

Budget og skat

Beregning af skat
til brug i budgetter
med
BudgetVejlby

Indhold

Indhold.....	2
1 Udskudt skat primo	3
1.1 Genvundne afskrivninger på bygninger	4
1.2 Genvundne afskrivninger på inventar	5
1.3 Nedskrivning besætning.....	5
1.4 Opsparing i virksomhedsskatteordningen til 22 %.....	5
1.5 Manuel korrektion af udskudt skat i BudgetVejlby	6
1.6 Udskudt skat i alt.....	7
2 Skatteberegningen i BudgetVejlby	8
2.1 Fordeling af virksomhedsindkomst i VSO.....	8
2.2 Indkomstbeskatningen hos ejer og ægtefælle	10
2.3 Marginalskatteprocenter	11
2.4 Topskatsoptimering og investeringer	11
2.5 Beregning af ændring i udskudt skat.....	12
2.6 Hvorfor skal ændring i udskudt skat med? Var det ikke bedre med betalt skat alene?	12
3 Skattestrategier	14
3.1 Topskatsoptimering	15
3.2 Indkomst = privatforbrug	15
3.3 Personfradragsoptimering	15
3.4 Opsummering	16
3.5 Skatteberegning ved personfradragsoptimering	17
4 Nøgletalsberegning i BudgetVejlby.....	18
4.1 Nøgletals arket	18
4.2 Nulpunktsberegning i BudgetVejlby.....	19
5 Ekstraopgaver	20
5.1 Ekstraopgave A.....	20
5.2 Ekstraopgave B.....	20
5.3 Ekstraopgave C.....	21
5.4 Ekstraopgave D	22
5.5 Ekstraopgave E.....	24

1 Udskudt skat primo

Du er ansat på et rådgivningskontor og får en ny kunde, som du skal udarbejde budget for. De eneste data, kunden har med, er et sammendrag af sidste års årsrapport:

Sammendrag af årsrapport		Enhed	DB
Dækningsbidrag		1	3.557.000
m Dækningsbidrag			3.557.000
DÆKNINGSBIDRAG			3.557.000
<hr/>			
m Diverse omkostninger			-2.275.000
Kontante kapacitetsomkostninger			-2.275.000
Afskrivninger (ekskl. imat. aktiver og jord)			-841.429
Af- og nedskrivninger mv.			-841.429
Kapacitetsomkostninger i alt			-3.116.429
RESULTAT AF PRIMÆR DRIFT			440.571
<hr/>			
Afkoblet EU-støtte			535.000
RESULTAT FØR FINANSIERING			975.571
<hr/>			
Forpagtningsafgift mv.			-255.000
Renteudgifter mv.			-385.000
Finansiering i alt			-640.000
RESULTAT EFTER FINANSIERING			335.571
<hr/>			
Private indtægter/omkostninger			3.000
ÅRETS RESULTAT FØR SKAT			338.571

	Primo
Jord	12.000
Driftsbygninger & installationer	5.800
Beboelse, ejendomsværdiskat	2.000
Beboelse (stuehus)	2.000
Fast ejendom i alt	19.800
<hr/>	
Betalingsrettigheder EU	1.250
Inventar, andet	2.990
Kvæg	2.150
Besætning	2.150
Beholdninger egen avl	1.316
Beholdninger indkøbt foder	325
Jordbeholdninger	67
Andre beholdninger	130
Beholdninger i alt	1.838
Landbrugsaktiver	28.028
<hr/>	
Tilgodehavender	1.656
KK (når den er positiv)	
Finansaktiver	1.656
AKTIVER I ALT	29.684

	- Gæld
Fast gæld	-21.000
Realkreditinstitutter	-21.000
<hr/>	
Anden gæld	-891
Anden gæld	-891
Moms og afgifter	
Kassekredit (negativ)	-427
Anden gæld	-1.318
Gæld i alt	-22.318
<hr/>	
Hensættelse, udskudt skat	
Indskudskapital	7.366
Overført resultat	
EGENKAPITAL	7.366

I dette sammendrag er der hverken skat af årets resultat eller udskudt skat. Kunden er gift, så de skal beskattes som ægtefæller. Det eneste, du derudover kender til, er den udskudte skat i sidste års årsrapport, der lyder:

5540 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 1 Specifikationen af udskudt skat i dette eksempel

Kunden forventer ikke de store ændringer i hverken produktion, priser eller mængder det kommende år, så dette års budget skal svare til sidste års tal.

