460.000		
+/- Nettokapitalindkomst	-500.000	+/- Nettokapitalindkomst	0		
- Ligningsmæssige fradrag	-50.000	- Ligningsmæssige fradrag	-50.000		
= Skattepligtig indkomst	370.000	= Skattepligtig indkomst	410.000		
Skatteberegning		Skatteberegning			
Kommune- & kirkeskat	25,700% 370.000	95.090	Kommune- & kirkeskat	25,700% 410.000	105.370
+ Bundskat	12,06% 920.000	110.952	+ Bundskat	12,06% 460.000	55.476
+ Topskat	15,00% 351.100	52.665	+ Topskat	15,00% 0	0
- Skatteværdi personfr.	37,76% 48.000	-18.125	- Skatteværdi personfr	37,76% 48.000	-18.125
+ AM-bidrag		80.000	+ AM-bidrag		40.000
Skat i alt	320.582		Skat i alt	182.721	

Topskattegrænsen er 568.900 kr.

Figur 3 Billede af eksempel 2 Personskattelov kontra VSO

Vælger han i stedet at lade sig beskatte efter VSO, skal han kun betale 183 tkr., da han nu kan trække renteudgifterne fra, før han opgør sin personlige indkomst. Det halverer AM-bidraget og fjerner topskatten. Og forskellen på de to ordninger er vel at mærke sparet skat – ikke udskudt skat. Hver en krone i skat er sparet, fordi han har bevaret fuld fradragsret for sine virksomheds-renteudgifter.

Sætter man de samme tal ind i *BudgetVejlby*, fås samme beregning af skatten i VSO, der afrundes til 183 tkr. til brug i budgettet.

Skattepligtig indkomst		
Personlig indkomst		460.000
+/- kapitalindkomst		0
- ligningsmæssige fradrag		-50.000
= SKATTEPLIGTIG INDKOMST		410.000
Skatteberegning		
Kommunale skatter af skattepligtig indkomst		105.370
25,70 % af 410.000		
Bundskat af personlig indkomst + positiv nettokapitalindkomst		55.476
12,06 % af (460.000 0)		
Topskat af personlig indkomst - bundfradrag		0
15,00 % af (460.000 -568.900)		
Topskat af positiv nettokapitalindkomst minus bundfradrag minus rest bundfradrag		0
10,06 % af (0 0 -108.900)		
Personsskatter i alt		160.846
Minus skatteværdi personfradrag	37,76% 48.000	-18.125
Komm., bund- og topskat minus personfradrag		142.721
+ AM-bidrag		40.000
= Ialt skat og AM-bidrag		182.721
+ Ejendomsvær	9 promille af 0	0
+ Virksomhedsskat 22 % af årets opsørede beløb (ved brug af opsparing modregnes skatten)		0
+ skat af aktieindkomst (27 % under grænse, 42 % over grænse)		0
= Betalt skat i alt		182.721
= BETALT SKAT (afr. hele tusinder)		183.000

Figur 4 Billede af eksempel 2 udregnet i BudgetVejlby

4 Opgave 1

Formålet med dette hæfte er at vise, hvordan *BudgetVejlby* kan bruges som regnemaskine til at give et kvalificeret bud på skat i et budget. Dels bruges opgave 1 som et simpelt gennemgående eksempel. Men derudover vises en masse eksempler på, hvordan man kunne håndtere mere komplicerede Ø90 Budgetter. Her er hæftet tænkt som noget, man kunne slå op i på et senere tidspunkt, når man stod overfor problemet. Men først skal opgave 1 præsenteres og siden trinvis gennemgås.

a) Tag et friskt *BudgetVejlby* ned fra Jordbrug.it.

b) Vælg ja til ægtefællebeskatning øverst på *Balance*-arket.

Budgetoplysninger			
Første budgetår	2023	Beskatning ægtefæller?	Ja
Vælg logo	Logo	KK positiv saldo, rente p.a.	
Skatte%, udskudt skat	56,7%	KK negativ saldo, rente p.a.	

c) Indtast følgende sammendrag af en balance. Husk levetider, så afskrivningerne passer.

BALANCE & ANLÆGSKARTOTEK SAMMENDRAG					
Ejendom	Indsæt række		Budgetto		
Alternativ	Slet række		Første bl		
Navn	Mac: Fjern ####		Vælg log		
Windows			Skatte%,		
Budget - standard					
AKTIVER	2023	- 1.000 kr -			2024
	Primo	Investering			Primo
Jord	12.000				12.000
* Jord	12.000				12.000
		Investering	M	Rest-år	Afskr.
Driftsbygninger & installationer	5.800		15	-387	5.413
	5.800			-387	5.413
		Investering	M	Rest-år	Afskr.
Beboelse, ejendomsværdiskat	2.000		25	-80	1.920
Beboelse (stuehus)	2.000			-80	1.920
Fast ejendom i alt	19.800			-467	19.333
		Investering	M	Rest-år	Afskr.
Inventar, andet	2.990		8	-374	2.616
	2.990			-374	2.616
		Forskydning			
Kvæg	2.150				2.150
Besætning	2.150				2.150
		Forskydning			
Beholdninger egen avl	1.316				1.316
Beholdninger indkøbt foder	325				325
Jord beholdninger	67				67
Andre beholdninger	130				130
Beholdninger i alt	1.838				1.838
		Investering		Afskr.	
Landbrugsaktiver	26.778			-840	25.938
		Investering	M	Rest-år	Afskr.
Biler mv. %erhverv					
Audi 25%	100		8	-13	88
Biler mv.	100			-13	88
		+ Øget		- Mindsket	
Tilgodehavender	1.656				1.656
Finansaktiver	1.656				1.656
		Investering		Afskr.	
AKTIVER I ALT	28.534			-853	27.681

PASSIVER	2023	- 1.000 kr -			2024
	- Gæld	- Ny gæld	+ Afdrag	+ Indfri.	
Fast rente 30 år	-21.000				-21.000
Realkreditinstitutter	-21.000				-21.000
	- Gæld	- Ny gæld	+ Afdrag	+ Indfri.	
Varegæld	-600				-600
Moms og anden gæld	-600				-600
Kassekredit (negativ)	-420	-18			-438
Anden gæld	-1.020	-18			-1.038
Gæld i alt	-22.020	-18			-22.038
Hensættelse, udskudt skat			431		431
Indskudskapital	6.514				6.514
Overført resultat		-440			-440
		Overført			
EGENKAPITAL	6.514	-440			6.074

b) Indtast følgende sammendrag af en resultatopgørelse i samme budget. Kopier DB tværs over med knappen, der kopierer DB til de øvrige år.

Kopier DB fra år 1 til år 2, 3 og 4

DÆKNINGSBIDRAG	2023			2024			2025			2026		
	Enhed	DB	DB i alt	Enhed	DB	DB	Enhed	DB	DB	Enhed	DB	DB
m Dækningsbidrag	3557000	1	3.557.000	3557000	1	3.557.000	3557000	1	3.557.000	3557000	1	3.557.000
DÆKNINGSBIDRAG I ALT			3.557.000			3.557.000			3.557.000			3.557.000
m Diverse omkostninger			-2.275.000	Fr.skr.%	Korr.	-2.275.000		Korr.	-2.275.000		Korr.	-2.275.000
Kontante kapacitetsomkostninger			-2.275.000			-2.275.000			-2.275.000			-2.275.000
Afskrivninger (ekskl. imat. aktiver og jord)			-840.417			-840.417			-840.417			-840.417
Afskrivninger biler m.v			-3.125			-3.125			-3.125			-3.125
Af- og nedskrivninger mv.			-843.542			-843.542			-843.542			-843.542
Kapacitetsomkostninger i alt			-3.118.542			-3.118.542			-3.118.542			-3.118.542
RESULTAT AF PRIMÆR DRIFT			438.458			438.458			438.458			438.458
Afkoblet EU-støtte			535.000			535.000			535.000			535.000
RESULTAT FØR FINANSIERING			973.458	Fr.skr.%	Korr.	973.458		Korr.	973.458		Korr.	973.458
Forpagtningsafgift mv.			-255.000			-255.000			-255.000			-255.000
Renteudgifter mv.			-385.000			-385.000			-385.000			-385.000
Finansiering i alt			-640.000			-640.000			-640.000			-640.000
RESULTAT EFTER FINANSIERING			333.458			333.458			333.458			333.458
Private indtægter/omkostninger			3.000			3.000			3.000			3.000
ÅRETS RESULTAT FØR SKAT			336.458			336.458			336.458			336.458
Skat af årets resultat			-104.000			-103.000			-102.000			-102.000
ÅRETS RESULTAT			232.458			233.458			234.458			234.458

d) Indtast et privatforbrug på - 300.000 kr. under *Privat kontant mv.* i *Egenkapitalforklaring*.

e) Så er budgettet næsten på plads. Der mangler kun udskudt skat, som bliver forklaret i næste afsnit.

EGENKAPITALFORKLARING		2023
Resultat efter finansiering		333.458
Private indtægter/omkostninger		3.000
RESULTAT FØR REGULERING OG SKAT		336.458
Privat kontant mv.	-442.000	-300.000
Privat andel bil afskrivning		-9.375
Privat udtræk		-309.375
Betalt skat		-270.000
Ændring i udskudt skat		166.000
Skat af årets resultat		-104.000
ÆNDRING AF EGENKAPITAL		-76.917
Egenkapital primo		6.987.000
EGENKAPITAL ULTIMO		6.910.083

Figur 5 Indtastning af Privat kontant på -300.000 kr. under Egenkapitalforklaring

5 Udskudt skat i BudgetVejlby

I det følgende gennemgås opgave 1, som er et eksempel på en skatteberegning for en gift landmand, der har været i gang i nogle år og nu skal have et bud på skatten i 2023. I driftsbudgettet for 2023 viser resultatopgørelsen et resultat før skat på 336 tkr. Derudover er der udskudt skat på 3.445 tkr. på forskellige aktiver.

5.1 Indtastning af udskudt skat - gennemgang af opgave 1

Først skal udskudt skat på plads.

Den seneste årsrapport har følgende specifikation S540 om hensættelser:

S540 HENSÆTTELSER			
2295 03	Finansielle aktiver	-474.000	-474.000
2295 11	Fast ejendom (afskrivninger)	-2.494.000	-2.494.000
2295 15	EU-rettigheder mm. (skattesaldo)	1.525.000	1.525.000
2295 20	Inventar	-1.189.000	-1.269.000
2295 25	Besætning	-120.000	-51.000
2295 30	Beholdninger	-1.000	7.000
2295 96	Opsparing med 25 % a conto skat	-207.000	-201.000
2295 97	Opsparing med 24,5 % a conto skat	-370.000	-359.000
2295 99	Opsparing med 22 % a conto skat	-115.000	-112.000
	Hensættelser udskudt skat	-3.445.000	-3.428.000
	Hensættelser	-3.445.000	-3.428.000

Figur 6 Specifikationen af udskudt skat fra årsrapporten i dette eksempel. Nu skal BudgetVejlby have samme udskudte skat.

Udskudt skat er en beregning af, hvor meget skat der forfalder, hvis landmanden sælger sit landbrug til den værdi, den står til i Årsrapporten. I dette eksempel, vil der forfalde 3.445 tkr. i skat. Landmanden har altså skubbet 3.445 tkr. skat foran sig som et rentefrit lån.

Udskudt skat opstår, når der bliver forskel på værdiansættelsen mellem Årsrapporten (driftsregnskabet) og skatteregnskabet. Hvis f.eks. inventaret er afskrevet med op til 25 % i skatteregnskabet, kan værdien i skatteregnskabet nemt blive langt mindre end i årsrapporten. Når så inventaret forudsættes solgt til årsrapportens værdi, vil landmanden blive efterbeskattet af forskellen mellem salgssum og skatteværdi til gældende skattesatser.

Beregning af udskudt skat bygger derfor på følgende forudsætninger.

- Aktiverne kan sælges til årsrapportens værdiansættelser (hvilket burde følge af Årsregnskabslovens krav om et retvisende billede, men alligevel beror al værdiansættelse på antagelser og skøn)
- Fortjenesten ved salg beskattes med gældende marginalsatser (selvom salget kan ligge 30 år ude i fremtiden med ændrede skatteregler)
- Landmanden ophører med selvstændig virksomhed og slutbeskattes (Avance kan genplaceres ved fortsat virksomhedsdrift)

Selvom disse forudsætninger altid kan diskuteres, så er hensættelse af udskudt skat en bedre løsning end ingen hensættelse. Hvis der er hensat til skat i balancen, går det fra egenkapitalen. Den egenkapital, der er tilbage, er altså betydeligt tættere på den egenkapital, landmanden ville have, hvis han realiserede sit landbrug. Da der kan være flere mio. kr. i udskudt skat, kan en egenkapital uden hensættelse til skat, stikke blå i øjnene på ejeren. Hellere 80 % sikker på egenkapitalens størrelse end 100 % usikker.

BudgetVejlby kan kun regne automatisk på de vigtigste af hensættelserne til udskudt skat, som er:

- a. Genvundne afskrivninger på bygninger
- b. Genvundne afskrivninger på mark, husdyr og andet inventar (driftsmidler)
- c. Leasede driftsmidler (ingen i dette eksempel)
- d. Nedskrivning besætning
- e. Opsparing i virksomhedsskatteordningen til 22 %
- f. Fremført underskud fra tidligere år (ingen i dette eksempel)
- g. Ejendomsavance på opskrivning af jord (ingen i dette eksempel)

Skatteprocenten er oftest 56,5 %, da der vil være så meget indkomst i realiseringsåret, at det vil udløse top-skat. Marginalskatten udregnes automatisk i *BudgetVejlby* som AM-bidrag + 0,92 * (kirke- og kommuneskat + bund- og topskat) svarende til 56,5392 %.

5.1.1 Genvundne afskrivninger på bygninger

Den driftsmæssige værdi af bygninger i dette eksempel er 5.800 tkr., mens den skattemæssige værdi er 1.389 tkr. På *UdskudtSkat*-arket angives driftsmæssige værdier med blå, mens skattemæssige angives med rødt som det ses i Figur 8. Hvis landmanden solgte sine bygninger til 5.800 tkr. ville det udløse en indkomst på 4.454 tkr., der igen ved 56,5 % skat ville udløse skat på 2.494 tkr. jf. Figur 8.

For at få det frem, skal vi på *BetaltSkat*-arket korrigere de skattemæssige afskrivninger således, at den skattemæssige værdi af bygningerne vil stå med rødt på *UdskudtSkat*. Men det er **indkomsten**, vi skal korrigere med – ikke **skatten** af indkomsten.

Korrektion af bygningernes værdi til skattemæssig værdi (2.494 / 0,565392) -4.411

Driftsbygninger	5.800	
Akk. afskr. bygninger		-4.411

Figur 7 Korrektion af skattemæssige afskrivninger på 4.411 tkr. på bygninger på *BetaltSkat*-arket

Bygninger		% korr.	
	5.800		
	1.389		
	4.411	56,54%	2.494

Figur 8 Bygninger står nu skattemæssigt til 1.389 tkr. på *UdskudtSkat*-arket, da der er brugt 4.411 tkr. skattemæssige afskrivninger allerede. Den udskudte skat af genvundne afskrivninger bliver 2.494 som i S540

Den skattemæssige regel vedr. bygningsafskrivninger er, at man beskattes af forskellen på bygningernes salgsværdi minus den skattemæssige værdi, dog kan man maksimalt blive beskattet af de foretagne afskrivninger. Derfor kaldes det genvundne afskrivninger.

Årsagen til, at man ikke korrigerer bygningernes værdi direkte, men i stedet korrigerer afskrivninger er, at skattemæssige afskrivninger på bygninger er lineære afskrivninger ud fra bygningernes anskaffelsessum. Selvom bygningerne skattemæssigt er 1.411 tkr. værd, så udregnes afskrivningen ud fra de 5.800 tkr. Hvis der f.eks. afskrives 6 % om året, så er 6 % af 5.800 tkr. 348 tkr. mens 6 % af 1.411 tkr. er 85 tkr. Hvis afskrivningen skal være bare nogenlunde rigtig, er man nødt til at korrigere afskrivningerne – ikke anskaffelsessummen.

I et skatteregnskab afskrives hver bygning for sig, men her er *BudgetVejlby* forenklet til, at hele bygningsmassen afskrives under ét lineært med 6 % årligt.

5.1.2 Genvundne afskrivninger på inventar

Udskudt skat på inventar er beregnet til 1.189 tkr. Dvs. at den skattemæssige værdi af inventaret er langt under den driftsmæssige værdi. Hvis inventaret blev solgt til den driftsmæssige værdi 2.990 tkr., ville det udløse skat på 1.189 tkr. Skatten er 56,5392 %, så den indkomst, salget ville udløse, er $1.189 / 0,565392 = 2.103$ tkr.

Vi korrigerer værdien af inventaret på BetaltSkat med – 2.103 tkr.:

Inventar (mark, husdyr, andet)	2.990	-2.103	887
--------------------------------	-------	--------	-----

Figur 10 Korrektion til skattemæssig værdi af inventar på BetaltSkat-arket

Driftsmidler (Inventar mark, husdyr, ar	% korr.	
2.990		
887		
2.103	56,54%	1.189

Figur 9 Som får den ønskede effekt på arket Udskudt-Skat. Udskudt skat på driftsmidler er nu 1.189 tkr.

Skattemæssigt afskrives alle driftsmidler (inventar) under ét med saldoafskrivning. Der er ikke en regel om genvundne afskrivninger på driftsmidler som på bygninger, men alligevel kaldes fortjeneste på driftsmidler ofte for genvundne afskrivninger. Man beskattes af forskellen på salgssummen for driftsmidlerne og saldoværdien skattemæssigt.