Opgaven går ud på at give et kvalificeret bud på skattesiden i budgettet for sidste år og dette år. Med kvalificeret bud menes, at med den usikkerhed, der er i budgettering, giver det ikke bedre beslutninger at spille tiden på for mange detaljer. Det er altså på ingen måde ambitionen at lave et fuldt skatteregnskab. På den anden side har skat så stor virkning på likviditet, egenkapital og

nøgletal, at en for simpel skatteberegning ikke er nok. Så det gælder om at ramme den gyldne middelvej – et kvalificeret bud i hele tusinder.

Vi bruger BudgetVejlby som regnemaskine. Dvs. at vi ikke laver et fuldt budget i BudgetVejlby, men kun bruger sammendragstal. Oveni et kvalificeret bud på skat af årets resultat, får vi et bud på betalt skat og ændring i udskudt skat afhængig af skattestrategi. Dertil kommer, at vi i tilgift får automatisk beregnet de nøgletal, du kender fra regnskabsanalyse.

1. Tag et BudgetVejlby ned fra Jordbrug.it, indtast sammendrags tallene ovenfor og skift på Balance arket til ægtefællebeskatning.
2. Mht. driftsmæssige afskrivninger må du via aktiverens levetid (Rest-år) ramme så godt som muligt.
3. Første problem er udskudt skat. BudgetVejlby kan – med indtastede korrektioner - selv give et bud på udskudt skat på følgende områder:
 - 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 %, fordi man forudsætter, at indkomsten i salgsåret kommer oveni landmandens indkomst i forvejen, og derfor ender oppe i den højeste marginal på personlig indkomst.

1.1 Genvundne afskrivninger på bygninger

Den driftsmæssige værdi af bygninger i dette eksempel er 5.800 tkr. På arket UdskudtSkat angives driftsmæssige værdier med blå, mens skattemæssige angives med rødt som det ses i Figur 2. Hvis kunden realiserede sine bygninger til 5.800 tkr. ville det udløse skat på 2.494 tkr. jf. Figur 1. Årsagen til dette er, at kunden skattemæssigt har afskrevet sine bygninger hårdere end de reelt er faldet i værdi således, at den skattemæssige værdi er langt lavere end de 5.800 tkr. Kunden har populært sagt skubbet skat foran sig, idet han har brugt en stor del af sine skattemæssige bygningsafskrivninger.

For at få det frem, skal vi på BetaltSkat 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 / 0,56) -4.454

Fast ejendom		19.800	
- heraf bygning	Afskr. grundlag	5.800	
	Akk. afskrivninger		-4.454

Figur 4 Korrektion af skattemæssige afskrivninger på bygninger på BetaltSkat

Bygninger		Korr.	
	5.800		
	1.346		
	4.454	56,0%	2.494

Figur 3 Bygninger står nu skattemæssigt til 1.346 tkr. på UdskudtSkat, da der er brugt 4.454 tkr. skattemæssige afskrivninger allerede. Den udskudte skat af genvunde afskrivninger bliver 2.494 som i S540

Forenklet overslag		Skat%	Skat
Bygninger		Korr.	
	5.800		
	5.800		
	0	56,0%	
Driftsmidler (Inventar mark, husdyr, an)		Korr.	
	2.990		
	2.990		
	0	56,0%	
Leasede driftsmidler (Inventar mark, h)		Korr.	
	0		
	0		
	0	56,0%	
Besætning (kvæg/svin)		Korr.	
	2.150		
	2.150		
	0	56,0%	
Opsparingsordning i VSO		Korr.	
	0		
	0	34,0%	
Fremført underskud fra tidligere år		Korr.	
	0		
	0	56,0%	
Ejendomsavancebeskatning		Korr.	
	0		
	0	42,7%	
Korrektion af udskudt skat	Værdi	Korr.	
		56,0%	
		56,0%	
		56,0%	
			Afrundet udskudt skat

Figur 2 UdskudtSkat arket i BudgetVejlby uden korrektioner for beregning af udskudt skat

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

1.346 tkr. værd, så udregnes afskrivningen ud fra de 5.800 tkr. Hvis der f.eks. afskrives 8 % om året, så er 8 % af 5.800 tkr. 464 tkr. mens 8 % af 1.346 tkr. er 108 tkr. Hvis afskrivningen skal være bare nogenlunde rigtig, er man nødt til at korrigerer afskrivninger – ikke anskaffelsessummen.

I et skatteregnskab afskrives hver bygning for sig, men her er BudgetVejlby forenklet til, at hele bygningsmassen afskrives under ét lineært med 8 % årligt.

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 %, så den indkomst, solget ville udløse, er $1.189 / 0,56 = 2.123$ tkr.

Vi korrigerer værdien af inventaret på BetaltSkat med – 2.123 tkr.:

Inventar (mark, husdyr, andet)	2.990	-2.123	867
--------------------------------	-------	--------	-----

Figur 6 Korrektion til skattemæssig værdi af inventar på BetaltSkat

Driftsmidler (inventar mark, husdyr, an	Korr.	
2.990		
867		
2.123	56,0%	1.189

Figur 5 Som får den ønskede effekt på arket UdskudtSkat

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.

1.3 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. $120 / 0,56 = 214$ tkr.

Besætning	2.150	-214	1.936
-----------	-------	------	-------

Figur 8 Korrektion af besætningsværdien på BetaltSkat arket

Besætning (kvæg/svin)	Korr.	
2.150		
1.936		
214	56,0%	120

Figur 7 Der får den ønskede virkning på arket UdskudtSkat

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

1.4 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 %. Udskudt skat af opsparing beregnes derfor med 34 % (56 % minus 22 % a conto).

Der er hensat 115 tkr. som skat af opsparing, der divideret med skatteprocenten på 34 giver en indkomst på 338 tkr.

Korrekturen 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	15	15
	Personlig indkomst hævet til endelig beskatning	558	558
338	Hævning af tidligere års opsparing	0	0
	Opsparet indkomst	0	
	I alt indkomst / max hævning	573	573

Figur 10 Korrektion for opsparing i virksomhedsskatteordningen (VSO) på BetaltSkat arket

Opsparingsordning i VSO			
		Korr.	
338		34,0%	115

Figur 9 Opsparing i VSO slår ud på UdskudtSkat arket med 115 tkr.

1.5 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.

Vi skal derfor dividere skatten med skatteprocenten for at få indkomsten, som vi så taster ind på arket UdskudtSkat i hele tusinder (og med modsat fortegn):

Finansielle aktiver (474 / 0,56) 846

EUrettigheder (-1.525 / 0,56) -2.723

Opsparing 25%, 24,5%, beholdninger (578 / 0,56) 1.032

Korrektion af udskudt skat	Værdi	Korr.	
Finansielle aktiver	846	56,0%	474
EU rettigheder	-2.723	56,0%	-1.525
Opsparing, beh.	1.032	56,0%	578

Figur 11 Korrektionslinjerne kan bruges til de skatter, BudgetVejlby ikke kan regne. Men det er indkomsten, der skal indtastes - ikke skatten.

1.6 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.

		- 1.000 kr -	
		PRIMO 2019	
Forenklet overslag		Skat%	Skat
Bygninger	Korr.		
	5.800		
	1.346		
	4.454	56,0%	2.494
Driftsmidler (Inventar mark, husdyr, ar	Korr.		
	2.990		
	867		
	2.123	56,0%	1.189
Leasede driftsmidler (Inventar mark, h	Korr.		
	0		
	0		
	0	56,0%	
Besætning (kvæg/svin)	Korr.		
	2.150		
	1.936		
	214	56,0%	120
Opsparingsordning i VSO	Korr.		
	338	34,0%	115
Fremført underskud fra tidligere år	Korr.		
	0	56,0%	
Ejendomsavancebeskatning	Korr.		
	0	42,7%	
Korrektion af udskudt skat	Værdi Korr.		
Finansielle aktiver	846	56,0%	474
EU rettigheder	-2.723	56,0%	-1.525
Opsparing, beh.	1.032	56,0%	578
	Afrundet udskudt skat		3.445

Figur 13 UdskudtSkat arket summer hensættelsen til 3.445 tkr.