5.1.3 Leasede driftsmidler (ingen i dette eksempel)

Mange landmænd bruger finansiel leasing til maskiner. Der er dog ingen i dette eksempel. Selvom landmanden ikke ejer maskinen, indregner man i Årsrapporten det leasede aktiv i anlægskartoteket, så det ligner øvrige aktiver, og samtidig indregnes forpligtelsen overfor leasingselskabet som et passiv.

Efterhånden som leasingydelsen betales afdrages forpligtelsen til leasingselskabet, men afdrag og driftsmæssig afskrivning på aktivet følges ikke helt ad undervejs, så der opstår udskudt skat¹.

Skal leasede aktiver føres helt korrekt kræver det kendskab til leasingkontrakterne, hvorfor det oftest er nemmest at betragte leasing som et lån uden betydning for udskudt skat.

5.1.4 Nedskrivning besætning

Besætning kan nedskrives skattemæssigt ét år med indtil 15 %. Til gengæld skal nedskrivningen tillægges indkomsten næste år (hvor man så typisk skynder sig at nedskrive én gang til, hvis indkomsten er til det). Man bruger altså besætningsnedskrivning til at udjævne sin indkomst over årene.

I dette eksempel er der udskudt skat på 120 tkr. på besætningen. Dvs. at besætningens værdi skattemæssigt er så meget lavere, at hvis den blev solgt til den driftsmæssige værdi på 2.150 tkr., så ville det udløse en indkomst, der igen ville udløse en skat på 120 tkr. Vi omregner igen fra skat til indkomst dvs. $120 / 0,565392 = 212$ tkr.

Besætning	2.150	-212	1.938
-----------	-------	------	-------

Figur 12 Korrektion af besætningsværdien på BetaltSkat-arket

Besætning (kvæg/svin)	% korr.	
2.150		
1.938		
212	56,54%	120

Figur 11 Der får den ønskede virkning på Udskudt-Skat-arket. Der er nu udskudt skat på 120 tkr. på besætning

¹ Se appendiks bagerst i hæftet om den regnskabsmæssige korrekte behandling af leasede aktiver i *BudgetVejlby*

Den skattemæssige behandling af besætning er en hel del mere kompliceret i virkeligheden med opdeling i handels- og stambesætning og beregning af konjunktur, men er i *BudgetVejlby* forenklet til ovenstående.

5.1.5 Opsparing i virksomhedsskatteordningen til 22 %

Hvis indkomsten er til det, kan der opspares i virksomhedsordningen til en foreløbig a conto skat på 22 %. Opsparingen bliver i virksomheden (ikke på en konto i et pengeinstitut) og er ikke endeligt beskattet, men a conto skatten på 22 % skal betales på opsparingstidspunktet. Hvis der mangler indkomst senere, kan man hæve af opsparingen, og opsparingen vil da blive endeligt beskattet. Så opsparing er kun foreløbigt beskattet, og hvis man ophørte med at drive virksomhed ved et salg af sin virksomhed, ville de blive endelig beskattet med forskellen fra de 22 % til marginalskatteprocenten på 56,5392 %. Udskudt skat af opsparing beregnes derfor med 34,5392 % (56,5392 % minus 22 % a conto).

Der er hensat 115 tkr. som skat af opsparing, der divideret med skatteprocenten på 34,5392 giver en indkomst på 333 tkr.

Korrektionen indtastes lidt længere nede på *BetaltSkat*-arket under hæverækkefølge:

HÆVERÆKKEFØLGE		- 1.000 kr -	- 1.000 kr -
		Indkomst	Hævet beløb
	Virksomhedsskat af dette års opsparing		0
	Årets kapitalafkast	21	21
	Personlig indkomst hævet til endelig beskatning	618	618
333	Hævning af tidligere års opsparing	0	0
	Opsparet indkomst	0	0
	I alt indkomst / max hævning	640	640
		Minus betalt skat	-243
		Plus løn brutto (skat er betalt ovenfor)	3
		Minus indskud til pensionordninger	0
		"Max" privatforbrug	400

Figur 13 Korrektion for opsparing i virksomhedsskatteordningen (VSO) på *BetaltSkat*-arket

Opsparingsordning i VSO	% korr.	
333	34,54%	115

Figur 14 Opsparing i VSO slår ud på *UdskudtSkat*-arket med 115 tkr.

5.1.6 Fremført underskud fra tidligere år (ingen i dette eksempel)

Der er ingen fremførte underskud i dette eksempel. Men reglen er, at et skattemæssigt underskud kan fremføres til fradrag i indkomsten i de følgende år. Man taber altså ikke muligheden for fradrag, selvom underskuddet er "for stort" i det enkelte år.

Er der underskud, vil modellen i *BetaltSkat* ikke afskrive. Den vil gemme afskrivninger, så det fremførte underskud bruges først som fradrag i indkomsten. Først når det fremførte underskud er brugt, vil den begynde at afskrive igen.

Hvis der var et fremført underskud, ville det være et aktiv, fordi man forudsætter princippet om "going concern" – at virksomheden fortsætter sin drift og derfor vil opnå en indkomst i fremtiden, hvor underskuddet kan bruges. Fremført underskud slår ud som et aktiv på *UdskudtSkat*-arket og modregnes i den øvrige udskudt skat. Ved voldsomme underskud kan virkningen blive så stor, at skat af årets resultat bliver positivt trods det, at der er betalt skat i løbet af året.

Modellens brug af fremført underskud er forenklet, da der ikke tages hensyn til rækkefølgen af indkomster, underskuddet bruges i.

5.1.7 Ejendomsavance på afskrivning af jord (ingen i dette eksempel)

Ejendomsavance er en skat, der udløses ved salg af jord, der er steget i pris over et vist niveau. Det er en kompliceret beregning, og der vil for mange ældre landmænd være tale om betydelige beløb.

Det er i modellen lavet sådan, at hvis der er forskel på den driftsmæssige og den skattemæssige værdi på jorden, vil forskellen slå ud på udskudt skat som ejendomsavance.

Ejendomsavance beskattes som kapitalindkomst ved ophør i VSO. Den højeste marginal på ejendomsavance er 42 % + evt. kirkeskatteprocent, her i alt 42,7 %.

	2023		Indskuds/ KAG
Fra Balance-arket	Drifts-primo -1.000 -	Evt. Korr.	-1.000 -
Jord	12.000	-4.000	8.000

Figur 16 Som eksempel står jorden 4 mio. kr. lavere i skatte-regnskabet end i driftsregnskabet

Ejendomsavancebeskatning	% korr.	
4.000	42,70%	1.708

Figur 15 Ejendomsavancen slår ud som udskudt skat med en skatteprocent på 42,7 % på UdskudtSkat-arket

Hvis f.eks. den skattemæssige værdi af jorden i dette eksempel er 8 mio. kr., skal der korrigeres på *Betalt-Skat*-arket med – 4.000 tkr. i korrektionsfeltet.

Resultatet ses på *UdskudtSkat*-arket, hvor avancen slår ud med 42,7 % og 1.708 tkr. i udskudt skat. Marginalen er 42 % + kirkeskatteprocent (her 0,7 %).

Men som nævnt er der ingen ejendomsavance i opgave 1, så slet de – 4.000 tkr. igen.

5.1.8 Manuel korrektion af udskudt skat i *BudgetVejlby*

Hvis der er udskudt skat, som *BudgetVejlby* ikke kan regne, kan man selv korrigere den udskudte skat på de nederste linjer.

For at gøre det nemt, er skatteprocenten ændret til 100 %, så det er skatten, vi indtaster i hele tusinder (og med modsat fortegn):

Korrektion af udskudt skat	Værdi	% korr.		
Finansielle aktiver	474	100,0%	100,00%	474
EU rettigheder	-1.525	100,0%	100,00%	-1.525
Opsparing	577	100,0%	100,00%	577
Beholdninger	1	100,0%	100,00%	1
		100,0%	100,00%	

Figur 17 Korrektionslinjerne kan bruges til de skatter, *BudgetVejlby* ikke kan regne. Og her det gjort nemt, ved at ændre procenten til 100 %, så det er skatten, der indtastes.

5.1.9 Udskudt skat i alt

UdskudtSkat arket er nu færdigt og summerer til den hensættelse på 3.445 tkr., der er blevet oplyst. Udskudt skat overføres i *BudgetVejlby* automatisk til *Balance*-arket således, at egenkapitalen falder med hensættelsen i åbningsbalancen.

UDSKUDT SKAT				
- 1.000 kr -				
PRIMO 2023				
Forenklet overslag		Skat%		Skat
Bygninger	% korr.			
	5.800			
	1.389			
	4.411	56,54%		2.494
Driftsmidler (Inventar mark, husdyr, ar	% korr.			
	2.990			
	887			
	2.103	56,54%		1.189
Leasede driftsmidler (Inventar mark, h	% korr.			
	0			
	0			
	0	56,54%		
Besætning (kvæg/svin)	% korr.			
	2.150			
	1.938			
	212	56,54%		120
Opsparingsordning i VSO	% korr.			
	333	34,54%		115
Fremført underskud fra tidligere år	% korr.			
	0	56,54%		
Ejendomsavancebeskatning	% korr.			
	0	42,70%		
Korrektion af udskudt skat	Værdi % korr.			
Finansielle aktiver	474 100,0% 100,00%			474
EU rettigheder	-1.525 100,0% 100,00%			-1.525
Opsparing	577 100,0% 100,00%			577
Beholdninger	1 100,0% 100,00%			1
		56,54%		
Afrundet udskudt skat				3.445

Figur 19 På UdskudtSkat-arket summer hensættelsen til 3.445 tkr.

PASSIVER	2023
	- Gæld
Fast rente 30 år	-21.000
Realkreditinstitutter	-21.000
	- Gæld
Varegæld	-600
Moms og anden gæld	-600
Kassekredit (negativ)	-420
Anden gæld	-1.020
Gæld i alt	-22.020
Hensættelse, udskudt skat	-3.445
Indskudskapital	3.069
Overført resultat	
EGENKAPITAL	3.069

Figur 18 Udskudt skat overføres automatisk til Balance-arket. Egenkapitalen er reduceret med hensættelsen til udskudt skat på 3.445 tkr.

5.2 Betalt skat – gennemgang af opgave 1

5.2.1 Opgørelse af VS indkomst på *BetaltSkat*-arket

Udgangspunktet for beregningen af betalt skat er driftsbudgettets resultat før skat – her 336 tkr. Ændrer man i budgettets tal, så resultat før skat ændrer sig, vil skatten automatisk blive beregnet på ny. Ud fra årets resultat før skat dannes "VS indkomst før af- og nedskrivning". VS indkomst er en forkortelse for virksomhedsindkomst, der sammen med løn udefra beskattes som personlig indkomst.

VS INDKOMST		- 1.000 kr -	2023
Årets resultat før skat	336		
Tilbageført nedskrivning besætning	212		
Tilbageførsel driftsmæssige afskrivninger	844		
Tilbageførsel ureal. værdiændring + tab og gevinst	0		
Aktieindkomst tilbageført	0		
Afdragsdel leasing udgiftsført	0		
Prioritetsomk/amortisering tilbageført	0		
Personlig indtjening modregnet	-3		
Fremført underskud tidligere år	0	0	Fremført underskud
VS før af/nedskrivning	1.389		
Årets skattemæssige af- og nedskrivning i alt	-749	Topskat	<<Optimeringsvalg
VS efter af- og nedskrivning	640	640	Ønsket VS efter afskr./opsparing

Figur 20 Billede af opgørelsen af virksomhedsindkomst (VS indkomst) på BetaltSkat, der tager udgangspunkt i budgettets resultat før skat

Årets resultat før skat tillægges først den skattemæssige nedskrivning af besætning – her 212 tkr. -, der måtte være foretaget året før. Nedskrivningen af besætning kan gentages i dette år, men først tillægges sidste års nedskrivning til dette års VS indkomst.

Dernæst tilbageføres budgettets driftsmæssige afskrivninger – her 844 tkr. -, fordi ved opgørelse af indkomst er det de skattemæssige afskrivninger, der skal bruges. De driftsmæssige afskrivninger lægges altså til årets resultat.

Endelig fratrækkes evt. personlig indtjening – her 3 tkr. -, der er talt med i årets resultat før skat, men som ikke er en del af virksomhedens indkomst.

Summen af alt dette bliver 1.389 tkr., der er virksomhedsindkomsten før årets skattemæssige af- og nedskrivning.

Derefter fratrækkes årets skattemæssige af- og nedskrivninger, som *BudgetVejlby* automatisk har opgjort til 749 tkr. og virksomhedsindkomsten efter af- og nedskrivninger fremkommer – her 640 tkr.

Årets driftsmæssige resultat før skat var 336 tkr., men indkomsten fra virksomheden, der skal beskattes, er opgjort til 640 tkr.

Det virker tosset. Hvorfor skal der beskattes af en større indkomst end årets resultat?

Det er fordi, der er valgt Topskat som optimering. Ved en VS indkomst på 640 tkr. holder ejeren sig lige akkurat ude af topskatten. Som teksten lyder "640 Ønsket VS efter afskr./opsparing". Han har ønsket sig en VS indkomst på 640 tkr., og det har været muligt at tilpasse afskrivningerne, så den indkomst fremkommer.

Ejeren kan valgfrit skrue op og ned for sine skattemæssige afskrivninger indenfor lovens grænser og således tilpasse sin indkomst. Det, han ikke afskriver i år, kan han afskrive senere. Og omvendt; det, han afskriver i år, kan ikke afskrives i de følgende år. Skattemæssige afskrivninger kan kun bruges én gang, og denne ejer har valgt at "sælge" dem så dyrt som muligt til skattevæsenet. Han bruger kun sine afskrivninger oppe i topskatten.

5.2.2 En del af VS indkomst kan blive til kapitalafkast

I VSO opgøres et kapitalafkastgrundlag – en slags skattemæssigt opgjort egenkapital. Hvert år udmeldes en kapitalafkastsats, der beregnes på grundlag af renteniveauet i samfundet. Den er meldt ud til 3 % for 2023.

Kapitalafkastgrundlaget (KAG) opgøres i den højre kolonne i Figur 21 på basis af de skattemæssige værdier. F.eks. tæller inventar med 887 tkr. og ikke med den driftsmæssige værdi på 2.990 tkr.

Inventaret er i dette eksempel blevet afskrevet hårdere skattemæssigt end driftsmæssigt, så den driftsmæssige værdi fra budgettet er 2.990 tkr. og så er der indtastet en korrektion på -2.103 tkr., så den skattemæssige værdi kan fremkomme i den højre kolonne.

Fra aktivernes skattemæssige værdi fratrækkes gælden og kapitalafkastgrundlaget fremkommer – her 716 tkr. Da kapitalafkastsatsen er 3 % bliver årets kapitalafkast 21 tkr.

Hvis der er plads til kapitalafkastet i årets indkomst, bliver en del af årets VS indkomst beskattet som kapitalafkast og dermed som kapitalindkomst. Fordelen ved det er, at der ikke skal betales AM-bidrag på 8 % af kapitalindkomst.

Opgørelsen af kapitalafkast er en del af VSO for at ligestille personligt erhvervsdrivende med resten af befolkningen. Hvis formuen ikke lige var bundet i et landbrug, ville den typisk indbringe renteindtægter til ejeren. Og renteindtægter er kapitalindkomst.

Når der er et kapitalafkast på 21 tkr. vil den blive beskattet som kapitalindkomst, mens personlig indkomst stadig skal passe til grænsen for topskat. Kapitalafkastet kommer altså oveni topskatgrænsen, så den samlede indkomst er højere end, hvis ikke der var kapitalafkast.

	2023		Indskuds/ KAG
Fra Balance-arket	Drifts-primò	Evt. Korr.	-1.000 -
Jord	12.000		12.000
Straksfradrag bygninger			
Driftsbygninger	5.800		5.800
Akk. afskr. bygninger		-4.411	Akk. afskr.>>
Grundforbedringer			
Beboelse	2.000		
Udlejningsejendomme			
Kvote & rettigheder			0
Inventar (mark, husdyr, andet)	2.990	-2.103	887
Besætning	2.150	-212	1.938
Beholdninger egen avl	1.316		
Indkøbte og andre beholdninger	455		455
Jordbeholdninger	67		
Tilgodehavender	1.656		1.656
Aktiver i alt (uden biler)	28.434		22.736
Realkredit, bank	-21.000		-21.000
Moms og afgifter			0
Anden gæld	-600		-600
Kassekredit	-420		-420
Gæld i alt	-22.020		-22.020
Indskudskonto			716
+/- evt. korrektion af afkastgrundlaget			
Kapitalafkastgrundlag			716
Kapitalafkastprocent			3,00
Maksimalt kapitalafkast			21
Årets kapitalafkast			21

Figur 21 Opgørelsen af kapitalafkastgrundlag på 716 tkr. i dette eksempel. Med en kapitalafkastsats på 3 %, bliver kapitalafkastet 21 tkr.

HÆVERÆKKEFØLGE		- 1.000 kr -	- 1.000 kr -
		Indkomst	Hævet beløb
	Virksomhedsskat af dette års opsparing		0
	Årets kapitalafkast	21	21
	Personlig indkomst hævet til endelig beskætning	618	618
333	Hævning af tidligere års opsparing	0	0
	Opsparet indkomst	0	
	I alt indkomst / max hævning	640	640
	Minus betalt skat		-243
	Plus løn brutto (skat er betalt ovenfor)		3
	Minus indskud til pensionordninger		0
	"Max" privatforbrug		400

Figur 22 Billede af den forenkede hæverækkefølge, hvor opgørelsen af "max" privatforbrug stammer fra

5.2.3 "Max" privat og hensat til hævning

Modellen opgør et overslag over det, der kaldes "Max" privatforbrug – her 400 tkr. Beløbet fremkommer som årets indkomst minus betalt skat plus evt. løn udefra. Max er sat i citationstegn, fordi man egentlig ikke kan beregne det maksimale privatforbrug. I VSO opgør man i stedet hævninger til privatområdet, og man kan godt hæve mere, end man har indkomst til, men gør man det år efter år, vil hæverækkefølgen betyde, at man på et tidspunkt tager hul på den oprindeligt indskudte kapital, der kaldes indskudskontoen.