Hensættelse, udskudt skat	-3.445
Indskudskapital	3.921
Overført resultat	
EGENKAPITAL	3.921

Figur 12 Egenkapitalen er reduceret med hensættelsen til udskudt skat på Balance arket

2 Skatteberegningen i BudgetVejlby

Det er nu tid at se på skatteberegningen i BudgetVejlby baseret på de tal, der er tastet ind i opgave 1.

ÅRETS RESULTAT FØR SKAT	338.571
Skat af årets resultat	-87.000
ÅRETS RESULTAT	251.571

Figur 14 Skat af årets resultat på Resultatarket er beregnet automatisk

Betalt skat	(fra BetaltSkat)	-221.000
Ændring i udskudt skat	(fra UdskudtSkat)	134.000
Skat af årets resultat		-87.000
ÆNDRING AF EGENKAPITAL		251.571

Figur 15 Skat af årets resultat er summen af betalt skat og ændring i udskudt skat

BudgetVejlby har beregnet skat af årets resultat til 87 tkr. og indsat det i resultatopgørelsen.

Skat af årets resultat er ikke nødvendigvis den skat, der skal betales nu og her, men det er bedste bud på den endelige skat af årets resultat.

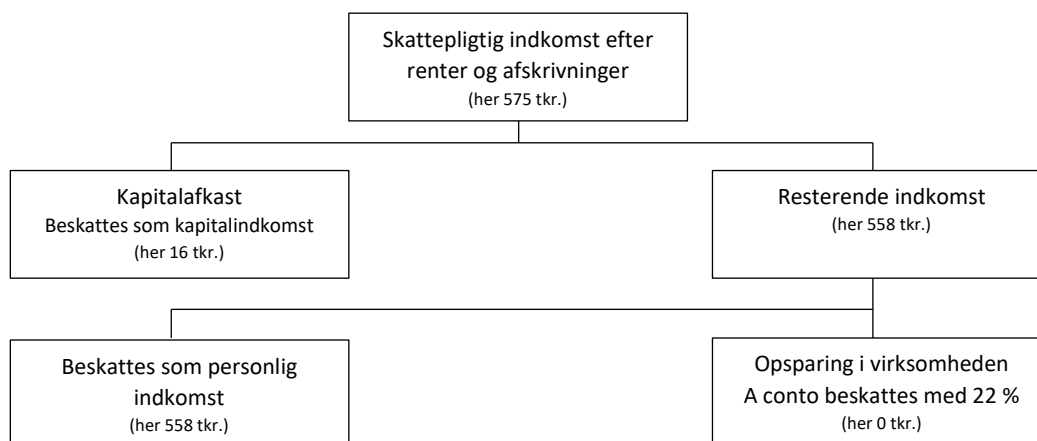
Med andre ord er skat af årets resultat lig med betalt skat + ændring i udskudt skat.

Lidt længere nede på resultatarket under egenkapitalforklaring står det sort på hvidt, at skat af årets resultat er summen af betalt skat og ændring i udskudt skat.

Først ser vi på beregningen af betalt skat.

2.1 Fordeling af virksomhedsindkomst i VSO

I BudgetVejlby forudsættes det, at der gøres brug af virksomhedsskatteordningen (VSO). Personligt ejede virksomheder kan også vælge at lade sig beskatte efter personskatteloven eller kapitalafkastordningen, men der er så store fordele ved VSO, at det forudsættes, at alle produktionslandbrug bruger VSO.