Hvis man stadig hæver mere end, der er indkomst til, vil indskudskontoen på et tidspunkt blive negativ, og så har man ikke længere ret til opsparing i VSO.

”Max” privatforbrug er et overslag på, hvilket privatforbrug, der svarer til årets indkomst. Privatforbruget står omme i budgettet som ”Privat kontant mv.” og er her budgetteret til 300 tkr.

På *Resultat*-arket vises ”Max” ved siden af privatforbruget. I dette eksempel hæves der 300 tkr. i privatforbrug, som altså er 100 tkr. mindre end ”Max” privatforbrug.

Hæves der mindre i privatforbrug end ”Max” privatforbrug, lader man sig frivilligt beskatte af en større indkomst end privatforbruget svarer til. Det kaldes ”**Hensættelse til hævning**”. Det beløb på her 100 tkr., der ikke bliver hævet, kan til enhver tid hæves uden skattemæssige konsekvenser, da det er beskattet. Det er **ikke** det, der kaldes opsparing i VSO – det er bare en forskydning i hævningerne i forhold til den indkomst, man bliver beskattet af. Det kaldes ”Hensættelse til senere hævning”.

5.2.4 Opsparing i VSO til 22 % skat

I dette eksempel har ejeren dog brugt opsparingsordningen i VSO i årene forud. Han har således en opsparing på 333 tkr., der er sparet op i de foregående år. Han bruger ikke af opsparingen dette år, og han sparer heller ikke op i året. Da han sparede op, blev opsparingen foreløbigt beskattet med 22 % ligesom skatteprocenten i selskaber. Den indkomst, der bliver opsparet, er kun foreløbigt beskattet. Hvis han bruger af opsparingen, sker den endelig beskatning ved at opsparingen tæller med i indkomsten det år, og den foreløbige a conto skat på 22 % modregnes i skatten det år.

Opsparingen i VSO er ikke bundet på en bankkonto. Det er en regnskabsmæssig opgørelse. Så længe de er opsparet, er pengene til rådighed inde i virksomheden. Når de hæves ud i privatområdet, sker slutbeskatningen, og de er tabt for virksomheden.

5.2.5 Beskatning af personlig indkomst

VS indkomsten i dette eksempel er på 618.370 kr. som personlig indkomst. Den løn, som lønmodtagere får, er også personlig indkomst. SU, pension, dagpenge og kontanthjælp er også personlig indkomst med den tilføjelse, at da indkomsterne gives til personer udenfor arbejdsmarkedet, skal der ikke betales AM-bidrag af beløbene.

Men af VS indkomst skal der betales AM-bidrag. Så først skal der betales 8 % i AM-bidrag af VS indkomsten på 618.370 kr. Efter AM bidrag på 8 % er der 568.900 kr. tilbage som personlig indkomst.

Personlig indkomst beskattes i Danmark på 3 niveauer.

Op til og med personfradraget 48.000 kr. (2023) betales alene arbejdsmarkedsbidrag, dvs. 8 %.

EGENKAPITALFORKLARING		2023
Resultat efter finansiering		333.458
Private indtægter/omkostninger		3.000
RESULTAT FØR REGULERING OG SKAT		336.458
Privat kontant mv.	-400.000	-300.000
Privat andel bil afskrivning		-9.375
Privat udtræk		-309.375

Figur 23 Beregningen af ”Max” privatforbrug vises på Resultat-arket ved siden af Privat kontant mv. I dette tilfælde hæves der mindre i privatforbrug, end der er indkomst til.

Fra 48.000 kr. og op til topskattegrænsen på 618.370 kr. (før AM-bidrag) betales ca. 39,1 % (Skatteministeriet(2), 2023). Det er "det lange stræk", hvor langt størsteparten af alle skatteydere befinder sig².

Fra 618.370 kr. og opad betales topskat på 56,5 % i en gennemsnitlig kommune for et medlem af folkekirken. Så når man taler om topskattoptimering betyder det, at man vil holde sin indkomst ude af topskatten. Man vil undgå det hop fra ca. 39 % til ca. 56 % i skat, der indtræder, når man kommer op i topskatten.

5.2.6 Ægteparrets skatteberegning

Ejeren bliver nu indkomstbeskattet 568.900 kr. i personlig indkomst – i princippet fuldstændigt som en lønmodtager. Da han er gift, og der i budgettet er sat 3.000 kr. som private indtægter, er *BudgetVejlby* sat til, at det er ægtefællens indkomst. Ægtefællen skal også betale AM bidrag, så tilbage som personlig indkomst bliver 2.760 kr. til ægtefællen.

Procenterne for kommune- og kirkeskat er slået sammen til kommunale skatter.

Som det ses, holder "Driftsleder" sig lige akkurat ude af topskatten. Bundfradraget på 568.900 passer med hans personlige indkomst.

Ægtefællens indkomst er på 2.760 kr. efter AM-bidrag, så hun udnytter ikke sit personfradrag fuldt ud. Hun betaler ingen skat bortset fra AM-bidrag, og resten af hendes personfradrag overføres til ægtefællen, der kan udnyttet det. Der er således skattemæssige fordele ved at være gift. Udnyttet personfradrag overføres til ægtefællen.

Endelig betales der ejendomsværdiskat af stuehusets værdi fra *Balance*-arket.

SKATTEBEREGNING				2023
Grøn check, enligt forsøger og ekstra pensionsfradrag er udeladt.				Kopt
				ÆGTEFÆLLEBESKATNING
				Ægtefælle
2		Driftsleder	8%	8%
Skatteeft 1 i procent:	52,07 AM-bidrag %			
Kommunes max %	52,06			
Evt. reduktion	0,00 Kommuneskatteprocent	25,00		25,00
Reduceret topskat%	15,00 Kirkeskatteprocent	0,70		0,70
Anvendes nedenfor ved personlig indkomst	Kommunale skatter i alt	25,70		25,70
Lønindkomst før AM-bidrag		0		3.000
Overskud af virksomhed før AM-bidrag		618.370		
AM-bidrag ialt	8%	49.470		240
Personlig indkomst				
Lønindkomst efter arbejdsmarkedsbidrag (A-indkomst)		0		2.760
+ VS resultat endelig beskætning		568.900		
- indskud til ratpension og 30 % ordningen for selvstændige		0		0
- underskud overført til ægtefælle		0		0
= PERSONLIG INDKOMST		568.900		2.760
Kapitalindkomst				
+ kapitalafkast VS		21.480		
= KAPITALINDKOMST		21.480		
Ligningsmæssige fradrag				
+ beskæftigelsesfradrag	10,65%	Max: 45.600	45.600	320
+ jobfradrag	4,50%	Max: 2.700	2.700	0
+ kontingent A-kasse, fagforening			0	0
= LIGNINGSMÆSSIGE FRADRAG			48.300	320
Skattepligtig indkomst				
Personlig indkomst		568.900		2.760
+/- kapitalindkomst		21.480		
- ligningsmæssige fradrag		-48.300		-320
= SKATTEPLIGTIG INDKOMST		542.080		2.441
Skatteberegning				
Kommunale skatter af skattepligtig indkomst	25,70 % af 542.080	139.315		627
Bundskat af personlig indkomst + positiv nettokapitalindkomst	12,06 % af (568.900 21.480)	71.200		333
Topskat af personlig indkomst - bundfradrag	15,00 % af (568.900 -568.900)	0		0
Topskat af positiv nettokapitalindkomst minus bundfradrag minus rest bundfradrag	10,06 % af (21.480 -21.480 0)	0		0
Personsskatter i alt		210.514		960
Minus skatteværdi personfradrag	37,76%	48.000		-960
Komm., bund- og topskat minus personfradrag		175.225		0
+ AM-bidrag		49.470		240
= ialt skat og AM-bidrag		224.694		240
+ Ejendomsvær	9 promille af 2.000.000	18.400		0
+ Virksomhedsskat 22 % af årets opsparede beløb (ved brug af opsparing modregnes skatten)		0		0
+ skat af aktieindkomst (27 % under grænse, 42 % over grænse)		0		0
= Betalt skat i alt		243.094		240
= BETALT SKAT FOR BEGGE ÆGTEFÆLLER (af: hele tusinder)		243.000		

Figur 24 Beregning af betalt skat for ejeren og ægtefællen. Udnyttet personfradrag overføres mellem ægtefæller.

LIKVIDITET/PENGEBINDING	2023
Årets resultat før skat	336.458
Af- og nedskrivninger mv.	843.542
Tilbageførsel i alt	843.542
Betalt skat	-243.000
Privat	-309.375
Afskrivninger privat tilf.	9.375
Privat udtræk, skat og pension i alt	-543.000
TIL INVESTERING OG AFDRAG	637.000

Figur 25 Betalt skat på 243.000 kr. overføres automatisk til likviditetsopgørelsen på Resultat-arket

² Skatteministeriets marginalskatteprocenter er uden kirkeskat. Da eksemplet her er for et medlem af folkekirken, er gennemsnitlig kirkeskatteprocent lagt til. Laveste marginal 2023: 38,3 % + 0,92 * 0,869 = 39,1 %

I alt bliver betalt skat for begge ægtefæller til 243.094 kr. Beløbet afrundes til hele tusinder og 243 tkr. overføres automatisk til *Resultat*-arkets likviditetsopgørelse som betalt skat.

5.3 Skat af årets resultat – gennemgang af opgave 1

Nu er såvel betalt skat beregnet i opgave 1 og den udskudte skat i åbningsbalancen er hensat i overensstemmelse med oplægget. Tilbage er skat af årets resultat.

Skat af årets resultat beregnes som årets betalte skat +/- ændring i udskudt skat i året.

Da det er ændringen i udskudt skat, vi skal bruge, er det ikke nok med udskudt skat i åbningsbalancen. Vi må også se på, om udskudt skat ændrer sig efter et års drift.

På resultatarket under afstemning af egenkapital kan man se både betalt skat og ændring i udskudt skat, og at de tilsammen udgør skat af årets resultat.

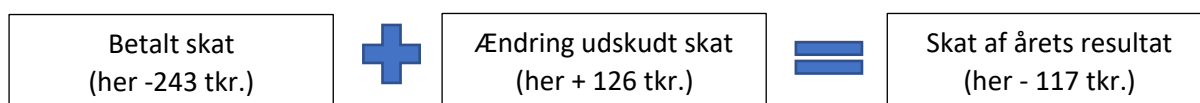
Ændringen i udskudt skat er i dette eksempel positiv med 126 tkr. Årets resultat har altså betydet, at landmanden skubber lidt mindre skat foran sig.

Ud for linjen "Betalt skat" står et "T", som fortæller, at der er valgt topskatsoptimering.

Ud for linjen "Ændring i udskudt skat" står "Man", som fortæller, at linjerne for manuel beregning af udskudt skat er taget i brug. Det er altså en oplysning om, at ikke alle linjer i udskudt skat beregnes automatisk.

EGENKAPITALFORKLARING		2023
Resultat efter finansiering		333.458
Private indtægter/omkostninger		3.000
RESULTAT FØR REGULERING OG SKAT		336.458
Privat kontant mv.	-400.000	-300.000
Privat andel bil afskrivning		-9.375
Privat udtræk		-309.375
Betalt skat		T -243.000
Ændring i udskudt skat		Man 126.000
Skat af årets resultat		-117.000
ÆNDRING AF EGENKAPITAL		-89.917

Figur 26 På Resultat-arket under afstemning af egenkapital kan man se årets skattevirkning. Betalt skat kender vi som de 243 tkr., men udskudt skat har også ændret sig lidt - positivt med 126 tkr. Tilsammen bliver skat af årets resultat 117 tkr., der udgiftsføres i resultatet.



5.3.1 Ændring i udskudt skat

På *BetaltSkat*-arket er de vigtigste oplysninger om skattemodulet samlet i "Overblik".

Valg: Alle 4 år i budgettet står til topskatsoptimering. *BudgetVejlby* er født med topskatsoptimering, men det kan ændres.

% afskrivning af max afskr.?: 84 % af de afskrivninger, der kunne bruges i år 2023, bruges i år 2023. I år 2026 bruges 96 % af puljen.

Optimeret med afskr.?: Alle år kan indkomsten tilpasses til det ønskede niveau med afskrivningerne. Budgettet har afskrivninger nok til, at den kan tilpasse indkomsten til topskattegrænsen.

VS-indkomst efter afskrivninger: Indkomsten stiger over årene i samme takt som kapitalafkastet stiger. Des mere, der kan beskattes som kapitalafkast, des større kan den samlede VS-indkomst være.

Betalt skat: Begynder på 243 tkr. for så at stige over årene til 258 tkr. Grunden til betalt skat stiger er, at indkomsten stiger. Og indkomsten stiger, fordi mere og mere kan komme oveni som kapitalafkast. Så VS-indkomsten er lig topskattegrænsen plus kapitalafkastet. Modellen optimerer efter at få mest mulig ud til laveste beskatning.

Ændring udskudt skat: I alle årene er ændringen af udskudt skat positiv. Dvs. at udskudt skat falder hvert år. At udskudt skat falder er det samme som, at de skattemæssige værdier nærmer sig de driftsmæssige værdier – nedefra. Der bliver altså ikke afskrevet så hårdt skattemæssigt som driftsmæssigt.

- 1.000 kr -		OVERBLIK			
År	2023	2024	2025	2026	
Enlig/Ægtefælle	Ægtefælle	Ægtefælle	Ægtefælle	Ægtefælle	
Valg	Topskat	Topskat	Topskat	Topskat	
% afskr. af max afskr.	84%	84%	88%	96%	
Optimeret med afskr.?	Optimeret	Optimeret	Optimeret	Optimeret	
VS-indkomst efter afskr.	640	651	665	678	
heraf Kapitalafkast	21	33	46	60	
heraf opsparat	0	0	0	0	
Hævet opsparing	0	0	0	0	
Betalt skat	-243	-247	-253	-258	
Ændring udskudt skat	126	133	140	148	
Skat af årets resultat	-117	-114	-113	-110	
Skat i alt % af res. før skat	35%	34%	34%	33%	
"Max" privat	400	407	415	423	
Indtast t eller p->					
Indtast VS-indkomst->					
Topskatsoptimering	640	651	665	678	
Personfradragsoptimering	106	104	102	99	

Figur 27 På *BetaltSkat*-arket er de vigtigste oplysninger samlet i *Overblik*

5.3.2 Årsager til ændring i udskudt skat

Ændringen i udskudt skat afhænger af følgende:

- Årets resultat – des højere resultat, des mere skal der afskrives for at nedbringe indkomsten
- Optimeringsstrategi – dvs. hvilken indkomst – og heraf skattebetaling – ønsker landmanden?
- Afskrivningsgrundlag – dvs. hvor stort et beløb kan indkomsten nedbringes med afskrivninger?

Første faktor er **årets resultat**.

Årets resultat før skat i dette budget er i det første år 336 tkr. I betragtning af, at der skal svares skat og betales et privatforbrug, så er det ikke et særlig godt resultat. I realiteten tæres der på egenkapitalen alle fire år. Der konsolideres negativt, så der er ikke balance i økonomien.

Des højere årets resultat er →

des flere skattemæssige afskrivninger skal der til →

des mere falder de skattemæssige værdier i forhold til de driftsmæssige →

des større udskudt skat

Da årets resultat ikke er særligt godt, er der ikke brug for så store skattemæssige afskrivninger, så de skattemæssige værdier nærmer sig de driftsmæssige nedefra. Årets resultat er en del af forklaringen på, at udskudt skat falder.

Vi har før set, at landmanden ønsker at "sælge" sine afskrivninger dyrest muligt – dvs. han topskatsoptimerer.

Topskatsoptimering kræver ikke så mange afskrivninger, da landmanden frivilligt lader sig beskatte på topskattegrænsen. Derfor trækker han ikke alle heste af stald. Han kunne have afskrevet hårdere de første år.

Des højere indkomst der ønskes →

des færre skattemæssige afskrivninger skal der til →

des mindre falder de skattemæssige værdier i forhold til de driftsmæssige →

des mindre udskudt skat

Valg af topskatsoptimering er en del af forklaringen på, hvorfor udskudt skat falder.

Sidste faktor er **afskrivningsgrundlag**.

Som vi så i åbningsbalancen, er der udskudt skat på 3.445 tkr. Denne udskudte skat svarer til ca. 6,8 mio. kr. i afskrivninger, der er brugt. Skattemæssige afskrivninger kan kun bruges én gang. Det betyder, at han er tæt på at løbe tør for afskrivninger i år fire trods det, at hans resultat ikke er prangende, og der er valgt topskatsoptimering.

Des større udskudt skat i åbningsbalancen →

des mindre afskrivningsgrundlag →

des mindre at "skyde" med →

skattemæssige værdier falder mindre end de driftsmæssige →

udskudt skat falder

Afskrivningsgrundlag er en del af forklaringen på, hvorfor udskudt skat falder. Her spiller det også ind, at der foreløbigt i budgettet ikke er indlagt reinvesteringer. Afskrivningsgrundlaget tilføjes altså ikke nyt blod. Vi ser senere på, hvordan investeringer påvirker skatteberegningen i modellen.

5.4 Indtastning af skat i Ø90 Budget

I Figur 28 er vist resultatet af beregningen af skat i opgave 1 som er gennemgået ovenfor.

Det skal nu tages ind i Ø90 Budget. Der skal tages ind på 2 steder:

- Betalt skat
- Udskudt skat primo og udskudt skat ultimo

Først betalt skat.

Hvis selvstændige erhvervsdrivende forskudsregistrerer deres forventede skattebetaling, vil de få tilsendt 10 betalingskort til betaling af deres B-skat. Juni og december hoppes over, fordi man fra gammel tid betalte termin i de måneder.