1. I VSO opgøres indkomsten fra virksomheden som skattepligtig indkomst efter renter og skattemæssige afskrivninger.
2. Hvis virksomheden har så meget egenkapital, at der kan opgøres et kapitalafkastgrundlag, så føres først en del af indkomsten som kapitalafkast, der beskattes som kapitalindkomst hos ejeren.
3. Af den resterende indkomst kan der opspares i virksomheden til en a conto skat på 22 % på visse forudsætninger
4. Resten af indkomsten efter kapitalafkast og opsparing ender som personlig indkomst ved ejeren.

I vores eksempel sker følgende:

Vedr. 1: Virksomhedsindkomsten efter renter og afskrivninger (VS indkomst) kan opgøres til 575 tkr.

Udgangspunktet for indkomsten er driftsbudgettets resultat, der korrigeres for forskellige poster således, at den skattepligtige indkomst kan opgøres til 575 tkr. efter 816 tkr. i skattemæssige afskrivninger.

Inden da er de driftsmæssige afskrivninger fra driftsbudgettet på 841 tkr. ført tilbage under punktet "Tilbageførsel ikke-likvide poster...". De skattemæssige afskrivninger er altså brugt til at opgøre indkomsten i stedet for de driftsmæssige, der bruges i resultatopgørelsen.

Vedr. 2: Kunden har så meget skattemæssigt opgjort egenkapital, at der kan opgøres et kapitalafkastgrundlag på 1.646 tkr. Kapitalafkastprocenten meldes ud af Skat hvert år og er afhængig af samfundets renteniveau, og da renteniveauet er lavt, er kapitalafkastprocenten for tiden 0. Her er den dog sat til 1 % for at man kan se, hvordan det virker.

Vedr. 3: I dette eksempel bliver der ikke opsparret.

Vedr. 4: Da der i dette eksempel ikke opsparres, bliver resten af virksomhedsindkomsten til personlig indkomst på 558 tkr. ved ejeren. Der hæves ikke af den opsparing, som kunden har primo.

VS INDKOMST		- 1.000 kr -
	Årets resultat før skat	339
	Tilbageført nedskrivning besætning	214
	Tilbageførsel ikke-likvide poster fra resultatopgørelsen	841
	Afdragsdel leasing udgiftsført	0
	Prioritetsomk/amortisering tilbageført	0
	Personlig indtjening modregnet	-3
	Fremført underskud tidligere år	0
	VS før af/nedskrivning	1.391
	Årets skattemæssige af- og nedskrivning i alt	-816
	VS efter af- og nedskrivning	575

Figur 16 Virksomhedsindkomsten kan opgøres til 575 tkr. på

Kapitalafkastgrundlag	1.646
Kapitalafkastprocent	1,00
Maksimalt kapitalafkast	16
Årets kapitalafkast	16

Figur 17 Kapitalafkastgrundlaget kan opgøres til 1.646 tkr. Ved 1 % i kapitalafkastprocent bliver kapitalafkastet 16 tkr.

HÆVERÆKKEFØLGE			- 1.000 kr -	- 1.000 kr -
		Indkomst	Hævet beløb	
	Virksomhedsskat af dette års opsparing		0	0
	Årets kapitalafkast	16	16	
	Personlig indkomst hævet til endelig beskatning	558	558	
338	Hævning af tidligere års opsparing	0	0	0
	Opsparret indkomst	0		
	I alt indkomst / max hævning	575	575	

Figur 18 Virksomhedens indkomst på 575 tkr. deles i et kapitalafkast på 16 tkr. og personlig indkomst på 558 tkr.

2.2 Indkomstbeskatningen hos ejer og ægtefælle

Ejeren bliver nu indkomstbeskattet af 16 tkr. i kapitalindkomst og 558 tkr. i personlig indkomst – i princippet fuldstændigt som en lønmodtager. Da han er gift, og der i budgettet er sat 3 tkr. som private indtægter, går BudgetVejlby ud fra, at det er ægtefællens indkomst. Ægtefællen bliver beskattet af 3 tkr. som personlig indkomst.