Egenkapital

Betalt skat

Konto 7204 01

Fordelingskode 70

Nogle landmænd forskudsregistrerer ikke og vil lige se, hvordan tingene udvikler sig. De kan så frivilligt vælge at indbetale beløbet sidst på året.

Ændring i udskudt skat står lige ved siden af Betalt skat på konto 2295 00, men her skal kun tages ind primo og ultimo.

Indtastningen af primo og ultimo udskudt skat giver ændringen i udskudt skat, som er positiv med 126 tkr. jf. Figur 30.

Resultat af indtastninger fremkommer så i resultatopgørelsen i Ø90 Budget som det ses i Figur 31.

Indtastningen af betalt skat i Ø90 Budget vil betyde, at renten på kassekreditten vil ændre sig i Ø90 Budget, hvorfor finansområdet ikke længere passer med det indtastede i *BudgetVejlby*. Hvis man vil, kan man rette til igen i *BudgetVejlby* – normalt sker der kun mindre ændringer i udskudt skat som følge af rettelsen.

▼ Skat			
▶ Betalt skat			-243.000
▶ Ændring i udskudt skat			126.000
Skat i alt			-117.000

Figur 31 Skat af årets resultat fremkommer nu i Resultatopgørelsen i Ø90 Budget

Betalt skat		-243.000
Udskudt skat primo	-3.445.000	
Udskudt skat ultimo	-3.319.000	
Ændring i udskudt skat		<u>126.000</u>
Skat af årets resultat		<u><u>-117.000</u></u>

Figur 28 Sammendrag af skatteberegningen i opgave 1, der nu skal sættes ind i Ø90 Budget

↑ ↓		7204 01	Budgetteret skattebetaling		
Erstat	▼	70			-243.000
Fordeling i 10 rater			Enhed:		
Ekstern			<input checked="" type="radio"/> Intern oms		
År	Md	Kvantum	Pris	Beløb	Kvantum
17	Jan			-24.300	
17	Feb			-24.300	
17	Mar			-24.300	
17	Apr			-24.300	
17	Maj			-24.300	
17	Jun				
17	Jul			-24.300	
17	Aug			-24.300	
17	Sep			-24.300	
17	Okt			-24.300	
17	Nov			-24.300	
17	Dec				
	Ialt			-243.000	

Figur 29 Betalt skat sat ind med kode 70 på kontonr. 7204 01 på fanebladet Egenkapital

Saldo			
Primo	0,00	0,00	-3.445.000
Ultimo	0,00	0,00	-3.319.000
Oms			
Efter post			
Resultat	0,00	0,00	126.000

Figur 30 Primo og ultimo udskudt skat indtastet på konto 2295 00 giver som resultat en positiv ændring i udskudt skat på 126 tkr.

5.5 Skattestrategier

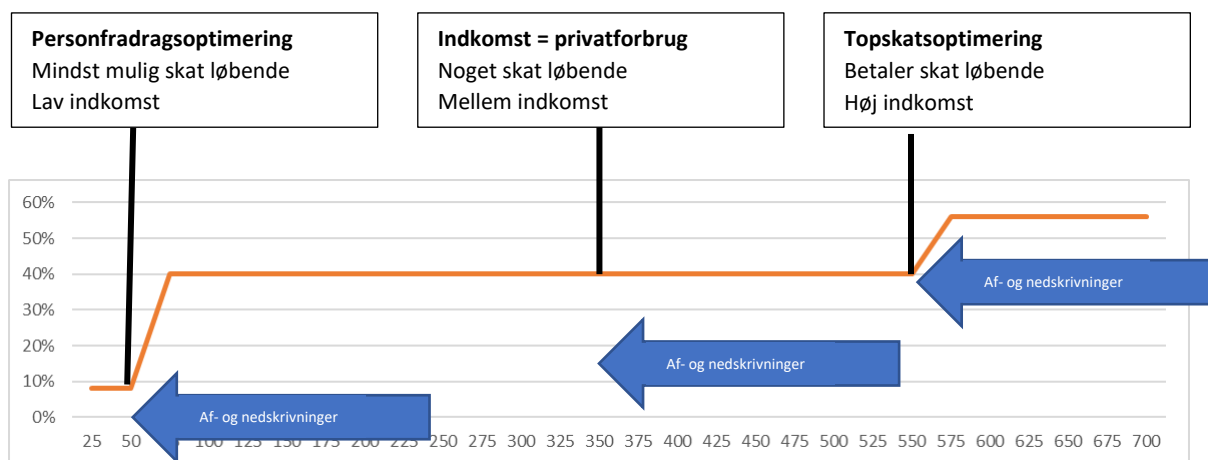
Vi fortsætter med samme eksempel fra opgave 1.

Som nævnt står *BudgetVejlby* til topskatteoptimering, der betyder, at man sælger sine skattemæssige afskrivninger så dyrt som muligt, men også at man kommer til at betale skat løbende. Topskatsoptimering er mest aktuell for virksomheder med god økonomi, som forholder sig til, at virksomheden skal afhændes på et tidspunkt. Alternativet til at betale skat undervejs til 39 % er for dem, at der skal betales 56 % ved salg. De får mest mulig skatterabat af deres afskrivninger, og får over tid mest muligt ud i privatområdet til lavest mulig beskatning.

Men det er ikke alle, der er i den situation eller har den holdning. Måske ønsker man at beholde mest mulig likviditet i sin virksomhed, og derfor ønsker man at betale mindst muligt skat løbende. Også for nyetable-rede virksomheder eller virksomheder under omlægning, kan likviditeten blive stram og indkomsten lav. Denne gruppe kunne vælge personfradragsoptimering.

Personfradragsoptimering betyder, at af- og nedskrivninger skal tilpasses således, at ejerens indkomst lige akkurat passer med hans personfradrag. Et uudnyttet personfradrag kan ikke overflyttes til næste år, så, hvis ikke én selv eller ægtefællen kan udnytte det i indeværende år, er det spildt.

En tredje tilgang kunne være, at man på den ene side ikke vil løbe tør for skattemæssige afskrivninger, som er risikoen ved personfradragsoptimering, men på den anden side heller ikke vil betale mere skat løbende end højst nødvendigt. Denne gruppe kunne lægge sig mellem topskatsoptimering og personfradragsoptimering – f.eks. så indkomsten svarede til det privatforbrug, de hævdede i virksomheden.



Figur 32 Tre skattestrategier i forhold til de tre marginalskatteprocenter på personlig indkomst: 8 %, 39 % og 56 %. Af- og nedskrivninger bruges til at nedbringe indkomsten til henholdsvis personfradraget, privatforbruget eller topskattegrænsen.

For at se disse strategier i funktion fortsætter vi med opgave 1 i *BudgetVejlby* med følgende ændringer:

Der reinvesteres for 500 tkr. i inventar hvert år på *Balance*-arket i måned 6. Ny række indsættes til hver investering. Levetid 15 år (ingen afdrag, samme renteudgifter, samme kapacitetsomk. osv. hvert år).

	I=Leasing		investering	M	Rest-år	Afskr.		investering	M	Rest-år	Afskr.		investering	M	Rest-år	Afskr.		investering	M	Rest-år	Afskr.	
			500	6	15	-17	483	500	6	15	-17	483	500	6	15	-17	483	500	6	15	-17	483
Inventar markbrug			500			-17	483	500			-50	933	500			-83	1.350	500	6	15	-17	1.733

Figur 33 Investering 500 tkr. i inventar hvert år i måned 6 med en levetid på 15 år

5.5.1 Topskatsoptimering

Overblikket på betalt skat viser, at *BudgetVejlby* kan optimere til topskatsoptimering alle år med et faldende forbrug af skattemæssige afskrivninger – fra 74 % til 41 % af puljen skal bruges.

Kapitalafkastet stiger stadig hvert år, hvilket får betalt skat til at stige.

Fire års reinvesteringer på tilsammen 2 mio. kr. i inventar har givet en så stor forøgelse af afskrivningsgrundlaget, at der i år fire kun bruges 41 % af puljen af afskrivninger.

- 1.000 kr -		OVERBLIK			
År		2023	2024	2025	2026
Enlig/Ægtefælle	Valg	Ægtefælle	Ægtefælle	Ægtefælle	Ægtefælle
% afskr. af max afskr.		74%	55%	46%	41%
Optimeret med afskr.?		Optimeret	Optimeret	Optimeret	Optimeret
VS-indkomst efter afskr.		640	652	665	679
heraf Kapafkast		21	33	47	61
heraf opsparat		0	0	0	0
Hævet opsparing		0	0	0	0
Betalt skat		-243	-248	-253	-258
Ændring udskudt skat		136	161	188	214
Skat af årets resultat		-107	-87	-65	-44
Skat i alt % af res. før skat		33%	30%	26%	20%
"Max" privat		400	407	415	424
Indtast t eller p>>					
Indtast VS-indkomst>>					
Topskatsoptimering		640	652	665	679
Personfradragsoptimering		106	104	102	99

Figur 34 Overblik fra BetaltSkat-arket, nu med 500 tkr. i investering hvert år

Skat af årets resultat mere end halveres over de fire år, selvom betalt skat stiger, så det skyldes, at ændring i udskudt skat bliver mere og mere positiv. Der afdrages altså kraftigt på udskudt skat.

Topskattestrategien er lagt ud fra at få mest muligt ud i privatområdet til lavest mulig beskatning. At dette par så ikke når at bruge det hele hvert år er lige meget for dem. Målet er mest muligt ud over tid til lavest mulig beskatning.

5.5.2 Indkomst = privatforbrug

Ved manuelt at prøve sig frem med linjen **"Indtast VS-indkomst"** kan man tilpasse "Max" privat til det ønskede privatforbrug på 300 tkr. Det viser sig, at man skal have en VS indkomst på ca. 466 tkr. for, at det passer med 300 tkr. i "Max" privat.

Da VS indkomsten skal nedad, bruges der en større del af afskrivningerne hvert år. Det første år stiger procenten fra 74 til 91 %. I 2026 mere end fordobles forbruget fra 41 til 79 %.

- 1.000 kr -		OVERBLIK			
År		2023	2024	2025	2026
Enlig/Ægtefælle	Valg	Ægtefælle	Ægtefælle	Ægtefælle	Ægtefælle
% afskr. af max afskr.		91%	89%	85%	79%
Optimeret med afskr.?		Optimeret	Optimeret	Optimeret	Optimeret
VS-indkomst efter afskr.		466	466	465	465
heraf Kapafkast		21	30	41	51
heraf opsparat		0	0	0	0
Hævet opsparing		0	0	0	0
Betalt skat		-169	-169	-168	-168
Ændring udskudt skat		38	56	74	94
Skat af årets resultat		-131	-113	-94	-74
Skat i alt % af res. før skat		41%	39%	37%	34%
"Max" privat		300	300	300	300
Indtast t eller p>>					
Indtast VS-indkomst>>		466	466	465	465
Topskatsoptimering		640	649	659	670
Personfradragsoptimering		106	105	103	101

Figur 35 Overblik med VS-indkomst tilpasset til ca. 466 tkr., så "Max" privat rammer 300 tkr.

Men betalt skat falder også til ca. 169 tkr. i forhold til over 240 tkr. med topskatsoptimering. Altså en likviditetslettelse på mindst 70 tkr. hvert år.

Ændring i udskudt skat er stadig positiv og stigende, men udskudt skat falder ikke så hurtigt, da der bruges flere afskrivninger.

Parret bruger stadig 300 tkr. i privatforbrug, og indkomsten er sat, så den svarer hertil. Det betyder, at de sælger nogle af deres afskrivninger til 39 % i skat, men stadig langt størstedelen til 56 %. De er med andre ord nede på det lange stræk, hvor personlig indkomst beskattes med 39 %.

5.5.3 Personfradragsoptimering

Ved at indtaste "p" skifter valg til personfradragsoptimering.

BudgetVejlby kan ikke optimere indkomsten til personfradrag, selvom den bruger 100 % af afskrivningspuljen hvert år. Indkomsten er for høj i forhold til de begrænsede afskrivningsmuligheder, landmanden har.

Den udskudte skat i åbningsbalancen har begrænset hans afskrivningsgrundlag for meget. I stedet forsøger modellen at opspare sig ud af problemet, men afgørende er, at modellen ikke kan optimere, og derfor bliver misvisende. "Max privat" ender på 86 tkr. årligt – langt fra de 300 tkr. privatforbruget ligger på.

Hvis målet er at betale så lidt i skat som muligt og stadig kunne optimere, kunne man forsøge at tilpasse indkomsten manuelt som i Figur 37.

- 1.000 kr -		OVERBLIK			
År	2023	2024	2025	2026	
Enlig/Ægtefælle	Ægtefælle	Ægtefælle	Ægtefælle	Ægtefælle	
Valg	Personfradrag	Personfradrag	Personfradrag	Personfradrag	
% afskr. af max afskr.	100%	100%	100%	100%	
Optimeret med afskr.?	For høj indkomst	For høj indkomst	For høj indkomst	For høj indkomst	
VS-indkomst efter afskr.	372	444	415	397	
heraf Kapafkast	21	30	42	53	
heraf opsparet	265	339	312	296	
Hævet opsparing	0	0	0	0	
Betalt skat	-84	-99	-92	-88	
Ændring udskudt skat	-107	-74	-61	-48	
Skat af årets resultat	-191	-173	-153	-136	
Skat i alt % af res. før skat	60%	60%	60%	62%	
"Max" privat	84	83	82	81	
Indtast t eller p>>	p	p	p	p	
Indtast VS-indkomst>>					
Topskatsoptimering	640	649	660	672	
Personfradragsoptimering	106	105	103	101	

Figur 36 Overblik fra BetaltSkat arket med personfradragsoptimering, som ikke dur, da der ikke kan optimeres

Ved at prøve sig frem med **Indtast VS-indkomst** er det lykkedes at bruge 99 % af afskrivningspuljen hvert år. Målet er her at trække alle heste af stald for at få betalt skat ned. Men det går ud over "Max" privatforbrug, der lige knap nok rækker til de 300 tkr. familien forventer at bruge.

Det kan godt lade sig gøre pga. den såkaldte hæverækkefølge, hvor man f.eks. kan bruge af beløb "hensat til hævning", men det er ikke hensigtsmæssigt konstant at hæve mere end det, indkomsten svarer til. Det skyldes, at sidste led i hæverækkefølgen er indskudskontoen, som er det skattefrie beløb, man oprindeligt indskød i virksomheden. Hvis indskudskontoen bliver negativ, mister man retten til at bruge opsparingsordningen.

- 1.000 kr -		OVERBLIK			
År	2023	2024	2025	2026	
Enlig/Ægtefælle	Ægtefælle	Ægtefælle	Ægtefælle	Ægtefælle	
Valg	Manuel	Manuel	Manuel	Manuel	
% afskr. af max afskr.	99%	99%	99%	99%	
Optimeret med afskr.?	Optimeret	Optimeret	Optimeret	Optimeret	
VS-indkomst efter afskr.	380	450	410	400	
heraf Kapafkast	21	29	39	49	
heraf opsparet	0	0	0	0	
Hævet opsparing	0	0	0	0	
Betalt skat	-134	-162	-146	-142	
Ændring udskudt skat	-11	47	43	57	
Skat af årets resultat	-145	-115	-103	-85	
Skat i alt % af res. før skat	45%	40%	41%	39%	
"Max" privat	249	291	267	261	
Indtast t eller p>>					
Indtast VS-indkomst>>	380	450	410	400	
Topskatsoptimering	640	647	657	667	
Personfradragsoptimering	106	105	103	102	

Figur 37 Overblik med VS indkomsten tilpasset til 99 % brug af afskrivningspuljen.

Hvis man ønsker en anden optimering end topskatsoptimering, må man altså prøve sig frem – f.eks. med optimering til privatforbrug, personfradragsoptimering eller optimering af betalt skat. Men man må forholde sig til resultaterne, idet man må holde øje med, om modellen kan optimere og med "Max privat".

Opsummering

Når Ø90 budgettet er så færdigt, som det kan være:

1. Indtastning af hovedtal fra Ø90 i *BudgetVejlby* (som i gennemgangen af opgave 1)
2. Korrektion for udskudt skat i åbningsbalancen på *BetaltSkat*-arket (som i gennemgangen af opgave 1)

3. Enten bruge topskats-, personfradragsoptimering eller manuel tilpasning af VS-indkomst afhængig af indkomst, afskrivningspulje og privatforbrug.
4. Tjek, at modellen kan optimere samtidig med, at "Max" privatforbrug passer nogenlunde med privatforbruget.
5. Indtastning af skat i Ø90.
6. Evt. korrigerer med nye kassekredit renter i *BudgetVejlby* og korrigerer udskudt skat ultimo i Ø90 Budget.

6 Opgaver

6.1 Opgave 2

Formål: at få et overblik over personbeskatningen i Danmark, herunder hvordan og på hvilket grundlag skatter beregnes. Grøn check er udeladt.

1. Tag et friskt *BudgetVejlby* ned fra Jordbrug.it og åben det.
2. Øverst på fanebladet *Balance* skal du sikre dig, at der er valgt "Nej" til ægtefællebeskatning. Vi ser altså på beskatning af en ikke-gift person.
3. På fanebladet "Resultat" indtaster du en lønindtægt på 300.000 kr. (række 67) og intet andet.
4. Gå nu til fanebladet "BetaltSkat" og scroll ned til række 68 - skatteberegningen.
5. Hvor meget skal der ifølge skatteberegningen betales alt i alt i skat af denne indkomst på 300.000 kr.?
6. Beregn bruttoskatteprocenten (altså den gennemsnitlige skat af hver kroners indkomst).
7. Noter herunder hvilke skatter, der skal betales ifølge skatteberegningen?
8. Hvilke skatter beregnes af den skattepligtige indkomst?
9. Hvordan opgøres den skattepligtige indkomst?
10. Hvor stort er personfradraget, og hvordan indregnes det?
11. Hvis der var SU-indkomst, skulle der så betales AM-bidrag af det? (brug valide kilder på nettet, hvis ikke du ved det)?
12. Ville SU tælle med i personlig indkomst?
13. I hvilke skatters beregningsgrundlag indgår personlig indkomst?
14. Hvis der var positiv nettokapitalindkomst på 1.000 kr., hvilke skatter ville så blive påvirket?
15. Find eksempler på nettet på ligningsmæssige fradrag.
16. Hvilke ligningsmæssige fradrag beregner skattevæsenet selv?
17. Kan du beregne fradragsværdien for ligningsmæssige fradrag?
18. Beregn marginalskatteprocenten ved at gå tilbage til fanbladet *Resultat* og hæv lønindkomsten med 100 kr. Det, skatten før afrunding stiger med i kroner, er marginalskatteprocenten.

19. Gå til fanebladet Resultat og hæv lønindkomsten til 700.000 kr. Hvilke skatter udløser en sådan indkomst?
20. Beregn marginalskatteprocenten på dette niveau ved at hæve indkomsten med 100 kr.
21. (Den svære). Kan du udregne marginalskatteprocenten på dette indkomstniveau ved hjælp af skatteprocenterne?
22. Fra hvilken lønindkomst (før AM-bidrag) skal der betales topskat?

6.2 Opgave 3

Formål: Ved simple eksempler at anskueliggøre forskellen på driftsmæssige og skattemæssige afskrivninger og betydningen for udskudt skat.

Køb af en traktor til 1.200.000 kr. den 30. juni i et kalenderårsregnskab. Forventet levetid 10,5 år med en forventet scrapværdi på 360.000 kr. ultimo år 10. Sælges i december år 10 for 450.000 kr. Ved salg opgøres evt. gevinst/tab driftsmæssigt.

Skattemæssige afskrivninger med fuld kraft, dvs. 25 % saldo (driftsmidler). Der kan ikke afskrives skattemæssigt i salgsåret. Behandles isoleret, som om der ingen andre driftsmidler var. Som eksempel beregnes genvundne afskrivninger i salgsåret.

Beregn indkomst til brug for udskudt skat år for år som forskellen på driftsmæssig værdi og skattemæssig værdi. Beregn udskudt skat år for år ved en marginal på 56 % af indkomsten.

Endelig summeres de driftsmæssige afskrivninger korrigeret for gevinst/tab, samt de skattemæssige afskrivninger korrigeret for genvundne afskrivninger.

Driftsmæssig afskrivning

Kostpris	1.200.000
Scrap	360.000
Levetid	10,5

Skattemæssig afskrivning

Udskudt skat %	56%
Afskr. % saldo	25%

	Driftsmæssig afskrivning		Salg		Skattemæssig afskrivning		Genvundne		Indkomst	Udskudt skat
	Afskrivning	Bogført værdi	Salg	Tab/gevinst	Afskrivning	Saldo	afskr.			
0										
1										
2										
3										
4										
5										
6										
7										
8										
9										
10	0	0		0			0		0	0
	0 -> afskr. i alt inkl. gevinst				0 -> afskr. i alt inkl. genvundne afskrivninger					

1	_____
1	_____
1	_____
1	_____
1	_____
1	_____
0	_____
0	_____
0	_____
0	_____
0	_____

6.3 Opgave 4

Formål: at have styr på de vigtigste marginalskatteprocenter.

Find følgende site: <https://www.skm.dk/skattetal/satser/tidsserier/marginalskatteprocenter-1993-2023/>

Alle marginaler er opgjort uden kirkeskatteprocent, så det er alle besvarelser også.

1. Hvordan er det gået den højest marginalskatteprocenten for personlig indkomst fra 1993 til 2022?
2. Prøv at tegne en graf for marginalen for personlig indkomst. Marginalen skal have 3 trin: Frikort, "Det lange stræk", topskat.
3. Hvordan er det gået med rentefradraget? Fradragsværdien af laveste negativ nettokapitalindkomst under 50.000 kr. i samme periode?
4. Hvad er marginalen for rentefradrag for renteudgifter over 50.000 kr. i 2023?
5. Hvilket signal sender rentefradragets marginalskatteprocent mht. privates boligdrømme? Præmierer skattefar nogle huskøbere frem for andre?
6. Hvis vi antager, at en privatperson skal betale 5 % i rente og bidrag på sin samlede finansiering af et hus, hvor dyrt et hus kan hun så forrente for 50.000 i renteudgifter?
7. Hvordan er det gået med højeste marginal for positiv nettokapitalindkomst fra 1993 til 2023?
8. Betales der AM-bidrag af positiv nettokapitalindkomst?
9. Prøv at finde ud af følgende med hjælp fra nettet/bøger: I hvilke situationer er marginalen for positiv nettokapitalindkomst relevant for en produktionslandmand?

6.4 Opgave 5

Formål: Ved et forsimplet eksempel at sammenligne beskatning efter Personskatteloven (PS) og efter Virksomhedsordningen (VSO) for en produktionslandmand.

Personligt ejede virksomheder kan lade sig beskatte efter

- a. personskattelovens bestemmelser (PS),
- b. kapitalafkastordningen (KAO) eller
- c. virksomhedsordningen (VSO).

Meget få produktionslandbrug bruger KAO, så den ser vi bort fra med disse forenklede eksempler. Vi ser bort fra grøn check, ekstra fradrags procenter ved negativ kapitalindkomst op til 50.000 og bruger følgende afrundede og gennemsnitlige skattesatser:

Skat	Afrundet sats	Beregningsgrundlag
AM-bidrag	8 %	Personlig indkomst
Kommunale skatter:	25 %	Skattepligtig indkomst
Bundskat	12 %	Personlig indkomst efter AM-bidrag + positiv nettokapitalindkomst
Topskat af personlig indkomst	15 %	Personlig indkomst efter AM-bidrag over 568.900 kr.
Topskat af kapitalindkomst	10 %	Kapitalindkomst over 48.800 kr. minus ikke brugt bundfradrag ved personlig indkomst
Skatteværdi af personfradrag	18.000 kr.	Personfradrag 48.000

Eksempel 1: Single landmand ved navn Ulrik Gift. Der er forefindes følgende oplysninger om U. Gift.

Skattepligtigt indkomst 2023 før renter men efter skattemæssige afskrivninger	1.100.000
Renteudgifter 2023	500.000
Ligningsmæssige fradrag	40.000

1. Hvad bliver personlig indkomst før AM-bidrag for Ulrik Gift ved brug af PS?
1.100.000
2. Hvor meget skal Ulrik Gift betale i AM-bidrag?
3. Hvor stor bliver personlig indkomst efter AM-bidrag?
4. Beregn U. Gifts skattepligtige indkomst
5. Beregn kommunale skatter
6. Beregn bundskat
7. Beregn topskat af personlig indkomst
10. Beregn skat i alt ved brug af PS inkl. AM-bidrag og fratrukket skatteværdi af personfradrag

AM-bidrag	
Kommunale skatter	
Bundskat	
Topskat personlig indkomst	
Skatteværdi personfradrag	
Skat i alt	0

I VSO fratrækkes renteudgifter FØR opgørelse af indkomst.

11. Hvad bliver den personlige indkomst før AM-bidrag for Ulrik Gift ved brug af VSO
12. Hvor meget skal Ulrik Gift betale i AM-bidrag ved brug af VSO?
13. Hvor stor bliver personlig indkomst efter AM-bidrag ved brug af VSO?
14. Beregn U. Gifts skattepligtige indkomst ved brug af VSO?
15. Beregn kommunale skatter ved brug af VSO
16. Beregn bundskat ved brug af VSO
17. Beregn evt. topskat af personlig indkomst ved brug af VSO
18. Beregn skat i alt ved brug af VSO inkl. AM-bidrag og fratrukket skatteværdi af personfradrag

AM-bidrag	
Kommunale skatter	
Bundskat	
Topskat personlig indkomst	
Skatteværdi personfradrag	
Skat i alt	0
19. Beregn forskellen mellem skat i alt ved brug af PS og ved brug af VSO
20. Er forskellen sparet skat eller er det skat, der er skubbet foran?
21. Hvordan ville beskatning være, hvis der kunne opgøres et kapitalafkast på 50.000 kr. for U. Gift. Beregning behøves ikke, kun principperne.

6.5 Opgave 6

Du er i gang med EP1 på 1. semester og skal budgettere videre ud fra en årsrapport.

Opgaven er at opstarte *BudgetVejlby* så korrekt som muligt.

Specifikationen af udskudt skat ser således ud:

S540 HENSÆTTELSER					
		2020		2019	
		SPEC	KR.	SPEC	KR.
★	2295 03	Finansielle aktiver	-1.511.000		-1.416.000
	2295 11	Fast ejendom (afskrivninger)	-3.819.000		-4.005.000
★	2295 15	EU-rettigheder mm. (skattesaldo)	1.300.000		1.300.000
	2295 20	Inventar	-2.040.000		-1.873.000
	2295 25	Besætning	-787.000		-1.093.000
★	2295 33	Varer under fremstilling	-201.000		-214.000
	2295 99	Opsparing med 22 % a conto skat	-5.335.000		-3.190.000
	2296 10	Opskrivning fast ejendom	2.886.000		2.132.000
★	2296 11	Opskrivning fast ejendom anden erhverv	124.000		119.000
Hensættelser udskudt skat			-9.383.000		-8.240.000
Hensættelser			-9.383.000		-8.240.000

Afstemningstip:

- Beløb på *UdskudtSkat*-arket skal have modsat fortegn af specifikationen i Ø90 ovenfor.
- Eks: Indtast ved besætning "= - 787/0,565392" i korrektionsfeltet på *BetaltSkat*
- Beløb med stjerner ovenfor skal indtastes på de nederste linjer på *UdskudtSkat*- arket (regnes ikke automatisk i *BudgetVejlby*). F.eks.

Finansielle aktiver	1.511	100,0%	100,00%	1.511
---------------------	-------	--------	---------	-------

Aflevering: Indsæt kopi af *UdskudtSkat*-arket fra *BudgetVejlby* i et Word-dokument

6.6 Opgave 7

Formål: At træne skattebegreber ved at kigge på en opgørelse, der vedkommer én selv. Det burde gøre den mere interessant.

Hent din personlige forskudsregistrering fra borger.dk for 2023 og skriv den ud, så du kan notere på den. Forskudsregistrering 2023 har samme skattesatser som opgaverne her (dog er kommune- og kirkeskatteprocenter sikkert forskellig).

- a) Hvad består din personlige indkomst af?
- b) Er din nettokapitalindkomst positiv eller negativ?
- c) Har du ligningsmæssige fradrag ud over de automatisk udregnede?
- d) Hvor stor er din skattepligtige indkomst?
- e) Hvilke skatter betaler du?
- f) Bor du i en billig eller dyr kommune?
- g) Har du selv forskudsregistreret for 2023 eller, hvor er tallene kommet fra?
- h) På hvilken linje i din forskudsopgørelse ville en VS-indkomst fra VSO komme ind?
- i) Hvis du vil, kan du sammenligne med en andens forskudsopgørelse.

7 Brugervejledning *BudgetVejlby*

7.1 Navn på

Indtast ejendommens navn mv. på *BalanceArket*,

Din indtastning må godt fylde mere end det blå felt.

Oplysningerne går igen på alle ark og alle udskrifter.



7.2 Valg af budget type

Du kan vælge mellem tre forskellige budget typer:

- "Budget – standard"
- "Budget udvidet med op- og nedskrivninger samt tab og gevinst"
- "Budget - standard med logo".

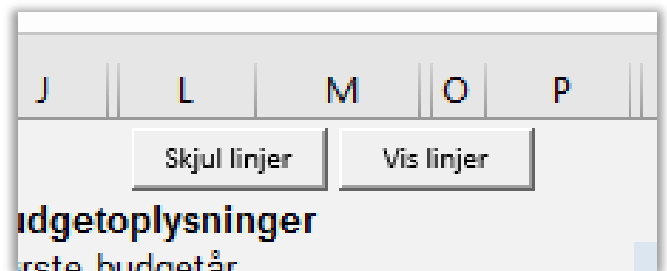
Hvis ikke det er valgt, så vælg "Budget – standard"



7.3 Blå felter åbne for indtastning, resten låst

Du kan kun skrive i de blå felter.

Resten af regnearket er spærret for indtastninger (skrivebeskyttet) for at beskytte formlerne. Du kan altså ikke ødelægge noget, så bare tast løs.



7.4 Skjul linjer, Vis linjer

Øverst på arkene *Resultat*, *Balance*, *Noegletal* og *Nulpunkt*, kan der vælges mellem "Skjul linjer" og "Vis linjer" – enten via knapper eller via pil op og pil ned.

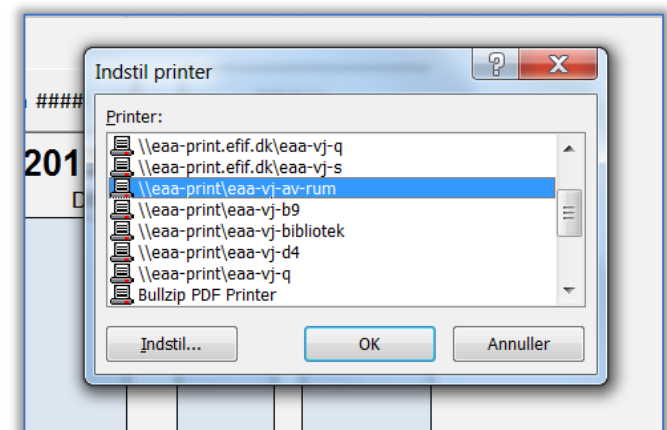
Bliv i "Vis linjer", så længe du indtaster tal, og brug "Skjul linjer" til at give overblik.

Ved udskrift skifter programmet automatisk til "Skjul linjer" for at sammendrage budgettet.

7.5 Valg af printer (evt. PDF)

Når du klikker på printer vil første trin på Windows maskiner være valg af printer. De installerede printere kommer op, hvor du skal vælge én.

Til PDF kan du bruge "Microsoft Print to PDF"



7.6 Valg af udskrift

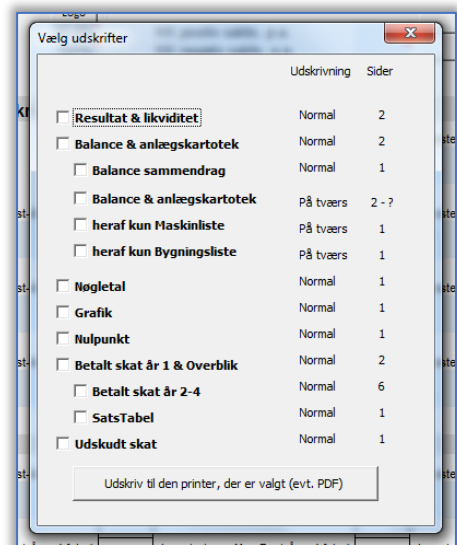
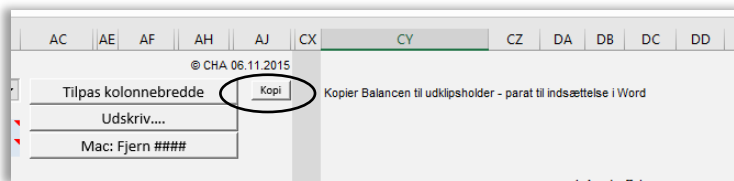
Næste trin er at vælge de udskrifter, du ønsker

Vælg med flueben og klik på "Udskriv til den printer, der er valgt (evt- PDF.)"

7.7 Kopier til Word (bruges ved Udskrifter)

Øverst til højre på hver side er der en lille "Kopi" knap.

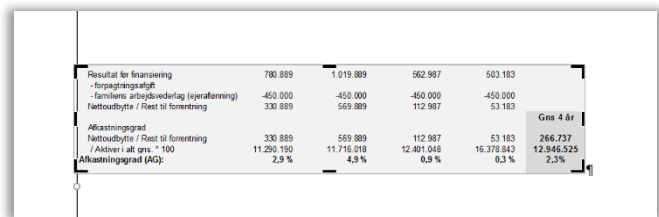
Ved klik på knappen kopieres siden til udklipsholderen klar til indsættelse i Word.



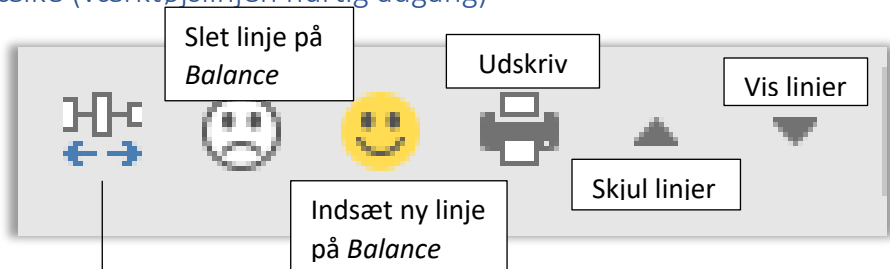
7.8 Sæt ind i Word

Kopien af siden ligger klar i udklipsholderen til indsættelse i Word.

Billedet kan beskæres eller tilpasset i størrelse, som det nu passer sig.



7.9 Ikonerne på den blå bjælke (værktøjslinjen hurtig adgang)



Tilpas kolonnebredde
Kolonnebredde kan også øges ved at stå i kolonnen og klikke på knappen "Fjern ###".