SKATTEBEREGNING				2019	
Grøn check, enlig forsørger og ekstra pensionsfradrag er udeladt				Kopi	
				ÆGTEFÆLLEBESKATNING	
2		Driftsleder		Ægtefælle	
Skatteloft 1 i procent:	52,05 AM-bidrag %	8%	8%		
Kommunes max %	52,06				
Evt. reduktion	0,01 Kommuneskatteprocent	24,90	24,90		
Reduceret topskat%	14,99 Kirkeskatteprocent	0,68	0,68		
Anvendes nedenfor ved personlig indkomst	Kommunale skatter i alt	25,58	25,58		
Lønindkomst før AM-bidrag		0	0	3.000	
Overskud af virksomhed før AM-bidrag		558.043			
AM-bidrag ialt	8% 558.043	44.643		240	
Personlig indkomst					
Lønindkomst efter arbejdsmarkedsbidrag (A-indkomst)		0		2.760	
+ VS resultat endelig beskatning		513.400			
- indskud til ratepension		0			
- underskud overført til ægtefælle		0		0	
= PERSONLIG INDKOMST		513.400		2.760	
Kapitalindkomst					
+ kapitalafkast VS		16.460		0	
= KAPITALINDKOMST		16.460		0	
Ligningsmæssige fradrag					
+ beskæftigelsesfradrag	10,10%	37.200		303	
+ jobfradrag	3,75%	2.100		0	
+ kontingent A-kasse, fagforening		0			
= LIGNINGSMÆSSIGE FRADRAG		39.300		303	
Skattepligtig indkomst					
Personlig indkomst		513.400		2.760	
+/- kapitalindkomst		16.460		0	
- ligningsmæssige fradrag		-39.300		-303	
= SKATTEPLIGTIG INDKOMST		490.560		2.457	
Skatteberegning					
Kommunale skatter af skattepligtig indkomst					
25,58 % af 490.560		125.485		629	
Bundskat af personlig indkomst + positiv nettokapitalindkomst					
12,16 % af (513.400 16.460)		64.431		336	
Topskat af personlig indkomst - bundfradrag					
14,99 % af (513.400 -513.400)		0		0	
Topskat af positiv nettokapitalindkomst minus bundfradrag minus rest bundfradrag					
10,06 % af (16.460 -16.460 0)		0		0	
Personskatter i alt		189.916		964	
Minus skatteværdi personfradrag	37,74%	46.200		-964	
Komm., bund- og topskat minus personfradrag		156.009		0	
+ AM-bidrag		44.643		240	
= Ialt skat og AM-bidrag		200.652		240	
+ Ejendomsvæn	10 promille af 2.000.000	20.000		0	
+ Virksomhedsskat af årets opsparede beløb (ved brug af opsparing modregnes skatten)		0			
= Betalt skat i alt		220.652		240	
= BETALT SKAT FOR BEGGE ÆGTEFÆLLER (afr. hele tusinder)		221.000			

Figur 19 Skatteberegningen for ægtefællerne i eksemplet

Af ejerens arbejdsindkomst betales først arbejdsmarkedsbidrag på 8 %. Det gør kunden, og det gør ægtefællen. Efter AM-bidraget bliver resten til personlig indkomst, der indgår i grundlaget for resten af personskatterne undtagen én. Kapitalafkastet er kapitalindkomst, som der ikke betales arbejdsmarkedsbidrag af. Det er altså en fordel for kunden, at han har et kapitalafkastgrundlag.

De kommunale skatter (kommune- og kirkeskat) betales af den skattepligtige indkomst, der opgøres som personlig indkomst plus/minus kapitalindkomst minus ligningsmæssige fradrag. For kunden er den skattepligtige indkomst 490.560 kr. inkl. kapitalafkastet, der er kapitalindkomst.

Statsskatterne, dvs. top- og bundskat betales af den personlige indkomst og for bundskattens vedkommende tillagt evt. positiv nettokapitalindkomst. Kunden betaler alene bundskat og ikke topskat af sin personlige indkomst. Men kapitalafkastet tæller med i grundlaget for bundskat, da kunden har positiv nettokapitalindkomst. Man kan dog også komme til at betale topskat af nettokapitalindkomst alene (her var undtagelsen til at personlig indkomst indgår i grundlaget for alle personskatter).