8 Indtastning i *Balance*-arket

Hver gang du åbner *BudgetVejlby*, vil programmet starte på *Balance*-arket. Her skal indtastes:

- Aktiver inkl. levetid, frasalg af aktiver og investering i aktiver
- Gæld, ny gæld, indfrielse af gæld og afdrag på gæld
- Forskydning i besætning, beholdninger og finansaktiver

Derudover skal der tages stilling til:

- Beskatning som ægtefæller?
- Evt. indtastning af kassekreditrente

Alle tal på *Balance*-arket er i hele tusinder.

8.1 Åbningsbalancen i anlægskartoteket

Sammendrag af aktiver fra åbningsbalancen indtastes i hele tusinder og restår indtastes.

Tjek hver gruppes afskrivning, så den passer med oplægget.

8.2 Investeringer i anlægskartoteket

Køb af anlægsaktiver:

- Køb af et aktiv tages som en plus investering i en ny række
- Afskrivninger i købsåret beregnes først, når både købsmåned og levetid er indtastet
- Anlægskartoteket opererer ikke med scrapværdi (forenkling – levetid forøges, så det passer)

I Figur 40 købes en maskine for 500 tkr. i maj måned med en forventet levetid på 10 år. Da den er købt i 5. måned, er der 7 måneders brug tilbage i købsåret. Første års afskrivning er derfor 7/12 af et helt års afskrivning.

Et helt års afskrivning (år 2) er 50 tkr., så første års afskrivning bliver 7/12 af 50 tkr. eller 29 tkr.

Kommer data fra Ø90 Budget, vil der i Ø90 Budget stå måned 6, da man i Ø90 Budget tæller købsmåned med som afskrivningsmåned. Køb i måned 6 i Ø90 Budget afskrives i 7 måneder i købsåret. Ydermere regnes restår i Ø90 Budget fra ultimo året, dvs. 1 år mindre end i *BudgetVejlby*.

Beskatning ægtefæller Ja ▼

KK positiv saldo, p.a. 1 ▼

KK negativ saldo, p.a. 7 ▼

Figur 38 Par, der er gift, skal vælge ja, ugifte par og enlige skal vælge nej til "Beskatning ægtefæller". Rentesatsen på kassekredit (KK) kan ændres eller helt udelades.

BALANCE & ANLÆGSKARTOTEK		SAMMENDRAG	
Opgave 1		Indsætrække	
Budget og skat		Slet række	
cha		Mac: Fjern #####	
Window s			
Budget - standard			
AKTIVER	2020	- 1.000 kr -	
	Primo	Investering	
Jord	12.000		
* Jord	12.000		
	5.800	Investering M	Rest-år Afskr.
Driftsbygninger & installationer	5.800		15 -387
	2.000	Investering M	Rest-år Afskr.
Beboelse, ejendomsværdiskat	2.000		25 -80
Beboelse (stuehus)	2.000		-80
Fast ejendom i alt	19.800		-467
	1.250	Investering M	Rest-år Afskr.*
* Betalingsrettigheder EU	1.250		
	2.990	Investering M	Rest-år Afskr.
Inventar, andet	2.990		8 -374
	2.150	Investering	konj.
Kvæg	2.150		
Besætning	2.150	Investering	konj.
Beholdninger egen avl	1.316		
Beholdninger indkøbt foder	325		
Jordbeholdninger	67		
Andre beholdninger	130		
Beholdninger i alt	1.838	Investering	konj. Afskr.
Landbrugsaktiver	28.028		-840
	100	Investering M	Rest-år Afskr.
Biler mv. %erhverv	100		8 -13
Biler mv.	100		-13
	1.656	+ Øget	- Mindsket
Tilgodehavender	1.656		
KK (når den er positiv)	305		
Finansaktiver	1.656		305
	29.784	Investering	konj. Afskr.
AKTIVER I ALT	29.784		-853

Figur 39 Aktiver fra opgave 1

Ø90 Budget: Restår 9, måned 6 => BudgetVejlby: Restår 10, måned 5. **Altså ét restår mere, én måned mindre i BudgetVejlby.**

	I=Leasing		Investering	M	Rest-år	Afskr.		Investering	M	Rest-år	Afskr.	
			500	5	10	-29	471				-50	421
Inventar markbrug			500			-29	471				-50	421

Figur 40 Investering på 500 tkr. i maj måned med 10 års levetid. Et helt års afskrivning er 50 tkr., men det første år afskrives kun 7/12 af 50 tkr. svarende til 29 tkr. Svarer til køb i måned 6 i Ø90 Budget, da Ø90 Budget køber i starten af måneden. Restår 9 i Ø90 budget, da restår regnes fra ultimo i Ø90 Budget.

Da Balancen er i 1.000 kr., kan det være svært at afstemme afskrivninger med et regnskab eller et Ø90 Budget. Afskrivningen er i dette eksempel virkeligheden 29.167 kr. som det ses i Figur 41, men er afrundet til 29 tkr. på Balance-arket.

	I=Leasing		Investering	M	Rest-år	Afskr.
			500	5	10	-29
Inventar markbrug			500			-29

Figur 41 En lille formel, der ganger afskrivningen op med 1000 i den første celle hjælper på afstemningen. Afskrivningen er 29.167 kr.

Salg af anlægsaktiver:

- Salg af et aktiv i anlægskartoteket testes som en minus investering (selvom feltet er gråt).
- Man kan kun sælge til prisen (intet tab og gevinst i standardbudgettet).
- Der beregnes ikke afskrivninger i salgsåret (forenkling).

Indtastede køb og salg på Balance-arket optræder automatisk i likviditetsoversigten på Resultat-arket.

LIKVIDITET FØR ANLÆGSINVESTERINGER		652.000
	Salg	Køb/forbedring
Jord		
Immaterielle aktiver		
m Grundforbedringer		
m Driftsbygninger		
m Inventar markbrug		-500.000
m Inventar husdyrbrug		
m Inventar andet		
Beboelse (stuehus)		
Biler		
Aktiver uden for landbrug		
Investeringer i alt		-500.000
LIKVIDITETSOVERSKUD		152.000

Figur 42 Købet af maskinen til 500 tkr. optræder nu i likviditetsoversigten på Resultat-arket

8.3 Afskrivning af biler

For hver bil skal man tage stilling til fordeling mellem privat og erhverv. Bil-afskrivningen deles automatisk mellem privat og drift efter den indtastede fordelingsprocent. De kontante bil-omkostninger såsom brændstof, forsikring, mekanik og vægtafgift fordeles ikke automatisk. Dem må man selv medtage under henholdsvis privatforbrug og under diverse omkostninger

Bil 2 vurderes til en årlig afskrivning på 7.500 kr. – heraf 5.625 kr. erhvervmæssigt

Bil 1 vurderes til en årlig afskrivning på 10.000 kr. – heraf 2.500 kr. erhvervmæssigt

Biler mv.	Pct. erhverv	Investering	M	Rest-år	Afskr.	
Bil 1	25%	100		10	-10	90
Bil 2	75%	75		10	-8	68
Biler mv.		175			-18	158

2.500 + 5.625 ender som afskrivninger over driften

Resten af afskrivningen ender under privatforbrug

Afskrivninger biler m.v -8.125

Privat andel bil afskrivning -9.375

Erhvervsandel af bilafskrivning på Resultatarket står ved de øvrige afskrivninger

Privat andel af bilafskrivning på Resultatarket står ved Privatforbrug

8.4 Gæld

Gæld indtastes som minus i hele tusinder (evt. med decimaler).

Afdrag indtastes som plus i hele tusinder (evt. med decimaler).

Nyt lån indtastes som minus på ny række i hele tusinder (evt. med decimaler).

Indfrielse af gammelt lån indtastes som plus i særskilt kolonne i hele tusinder (evt. med decimaler).

Afdraget på 450 tkr. i Figur 43 er i virkeligheden i dette eksempel indtastet som 450,123. Decimalerne er nødvendige, hvis det skal stemme på kroner med Ø90 Budget.

Kassekreditsaldo indtastes under gæld uanset, om den skulle være i plus. Hvis kassekredit er i plus, hopper den op til aktiverne (ligesom i Ø90 Budget).

PASSIVER	2020	- 1.000 kr -			2021
	- Gæld	- Ny gæld	+ Afdrag	+ Indfri.	
Fast gæld	-21.000		450		-20.550
Flex4		-1.000	200		-800
Realkreditinstitutter	-21.000	-1.000	650		-21.350
	- Gæld	- Ny gæld	+ Afdrag	+ Indfri.	
Banklån	-1.000			1.000	
Sælgerpantebrev					
Pengeinstitutter mv.	-1.000			1.000	

Figur 43 Gæld indtastes som minus ligesom ny gæld, mens afdrag indtastes som plus. Hvis et lån indfries, indtastes med plus i kolonnen for indfrielse. Er der en gæld primo, bliver ny gæld grå, da man skal bruge ny linje til ny gæld.

Anden gæld	-891
Moms og afgifter	
Kassekredit (negativ)	-427
Anden gæld	-1.318

Figur 44 Kassekredit saldo indtastes under gæld uanset, om den skulle være i plus eller minus.

8.5 Forskydning i besætning

I opgave 1 er der ingen forskydning i besætningsværdien.

Besætning kan ændre værdi som følge af, at der er flere eller færre dyr (kaldet realforskydning), men også som følge af at enhedsprisen pr. dyr ændrer sig (kaldet konjunktur). I en **Ø90 Årsrapport** kan begge forskydninger beregnes, og de vil da stå to forskellige steder i likviditetsoversigten, men med den samme virkning – som en likviditetsmæssig korrektion af det resultatførte dækningsbidrag, som altid er inkl. både real- som konjunkturforskydning.

I **Ø90 Budget** skelnes ikke mellem pris og mængde forskydninger i besætningen, og *BudgetVejlby* er ikke anderledes. Men indtastningen er forskellig. Hvis man i Ø90 budget ændrer på ultimoværdien i balancen på besætning og beholdninger, ændrer man derved også årets dækningsbidrag.

▼ Svin			
3404 00 Sær og gylte	U		618.460
3405 00 Sær og gylte døde/kasserede	U		0
3417 00 Smågrise	U		17.834.826
3418 00 Smågrise døde/kasserede	U		0
3461 00 Slagtesvin	U		5.804.181
3462 00 Slagtesvin døde/kasserede	U		0
3463 00 Slagtesvin efterbetaling	U		667.492
4211 00 Indkøb sopolte	I		-1.254.375
4217 00 Indkøb smågrise	I		-2.947.213
► Besætningsforskydning			500.000
Svin i alt			21.223.372

Figur 46 Eksempel på bruttoudbytte svin i Ø90 Budget. Besætningsforskydning står på linje for sig og kan være både real- og konjunkturforskydning eller en blanding. Dækningsbidraget påvirkes.

I *BudgetVejlby* starter resultatet med dækningsbidrag, så hvis man ændrer forskydningen i besætning eller beholdninger, ændres der ikke i dækningsbidraget – kun i likviditeten.

		Forskydning
Svin	8.172	500
Kvæg		
Besætning	8.172	500

Figur 45 Samme forskydning indtastet på Balance-arket i BudgetVejlby. Dækningsbidraget påvirkes ikke.

Så det dækningsbidrag, der indtastes i *BudgetVejlby*, skal være inkl. evt. forskydning i besætningens værdi fra primo til ultimo. Derefter indtastes forskydningen i balancen i *BudgetVejlby*.

8.1 Forskydning i beholdninger

I opgave 1 er der ingen forskydning i beholdninger.

Forskydning i beholdninger behandles på samme vis som besætning – uden skelnen til, om det er en konjunktur eller realforskydning.

Opbygning af beholdninger er en pengebinding, men indtastes på *Balance*-arket og slår ud på *Resultat*-arket som en pengebinding.

		Forskydning	
Beholdninger egen avl	2.413	250	2.663
Beholdninger indkøbt foder	148		148
Jordbeholdninger	161		161
Andre beholdninger	533		533
Beholdninger i alt	3.255	250	3.505

Figur 48 Beholdninger af egen avl øges i dette eksempel med 250 tkr., der tages ind på Balance-arket som en investering.

	Reduktion	Førøgelse
Besætning		
Beholdninger		-250.000
LIKVIDITET FØR ANLÆGSINVESTERINGER		7.207.488

Figur 47 Investeringen i beholdninger af egen avl slår ud på likviditetsafstemningen på Resultat-arket som en pengebinding.

8.2 Forskydning i finansaktiver

I opgave 1 er der ingen forskydninger i finansaktiver.

Hvis f.eks. der budgetteres en fordobling af produktionen, så må man forvente en øget pengebinding i tilgodehavender. Hvis mælkepengene er fordoblet, vil tilgodehavendet vedr. mælk være fordoblet. Det binder likviditet at afvente indbetalinger på det dobbelte beløb.

I eksemplet her består tilgodehavender af andet end mælkepenge, men det forventes altså, at tilgodehavender øges med 800 tkr. som følge af en udvidelse af produktionen. Pengebindingen indtastes på *Balance*-arket og slår ud på likviditetsafstemningen på *Resultat*-arket.

		+ Øget	- Mindsket	
Tilgodehavender	1.656	800		2.456
Værdipapirer				
Indlån				
Likvide beholdninger				
KK (når den er positiv)				
Finansaktiver	1.656	800		2.456

Figur 49 Indtastning af en forøget pengebinding i tilgodehavender tages på *Balance*-arket.

Ændring finansielle aktiver og gæld		
	Anvendelse	Fremskaffelse
Tilgodehavender	-800.000	
Positiv likviditet KK		
Moms og afgift		80.125
Kassekredit		63.875
LIKVIDITETSANVENDELSE	-656.000	

Figur 50 Den øgede pengebinding i tilgodehavender på 800 tkr. slår ud som pengebinding likviditetsafstemningen på *Resultat*-arket.

Bemærk i Figur 50, at pengebindingen i det øgede tilgodehavende er medvirkende årsag til, at der hæves på kassekredit-ten i eksemplet. Plus ud for kassekreditten betyder pengefremskaffelse, mens minus betyder pengebinding. Likviditet afstemmes automatisk over kassekreditten ligesom i Ø90 Budget. Man kan kun indtaste en primo på kassekreditten. Resten af kassekreditens bevægelser bestemmes af alle andre tal i budgettet.

9 Indtastning i *Resultat*-arket

9.1 Dækningsbidrag (DB)

Resultat-arket begynder med dækningsbidrag. Dækningsbidrag indtastes med stk./ha og DB pr. enhed. Stk/ha skal udfyldes, før arket regner et DB ud i næste kasse.

I næste kasse står et "m" yderst til venstre i et blå felt. Hvis der står "m" tæller DB'et med i momsregningen, hvis "m" slettes, regnes denne linjes DB ikke med i momsregningen.

I opgave 1 bruger vi *BudgetVejlby* som regnemaskine og sammendrager hele DB'et på én linje.

DÆKNINGSBIDRAG		2023	
	Enhed	DB	DB i alt
m Årssøer	500	5000	2.500.000
m			
m Hvede	50	16575	828.750
m Vårbyg	50	11221	561.050
m Vinterbyg	50	12590	629.500
m Raps	50	13144	657.200
m			
m			
m			
m			
m			
m			
m			
m			
m			
m			
m			
m			
m			
m Energi			76.500
m Maskinstation m.v.			550.000

Husk udfyld enheder

m står for moms

9.2 Kapacitetsomkostninger

Kapacitetsomkostninger skal indtastes med minus.

En del beløb under resultatet kan fremskrives med procenter. Der kan dog også korrigeres manuelt. Nedenfor gennemgås et eksempel på, hvordan det virker.

9.3 Fremskrivning og manuel korrektion

I opgave 1 bruger vi *BudgetVejlby* som regnemaskine og sammendrager alle kontante kapacitetsomkostninger på én linje under diverse omkostninger.

Pct. ændring 3 år frem kan indtastes. En 5 pct. stigning får -100.000 til at stige til -157.500. Næste år er det korrigeret manuelt til -143.000.

m Maskinstation m.v.	-350.000		-350.000		-350.000
m Vedligehold	-150.000	5,0	-157.500	#####	-143.000
m Investeringer over driften					
Lønomkostninger	-500.000	2,0	-510.000		-520.200
Ejendomsskat og forsikringer	-70.000		-70.000		-70.000
m Diverse omkostninger	-300.000		-300.000		-300.000
Kontante kapacitetsomkostninger	-1.370.000		-1.387.500		-1.383.200

Et "m" i det blå felt betyder, at moms af beløbet tæller med i momsregningen. Hvis "m" slettes, regnes moms af denne linjes beløb ikke med i momsregningen.

"#####" viser, at der er korrigeret manuelt. I det blå felt er indtastet -143.000, hvilket overtrumfer den automatiske fremskrivning. Slettes -143.000, vil den automatiske fremskrivning genoptages og beløbet ville blive -165.375, nemlig det foregående års beløb plus 5 pct.

Afskrivninger er også en del af kapacitetsomkostningerne. Men de dannes ud fra indtastninger på *Balance*-arket.

9.4 Indtastning af renter kassekredit

Kassekreditrenterne fra Ø90 Budget indtastes i korrektionsfeltet for kassekreditrente i *BudgetVejlby*. Her er som eksempel indtastet - 13.456 kr. i det lille korrektionsfelt.

Når der skrives i korrektionsfeltet overskrives den simple automatik for beregning af renter på kassekrediten i *BudgetVejlby*.

I opgave 1 er der ingen kassekreditrenter.

Leasing		
Forpagtningsafgift mv.		-255.000
Renteindtægter		
Aktieudbytte		
Renteudgifter mv.		-385.000
Kassekreditrente	#	-13.456
Prioritetsomkostninger		
Finansiering i alt		-653.456

Figur 51 Kassekreditrenter fra Ø90 Budget (her - 13.456) indtastes i korrektionsfeltet for kassekreditrenter i *BudgetVejlby*

9.5 Korrektion af moms

På *Balance*-arket indtastes moms-gæld/tilgodehavende primo fra Ø90 Budgettet. Jf. Figur 52 er der i dette eksempel en gæld primo på 77 tkr.

Fra Ø90 Budgettet aflæses årets momsbevægelse i likviditetsoversigten (Inv. Finansiering) jf Figur 53.

► Moms og afgifter	34.688
--------------------	--------

Figur 53 Årets momsbevægelse aflæses i Ø90 Budgettet. Her som eksempel +34.688 kr.

Bevægelsen på 34.688 indtastes i korrektionsfeltet nederst på *Resultat*-arket jf. Figur 54. Og det vil nu være den korrekte momsbevægelse fra Ø90 Budgettet, der optræder i *BudgetVejlby* jvf. Figur 55

Ændring finansielle aktiver og gæld		
	Anvendelse	Fremskaffelse
Positiv likviditet KK	-263.688	
Moms og afgift		34.688
Kassekredit	-427.000	
LIKVIDITETSANVENDELSE		-656.000

Figur 55 Årets momsbevægelse er nu 34.688 kr. i *BudgetVejlby*

		- Gæld
Anden gæld		-891
Anden gæld		-891
Moms og afgifter		-77
Kassekredit (negativ)	-427	-427
Anden gæld		-1.395

Figur 52 På *Balance*-arket er moms gæld primo på 77 tkr. indtastet.

Moms primo (- = gæld, + = tilgode)	-77.000
Årets momspligtig omsætning netto	1.282.000
Årets moms heraf, modtaget i året	320.500
3 kvartalers betaling heraf	240.375
Primo + 3 kvartaler, betalt i året	-317.375
Moms ultimo (primo + modtaget - betalt)	-80.125
Korrektion: Moms bevægelse	34.688
Momsbevægelse primo til ultimo	34.688

Figur 54 Korrektion af årets moms-bevægelse på 34.688 kr. er indtastet nederst på *Resultat*-arket.

Indtastning af momsbevægelsen fra Ø90 Budget overskriver den simple moms-beregning, der er i *BudgetVejlby*, og er nødvendig, hvis tallene skal passe 100 % med Ø90 Budget.

I opgave 1 er der ingen korrektion af momsbevægelse.

10 Nøgletalsberegning i BudgetVejlby (fortsættelse af opgave 1)

Vi fortsætter med det eksempel, vi sluttede med. Dvs. at indkomsten er tilpasset, så betalt skat bliver mindst mulig. Altså med brug af 99 % af afskrivningspuljen hvert år.

10.1 Nøgletals-arket

BudgetVejlby beregner automatisk de økonomiske nøgletal på Noegletals-arket.

Ægteparrets ejer aflønning er sat efter BusinessCheck. Dvs. 450 tkr for første, 300 tkr. for ægtefælle minus løn 3 tkr. udefra, i alt 747 tkr.

Driften er ikke rentabel. RM er negativ, dvs. der tjenes ikke penge på at låne penge, hvilket også slår ud i en negativ EKF.

Bedriftens likviditet kan ikke dække afskrivningerne, dvs. afskrivningernes dækningsgrad er mindre end 1. Der reinvesteres et par 100 tkr. mindre end afskrivninger, så over tid nedslides ejendommen.

Med reinvesteringer på 500 tkr. om året kan bedriften dog sagtens finansiere budgettets reinvesteringer, da selvfinansieringsgraden ligger over 100 % alle år.

Ejendommen er 100 % finansieret med afdragsfri lån, og betalt skat er minimeret, så likviditeten er god. Kassekreditten bedres med over årene med 690 tkr.

Soliditetsgraden er faldende over årene, hvilket også ses af, at der ikke konsolideres positivt på noget tidspunkt.

Opsummerende en ikke rentabel drift, hvor likviditeten er god, men egenkapitalen forværrer over årene. Med en egenkapital på

- 1.000 kr -	År	OVERBLIK			
		2023	2024	2025	2026
		Ægtefælle	Ægtefælle	Ægtefælle	Ægtefælle
		Manuel	Manuel	Manuel	Manuel
		99%	99%	99%	99%
Optimeret med afskr.?	Optimeret	Optimeret	Optimeret	Optimeret	
VS-indkomst efter afskr. heraf Kapafkast	380	450	410	400	
heraf opsøret	21	29	39	49	
heraf opsøret	0	0	0	0	
Hævet opsøring	0	0	0	0	
Betalt skat	-134	-162	-146	-142	
Ændring udskudt skat	-11	47	43	57	
Skat af årets resultat	-145	-115	-103	-85	
Skat i alt * af res. før skat	45%	40%	41%	39%	
*Max privat	249	291	267	261	
Indtast t eller p->					
Indtast VS-indkomst->	380	450	410	400	
Topskatsoptimering	640	647	657	667	
Personfradragsoptimering	106	105	103	102	

Figur 56 Vi fortsætter opgave 1. Indkomsten er nedbragt så meget som muligt for at lette likviditeten. 99 % af afskrivningspuljen bruges hvert år.

NØGLETALSBEREGNING					Udskriv...	
	2023	2024	2025	2026	Mac: Fjern ####	Tilpas kolonnebredder
					Skjul linjer	Vis linjer
NØGLETAL						
Arbejdstimer totalt						4.000
Heraf medhjælper arbejdstimer						1.665
Familiens arbejdstimer						2.335
Timesats						184
Familiens arbejdsvederlag (timer * sats)						450.000
Ejer aflønning (erstatte timer * sats)	747.000	747.000	747.000	747.000		
Resultat før finansiering	956.792	923.458	890.125	856.792		906.792
- forpagtningsafgift	-255.000	-255.000	-255.000	-255.000		-255.000
- familiens arbejdsvederlag (ejer aflønning)	-747.000	-747.000	-747.000	-747.000		-747.000
Nettoudbytte / Rest til forrentning	-45.208	-78.542	-111.875	-145.208		-95.208
RENTABILITET	2023	2024	2025	2026		Gns 4 år
Alkastingegrad						
Nettoudbytte * 100	-45.208	-78.542	-111.875	-145.208		-95.208
= rest til forrentning af egenkapital * 100	28.349.208	28.009.396	27.753.250	27.536.333		27.912.047
Alkastingegrad (AG):	-0,2 %	-0,3 %	-0,4 %	-0,5 %		-0,3 %
Gældrente						
Finansieringsomkostninger netto * 100	385.000	385.000	385.000	385.000		385.000
/ Gæld/hensættelse gns.	25.347.500	25.143.938	25.036.375	24.986.375		25.128.547
Gældrente (GR):	1,5 %	1,5 %	1,5 %	1,5 %		1,5 %
Alkastingegrad	-0,2 %	-0,3 %	-0,4 %	-0,5 %		-0,3 %
- gældrente	-1,5 %	-1,5 %	-1,5 %	-1,5 %		-1,5 %
Rentemarginal (RM)	-1,7 %	-1,8 %	-1,9 %	-2,1 %		-1,9 %
Egenkapitalens forrentning						
Nettoudbytte	-45.208	-78.542	-111.875	-145.208		-95.208
- finansieringsomkostninger	-385.000	-385.000	-385.000	-385.000		-385.000
= rest til forrentning af egenkapital * 100	-430.208	-463.542	-496.875	-530.208		-480.208
/ Egenkapital gns.	3.001.708	2.865.458	2.716.875	2.549.958		2.783.500
Egenkapitalens forrentning (EKF):	-14,3 %	-16,2 %	-18,3 %	-20,8 %		-17,4 %
Lønningsevne						
Resultat før finansiering	956.792	923.458	890.125	856.792		906.792
+ lønomsatninger						
- 4 pct. rente af egne landbrugsaktiver	-1.133.968	-1.120.376	-1.110.130	-1.101.453		-1.116.482
- forpagtningsafgift	-255.000	-255.000	-255.000	-255.000		-255.000
Lønningsevne i alt	-432.177	-451.918	-475.005	-499.662		-464.690
Lønningsevne, kr. pr. time						
Kapacitetsgrad						
Dækningsbidrag i alt	3.557.000	3.557.000	3.557.000	3.557.000		3.557.000
/(Kapacitetsomk. + ejer aflønning)	3.882.208	3.915.542	3.948.875	3.982.208		3.932.208
Kapacitetsgrad	0,9	0,9	0,9	0,9		0,9
LIKVIDITET	2023	2024	2025	2026		
Afskrivningernes dækningsgrad						
Likviditet efter regulering og privat	746.000	718.000	734.000	738.000		734.000
/Afskrivningerne i alt	860.208	893.542	926.875	960.208		910.208
Afskrivningernes dækningsgrad	0,9	0,8	0,8	0,8		0,8
Selvfinansieringsgrad						
Selvfinansieringsgrad	746.000	718.000	734.000	738.000		734.000
Likviditet efter regulering og privat * 100	500.000	500.000	500.000	500.000		500.000
Investeringer i alt	149%	144%	147%	148%		146,6%
Kassekredit ultimo	-125.125	92.875	326.875	564.875		214.875
SOLIDITET	2023	2024	2025	2026		2.025
Soliditetsgrad						
Egenkapital * 100	2.934.417	2.796.500	2.637.250	2.462.667		2.707.708
/ Aktiver i alt	28.164.417	27.854.375	27.652.125	27.420.542		27.772.965
Soliditetsgrad	10,4 %	10,0 %	9,5 %	9,0 %		9,7 %
Gæld og hensættelser gns.	25.347.500	25.143.938	25.036.375	24.986.375		25.128.547
/ Egenkapital gns.	3.001.708	2.865.458	2.716.875	2.549.958		2.783.500
Finansiel gearing	8,4	8,8	9,2	9,8		9,1
Årets ændring af egenkapital	-134.583	-137.917	-159.250	-174.583		-151.583

Figur 57 Nøgletal for budgettet beregnes automatisk.

2,5 mio. kr. kr. er der tid til at ændre på de økonomiske resultater.

Kommentarer til analysen kan som i hæftet "Regnskabsanalyse" forbedres med benchmark op imod lignende bedrifter. Måske er denne bedrifts resultater relative gode, hvis alle andre lignende bedrifters resultater er ringere.

Arket *Noegletal* har to kopi-knapper, Så man enten kan få et sammendrag ud – kun med nøgletallene, eller hele siden ud med alle udregningerne.



11 Nulpunktsberegning i *BudgetVejlby*

På arket *Nulpunkt* kan der beregnes nulpunkt. Supplerende produktionsoplysninger skal indtastes. Her er budgettet lagt på basis af 200 køer med en ydelse på 9.400 kg EKM og en mælkepris på 2,55.

Beregningen viser, at med en mælkepris på 2,71 kr. vil der være 0 kr. konsolidering. Der mangler altså 16 øre pr. kg. mælk for, at budgettet er i økonomisk balance.

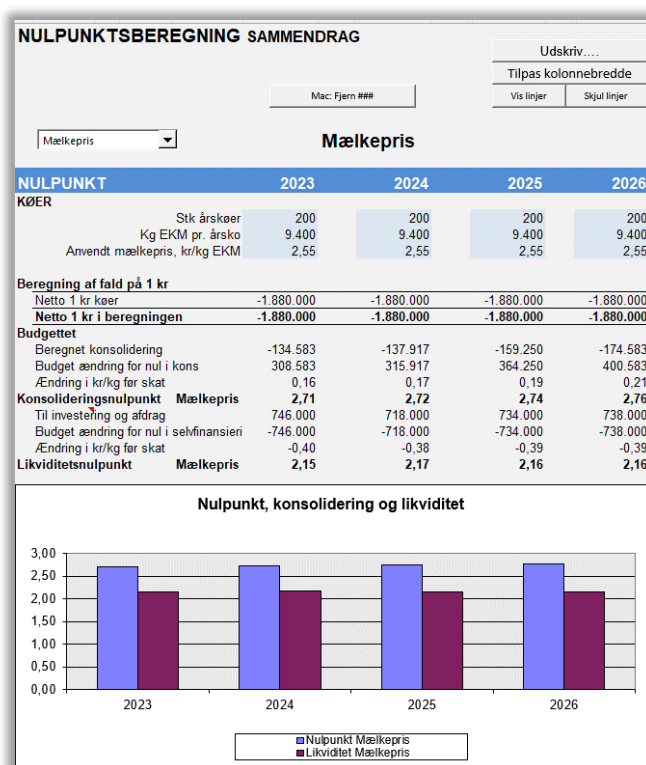
Konsolideringsnulpunkt er **ikke** det samme som fremstillingspris i BusinessCheck. Ved nulpunkt hælder man alle driftsgrenes økonomi samt privatområdet ned i samme skål og deler det så ud på de producerede kg mælk (i dette tilfælde). Så nulpunktet på mælken falder, hvis udbyttet i hvede stiger, hvis ægtefællen får arbejde, hvis privatforbruget falder eller hvis mælkeydelsen stiger.

Likviditetsnulpunktet er det første år 40 øre under budgettets mælkepris og kunne tyde på, at der ingen likviditetsproblemer er.

Men likviditetsnulpunktet er beregnet som den tilstand, hvor bedriften hverken afdrager eller investerer. Hvis altså afdrag og investeringer sættes til nul kroner, hvilken mælkepris kan kassekrediten så holde til?

Så likviditetsnulpunktet er et krisenulpunkt, hvor man enten låner sig frem til at kunne afdrage eller investere, eller simpelthen ophører med det.

Det gælder også for likviditetsnulpunktet, at det inddrager alle driftsgrene og privatøkonomi.



Figur 58 Beregning af nulpunkter for budgettet

12 Overblik i BudgetVejlby

Overblikssarket samler de vigtigste poster fra hele budgettet og kombinerer det med to kolonner til indtastning fra årsregnskaber. Der er altså plads til 6 års resultater på én side – 2 realiserede år og 4 budgetår.

Supplerende tekst	Årsrapport			Årsrapport			Estimat			Budget			Budget			Normalår		
	Årsrapport 2020			Årsrapport 2021			Estimat 2022			Budget 2023			Budget 2024			Normalår 2025		
	Enh.	Kr./enh.	tkr. i alt	Enh.	Kr./enh.	tkr. i alt	Enh.	Kr./enh.	tkr. i alt	Enh.	Kr./enh.	tkr. i alt	Enh.	Kr./enh.	tkr. i alt	Enh.	Kr./enh.	tkr. i alt
RESULTAT																		
Årskøer							270	23.000	6.210	270	15.000	4.050	270	15.500	4.185	270	16.000	4.320
Vinterhvede							40	7.000	280	40	7.000	280	40	7.000	280	40	7.000	280
Sædskiftegræs							25	9.000	225	25	9.000	225	25	9.000	225	25	9.000	225
Majs til helsæd							104	9.000	936	104	9.000	936	104	9.000	936	104	9.000	936
DB i alt	1	3.558.000	3.558	1	5.064.131	5.064												
DB i alt		100%	3.558		100%	5.064		100%	7.651		100%	5.491		100%	5.626		100%	5.761
			tkr.			tkr.			tkr.			tkr.			tkr.			tkr.
Kontante kap. omk.		-68%	-2.426		-45%	-2.299		-26%	-2.000		-40%	-2.200		-43%	-2.420		-46%	-2.662
Afskrivninger		-29%	-1.039		-25%	-1.249		-14%	-1.050		-24%	-1.306		-32%	-1.806		-37%	-2.106
Res. primær drift		3%	93		30%	1.517		60%	4.601		36%	1.985		25%	1.400		17%	993
			tkr.			tkr.			tkr.			tkr.			tkr.			tkr.
Anden virksomhed		0%			0%			0%	1		0%	1		0%	1		0%	1
Afkoblet EU-støtte		14%	486		9%	465		3%	200		4%	194		3%	188		3%	183
Forpagtning		-7%	-256		-5%	-260		-4%	-300		-6%	-330		-6%	-363		-7%	-399
Finansiering (renter mv)		-8%	-297		-5%	-252		-7%	-500		-9%	-500		-9%	-500		-9%	-500
Res. efter finans.		1%	26		29%	1.470		52%	4.002		25%	1.351		13%	727		5%	278
			tkr.			tkr.			tkr.			tkr.			tkr.			tkr.
Private indt./omk.		0%	-4		0%	-8		3%	250		5%	255		5%	260		5%	265
Regulering i alt		0%	0		1%	45		0%	0		0%	0		0%	0		0%	0
Årets res. før skat		1%	22	0	1%	1.507	1	0	4.252	0	0%	1.606	0	0%	987	0	0%	543
			tkr.			tkr.			tkr.			tkr.			tkr.			tkr.
Skat af årets resultat		-6%	-207		-10%	-485		-30%	-2.290		-15%	-809		-8%	-463		-4%	-214
Årets resultat		-5%	-185		20%	1.022		26%	1.962		15%	797		9%	524		6%	329

Figur 59 Et kvægeksempel vist i Overblikssarket. 2 års regnskaber kombineret med 4 års budget på én side. Du kan fravælge 1 eller 2 af regnskabsårene og op til 3 år af budgetårene. Her er kun vist resultatdelen. Årene kan navngives i linjen med supplerende tekst. Årstallene styres fra toppen af Balance-arket, hvor man indtaster første budgetår: Her år 2022.

I linjen med supplerende tekst øverst kan man selv navngive årene, som man har lyst til. Det indtastede kombineres med årstallet som overskrifter over årene. Årstallet kommer fra indtastningen i toppen af Balance-arket. Her er indtastet året 2022. Regnskaberne bliver så automatisk til 2020 og 2021.

Afhængig af behov kan der fravælges 1-2 regnskabsår og 1-3 af budgetårene, så opstillingen kun viser de år, man har arbejdet med. Første budgetår (år 3) kan ikke fravælges, så man kan minimum komme ned på ét budgetår vist.

12.1 Nulpunkt og valgfri supplerende oplysninger

Nulpunkt overføres og genberegnes automatisk fra nulpunktsberegningen. Hvis man har nulpunkts-beregninger fra regnskabsårene, kan de indtastes.

Konsoliderings nulpunkt						2,36		2,83	3,10
Likviditetsnulpunkt						2,09		2,51	2,61
Realiseret / Budgetteret mælkepris	2,65			2,72		3,86		3,44	3,50
Valgfrie nøgletal for effektivitet, priser og følsomhed									
EKM kg.løvet pr. årsko	8.462,40			9.537,10		11.000,00		11.000,00	11.000,00
Antal årskøer	218,30			266,30		270,00		270,00	270,00

Figur 61 Fra nulpunktsberegningen overføres beregningen automatisk. Der er valgfri linjer til indtastning af de nøgletal for priser og effektivitet, som man måtte finde relevante. Linjerne kan også bruges til følsomheder.

Der er indsat 13 linjer til valgfrie supplerende oplysninger. Det kan være effektivitetstal, priser eller følsomhedsberegninger. Ikke brugte linjer skjules automatisk før udskrift og kopiering, og kan skjules med knappen eller ikonet "Skjul linjer".

Skjul de år, du ikke bruger

Opsætning af arket "Overblik". Sæt flueben ved år, der ikke skal bruges/vises. (Kolonnerne skjules)

Skjul år 1 i opstillingen

Skjul år 2 i opstillingen

Skjul år 4 i opstillingen

Skjul år 5 i opstillingen

Skjul år 6 i opstillingen

Skift opsætning

Figur 60 I opsætning af Overblikssarket kan 1-2 regnskabsår fravælges og 1-3 af budgetårene. Her er 4. budgetår fravalgt.

12.2 Sammendrag af pengebinding, balance og nøgletal

Kun de vigtigste poster fra Pengebinding, Balance og Nøgletal er medtaget i sammendraget. Budgettallene er hentet fra de øvrige tal, mens der kan indtastes i regnskabsårene. De nøgletal, der kan udregnes i regnskabsårene på basis af indtastede tal udregnes automatisk.

12.3 Grafik kan kopieres til Word

Som i de andre ark er der indsat kopi knapper, der letter kopiering til Word, da udskriften gemmes i udklipsholderen og er født som et billede. Når man sætter ind i Word, kan det kun ske som billede, der kan beskæres og tilpasses i størrelse, som man nu ønsker.

Udskriv...	
Tilpas kolonnebredde	
Vis linjer	Skjul linjer
Opsætning: Skjul år	
Mac: fjern ###	

Figur 62 Der er samme knapper som på øvrige ark. "Opsætning: Skjul år" er ny, og som nævnt tilpasser du opsætningen på arket under denne knap.

PENGEBINDING	Årsrapport 2020		Årsrapport 2021		Estimat 2022		Budget 2023		Budget 2024	
		tkr. i alt		tkr. i alt		tkr. i alt		tkr. i alt		tkr. i alt
Likviditet før privat		1.123		2.709		5.302		2.911		2.793
Privat, skat, pension		-115		-395		-915		-347		-246
Til investering og afdrag	28%	1.008	46%	2.314	57%	4.387	47%	2.564	45%	2.547
Bes. og beh. forskydning		-302		-589		-50		-100		-200
Investeringer		-2.113		-784		-1.000		-2.000		-5.000
Likviditetsoverskud/behov	-40%	-1.407	19%	941	44%	3.337	8%	464	-47%	-2.653
Afdrag real og bank		-2.076		-781		-300		-400		-500
Ændring kassekredit		2.350		-102		-3.325		149		3.352
Kassekredit ultimo saldo		-2.777		-2.675		650		501		-2.851

BALANCE	Årsrapport 2020		Årsrapport 2021		Estimat 2022		Budget 2023		Budget 2024	
		tkr. i alt		tkr. i alt		tkr. i alt		tkr. i alt		tkr. i alt
Aktiver i alt	100%	34.067	100%	34.548	100%	34.650	100%	35.796	100%	38.689
Gæld i alt	-66%	-22.336	-63%	-21.738	-55%	-18.988	-51%	-18.374	-53%	-20.527
Hensættelser	-9%	-3.146	-9%	-3.084	-10%	-3.615	-12%	-4.357	-12%	-4.574
Egenkapital	25%	8.585	28%	9.725	35%	12.047	36%	13.064	35%	13.588

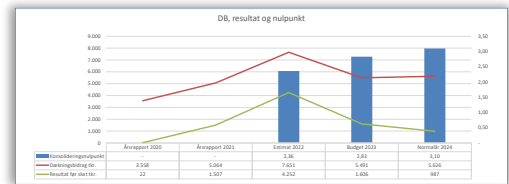
NØGLETAL	Årsrapport 2020		Årsrapport 2021		Estimat 2022		Budget 2023		Budget 2024	
		tkr. i alt		tkr. i alt		tkr. i alt		tkr. i alt		tkr. i alt
RENTABILITET										
Ejeraflønning		450		450		450		450		450
Afkastningsgrad		-0,4%		3,7%		11,8%		4,0%		2,1%
Gældsrente		1,2%		1,0%		2,1%		2,2%		2,1%
Rentemarginal		-1,5%		2,7%		9,7%		1,8%		0,0%
Egenkapitalens forretning (EKF)		-4,4%		9,8%		32,1%		7,2%		2,1%
LIKVIDITET										
Afskrivningernes dækningsgrad						4,1		1,9		1,3
Selvfinsieringsgrad		%		%		434%		123%		47%
Kassekredit ultimo saldo, tkr.		-2.777		-2.675		650		501		-2.851
SOLIDITET										
Soliditetsgrad		25,2%		28,2%		34,8%		36,5%		35,1%
Finansiel gearing		2,6		2,2		2,1		1,8		1,8
Årets ændring af egenkapital, tkr.		711		1.141		1.962		1.017		524

Figur 63 Kun de vigtigste poster er med i sammendraget af Pengebinding, Balance og Nøgletal. For budgetårene er de hentet fra de andre ark, mens man for regnskabsårene kan indtaste tal.

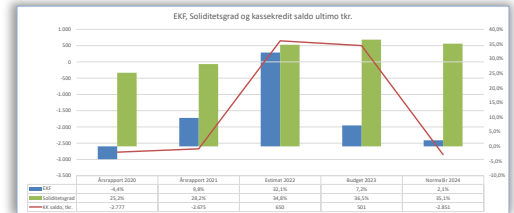
Det samme gælder kopiknapperne til de to kombinations-grafer. Kombinationsgraferne sættes også automatisk ind i Word som billeder ved brug af kopiknappen.

Første kombinationsgraf sammenholder dækningsbidrag i alt og resultat før skat, der aflæses på venstre x-akse samt nul-punkt, der aflæses på højre x-akse. Grafikken vises kun for de udvalgte år.

Anden kombinationsgraf viser egenkapitalens forrentning (EKF), soliditetsgrad og kassekreditsaldo i samme graf. EKF og soliditetsgrad aflæses på højre x-akse, kassekreditsaldo på venstre x-akse. Man får altså et koncentrat af rentabilitet, soliditet og likviditet.



Figur 64 Det første kombinations-grafik sammen-sætter dækningsbidrag i alt, resultat før skat samt nulpunkt i samme graf med to x-akser.



Figur 65 Den anden kombinationsgraf viser EKF, soliditetsgrad og kassekreditsaldo

Appendiks1: Leasing i BudgetVejlby

Den nemmeste måde at håndtere leasing på er at føre leasing som et almindeligt lån.

Hvis leasing skal laves helt korrekt regnskabsmæssigt, kræver det adgang til leasingkontrakten og en del mellemregninger. Det gøres på følgende måde i BudgetVejlby:

Regnskabsmæssigt fører man finansiel leasing, hvor man ikke ejer aktivet, som om man ejer aktivet. Dvs. at man opfører aktivet i anlægskartoteket og afskriver driftsmæssigt på det som på alle andre aktiver. Som modpost i passiverne opretter man leasingforpligtelsen (under leasing forpligtelser). Egenkapitalen ændrer sig altså ikke ved oprettelsen.

Eksemplet i det følgende er leasing af en traktor på en leasingkontrakt med en effektiv rente på 3 %.

I kontrakten kan traktoren erhverves for ca. 187 tkr.³ i år 7, men den økonomiske levetid er godt 9 år.

På baggrund af disse oplysninger skal leasingydelsen beregnes og opdeles i en afdragsdel og en rentedel. Derudover beregnes den afskrivning, der skal fremkomme i anlægskartoteket af kontrol hensyn.

Næste skridt er at oprette traktoren i anlægskartoteket med et "I" indtastet for leasing som i Figur 70.

Dernæst skal leasinggælden oprettes under leasingforpligtelser og afdragsdelen af leasingydelsen indtastes som afdrag som i Figur 69.

Og endelig skal rentedelen af leasingydelsen indtastes i resultatopgørelsen under finansieringsomkostninger som i Figur 68.

Kostpris	750.000	kr.
Kalkulationsrente	3%	effektiv rente på leasingkontrakten
Løbetid leasing kontrakt	7	år
Scrapværdi år 7	186.964	kr.
Levetid i BudgetVejlby	9,3244	år (Økonomisk levetid)
Lineær afskrivning	80.434	i BudgetVejlby's anlægskartoteket

Figur 66 Billede af forudsætningerne for eksemplet

Anlægskartotek		Rentedelen af leasingydelsen		Afdragsdelen af leasingydelsen		Leasing gæld	
Afskrivning	Værdi						
	750.000	0					750.000
80.434	669.566	1	22.500	73.480	95.980	676.520	
80.434	589.133	2	20.296	75.684	95.980	600.836	
80.434	508.699	3	18.025	77.955	95.980	522.881	
80.434	428.265	4	15.686	80.293	95.980	442.588	
80.434	347.832	5	13.278	82.702	95.980	359.886	
80.434	267.398	6	10.797	85.183	95.980	274.703	
80.434	186.964	7	8.241	87.739	95.980	186.964	
563.036			108.822	563.036	671.858		

Figur 67 Beregning af leasingydelse, afdragsdel, rentedel og afskrivning. Leasing er normalt forudbetalt, men er her for overskuelighedens skyld ført som almindelig annuitet.

Traktor	I=Leasing	750	Investering	M	Rest-år	Afskr.	670	Investering	M	Rest-år	Afskr.	589	Investering	M	Rest-år	Afskr.	509	Investering	M	Rest-år	Afskr.	428
Inventar markbrug		750			9,3244	-80	670				-80	589				-80	509				-80	428

Figur 70 Den leasede traktor er oprettet med et "I" for leasing i anlægskartoteket og 9,3244 som levetid. Afskrivningen bliver i hele tusinder 80 som udregnet. Landmanden beholder traktoren efter kontraktens udløb – derfor 9,3244 år.

Traktor	-750	73	-677	76	-601	78	-523	80	-443
Leasingforpligtelser	-750	73	-677	76	-601	78	-523	80	-443

Figur 69 Indtastning af leasingforpligtelse og afdragsdelen under leasingforpligtelser

Leasing	-22.500	#	-20.296	#	-18.025	#	-15.686
Finansiering i alt	-22.500		-20.296		-18.025		-15.686

Figur 68 Indtastning af rentedelen af leasingydelse under finansieringsomkostninger i resultatet

³ Af hensyn til overskuelighed ses der bort fra udbetaling

Hvordan virker det så regnskabs- og skattemæssigt?

RESULTAT EFTER FINANSIERING	-102.934	-100.730	-98.459	-96.120
-----------------------------	----------	----------	---------	---------

Figur 71 Resultatet belastes af afskrivninger og rentedelen af leasingydelsen.

Resultatet er belastet af de driftsmæssige afskrivninger fra anlægskartoteket og rentedelen af leasingydelsen fra finansieringsomkostningerne.

Skattemæssigt føres resultatet fra Figur 71 over på arket *BetaltSkat* og de driftsmæssige afskrivninger bliver tilbageført før skatteberegningen. Tilbage er altså kun rentedelen af leasingydelsen. Men da det lille "I" er tilføjet, udgiftsføres afdragsdelen fra leasingydelsen.

Alt i alt betyder det, at leasing føres korrekt skattemæssigt samtidig med, at det leasede aktiv behandles som alle andre aktiver via anlægskartoteket.

Som det ses i Figur 73 er der en lille tidsforskydning mellem resultatpåvirkning og skattepåvirkning, men over tid belastes begge opgørelse af samme omkostning.

Pga. tidsforskydningen er værdien af aktivet og leasinggælden forskellig over tid, selvom de begge ender i samme scrapværdi år 7. Hvis leasingforholdet afbrydes før udløb af kontrakten, vil aktivets værdi være lavere end leasinggælden, og det vil skattemæssigt medføre et tab. Dette tab registreres på arket *UdskudtSkat* som det ses i Figur 74 som et truende tab. Tabet er fradragsberettiget og modregnes derfor i udskudt skat. Skatten af tabet indgår altså som et aktiv i opgørelsen af udskudt skat. Ved kontraktens udløb er gæld og aktivets værdi igen ens og udskudt skat på leasing er igen nul kr.

VS INDKOMST		- 1.000 kr -
Årets resultat før skat		-103
Tilbageført nedskrivning besætning		0
Tilbageførsel driftsmæssige afskrivninger mv.		80
Afdragsdel leasing udgiftsført		-73
Prioritetsomk/amortisering tilbageført		0
Personlig indtjening modregnet		0
Fremført underskud tidligere år		0
VS før af/nedskrivning		-96
Årets skattemæssige af- og nedskrivning i alt		0
VS efter af- og nedskrivning		-96

Figur 72 Resultatpåvirkningen overføres til arket *BetaltSkat*, afskrivningerne tilbageføres, mens afdragsdelen af leasingydelsen fratrækkes. Så skattemæssigt er indkomsten påvirket af leasingydelsen. Her som eks. år 1.

Belastning resultat	Belastning indkomst	Forskel belastning
102.934	95.980	6.954
100.729	95.980	4.750
98.459	95.980	2.479
96.120	95.980	140
93.711	95.980	-2.268
91.230	95.980	-4.749
88.675	95.980	-7.305
671.858	671.858	0

Figur 73 Tidsforskydningen mellem belastning af resultat og indkomst udlignes over tid, så begge opgørelser er belastet med 671.858 kr.

Leasede driftsmidler (Inventar mark, h % korr.												
750		-80	670		-80	589		-80	509		-80	428
750		-73	677		-76	601		-78	523		-80	443
0	56,0%		-7	-4		-12	-7		-14	-8		-14
												-8

Figur 74 Undervejs i afviklingen af leasinggælden over de 7 år, vil gælden overstige aktivets værdi, hvilket igen vil betyde tab ved afbrud af kontrakten. Tabet måles på arket *UdskudtSkat* og skatten heraf modregnes i udskudt skat.

Appendiks2: Aktieindkomst i BudgetVejlby

Personers aktieudbytte beskattes som aktieindkomst med 27 % under progressionsgrænsen på 57.200 (2022) og 42 % over progressionsgrænsen. Dette gælder både børsnoterede og unoterede aktier. Ægtefæller har tilsammen dobbelt progressionsgrænse (114.400) Det, den ene ikke udnytter, kan den anden udnytte. Her er også en skattemæssig fordel ved at være gift.

Beskatningen svarer i store træk til personbeskatningen, fordi selskabet først har betalt selskabsskat med 22 %, og betaler udbytte af resten.

Marginalen under progressionsgrænsen er således $22\% + (1 - 22\%) * 7\% = 43,06\%$

Marginalen over progressionsgrænsen er således $22 + (1 - 22\%) * 42\% = 54,76\%$

Aktieindkomst opgøres for sig og påvirker ikke de andre indkomster eller skatter. Gevinst ved salg af aktier behandles på samme måde som udbytte, mens der er forskellige modregningsregler ved tab på aktiesalg afhængig af, om det er unoterede eller børsnoterede aktier.

BudgetVejlby kan håndtere beskatningen af aktieudbytter til 27 % eller 42 % og tage hensyn til ægtefællers dobbelte bundfradrag. Men det er også alt, da modellen ikke kan opgøre gevinst og tab på aktier endside de beskatningsmæssige konsekvenser heraf.

Man kan altså budgettere med et evt. aktieudbytte, men aktiespekulanter, der forventer gevinst og tab på salg af aktier, kan ikke få beregnet skatten heraf.

Leasing	
Forpagtningsafgift mv.	
Renteindtægter	
Aktieudbytte	50.000
Renteudgifter mv.	
Kassekreditrente	
Prioritetsomkostninger	
Finansiering i alt	50.000

Figur 75 Eksempel med indtastning af 50 tkr. i aktieudbytte på Resultatarket

Komm., bund- og topskat minus personfradrag	0
+ AM-bidrag	0
= Ialt skat og AM-bidrag	0
+ Ejendomsvær	9 promille af 0
+ Virksomhedsskat af årets opsparede beløb (ved brug af opsparing modregnes skatten)	0
+ skat af aktieindkomst (27 % under grænse, 42 % over grænse)	13.500
= Betalt skat i alt	13.500
= BETALT SKAT (afr. hele tusinder)	14.000

Figur 76 Indtastet aktieudbytte på 50 tkr. beskattes med 27 %, da det er under progressionsgrænsen. 27 % af 50 tkr. er 13.500 kr.

13 Bibliografi

Skat, 2023. *Satser*. [Online]

Available at: <https://skat.dk/data.aspx?oid=2035568>

[Senest hentet eller vist den 14 9 2023].

Skatteministeriet(2), 2023. *Marginalskatteprocenter 1993-2023*. [Online]

Available at: <https://www.skm.dk/skattetal/satser/tidsserier/marginalskatteprocenter-1993-2023/>

[Senest hentet eller vist den 14 9 2023].

Skatteministeriet, 2023. *Kommuneskatter - gennemsnitsprocenter 2007-2023*. [Online]

Available at: <https://www.skm.dk/skattetal/satser/statistik-i-kommunerne/kommuneskatter-gennemsnitsprocenter-2007-2023/>

[Senest hentet eller vist den 14 9 2023].