Endelig betales der ejendomsværdiskat af stuehusets værdi fra Balance arket.

Ægtefællens indkomst er på 3 tkr., så hun får ikke udnyttet sit personfradrag. 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 den anden ægtefælle.

I alt bliver betalt skat for begge ægtefæller til 221 tkr.

2.3 Marginalskatteprocenter

Tabel 1. Marginalskatteprocenter for personlig indkomst (udvalgte år)														
	1993	1998	2003	2007	2008	2009	2010	2012	2013	2015	2016	2017	2018	2019
Laveste, enlige forsørgere ¹⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,7	38,7	38,7	37,9 ²⁾ 38,6	37,6 ²⁾ 38,5
Laveste ⁴⁾	50,6 ³⁾	45,2	43,7	42,9	42,6	42,1	40,9	40,9	40,3	40,3	40,3	40,3	39,5 ²⁾ 40,2	39,2 ²⁾ 40,1
Mellemste	58,2 ⁵⁾	50,7	49,2	49,2	49,4	(57,3) ⁶⁾	-	-	-	-	-	-	-	-
Højeste	68,7	62,0	63,0	63,0	63,0	62,8	56,1	56,1	56,2	56,4	56,4	56,4	56,5	56,5

Anm.: Alle marginalprocenterne er inkl. kirkeskat.
 1) Fra 2014 inkl. ekstra beskæftigelsesfradrag.
 2) Inkl. jobfradrag fra 2018.
 3) Inkl. 3 pct.-fradrag.
 4) Fra 2004 inkl. beskæftigelsesfradrag
 5) Inkl. 6 pct.-skat, som blev udfaset i 1994 og 1995.
 6) I 2009 var mellem- og topskattegrænserne ens. Ingen betalte således mellemskat, uden at de også betalte topskat. Gifte personer, der fik overført et udnyttet mellemskattefradrag fra en ægtefælle, kunne til gengæld komme til at betale topskat uden at betale mellemskat. Den angivne marginalskat gjaldt for denne skatteyderkategori.

Figur 20 Kilde: Skatteministeriet, Marginalskatteprocenter 1993-2019, lokaliseret 13.08.19

<https://www.skm.dk/skattetal/statistik/tidsserieoversigter/marginalskatteprocenter-1993-2019>

standard. Den regner altså baglæns fra topskattegrænsen til, hvor store de skattemæssige afskrivninger skal være det pågældende år. De skattemæssige af- og nedskrivninger er "frivillige" kan man sige. Inventar afskrivninger kan være fra 0-25 % f.eks., nedskrivning besætning fra 0-15%. Den enkelte landmand kan altså køre op og ned i afskrivninger og tilpasse sin indkomst. De afskrivninger, han ikke bruger ét år, kan han bruge des mere de følgende år. Der er sådan set kun én dårlig ting ved skattemæssige afskrivninger, og det er, at de kun kan bruges én gang.

Der vil således være landmænd med god økonomi, der frivilligt lægger sig på en indkomst som kunden her, der udløser 221 tkr. i betalt skat. Han kunne godt have afskrevet lidt mere, men vælger at sælge sine skattemæssige afskrivninger så dyrt som muligt – dvs. oppe i topskatten, hvor marginalskatteprocenten er 56 %. Topskatteoptimering betyder altså lige akkurat at undgå topskat.

Årets investering -1.000 -	© ESN&CHA 14.08.19			
	Afskr. grundlag -1.000 -	Anvendt procent	Årets afskrivn. -1.000 -	Max afskr./nedskr -1.000 -
Straksfradrag>>		5%	0	0
0	5.800	8%	-464	464
0	0		0	0
	867	25%	-217	217
	2.150	6%	-136	323
Årets af- og nedskrivning i alt			-816	1.003

Figur 21 BudgetVejlby's automatiske tilpasning af af- og nedskrivninger til den ønskede indkomst

Personlig indkomst beskattes i Danmark på 3 niveauer.

Op til og med personfradraget p.t. 46 tkr. betales alene arbejdsmarkedsbidrag, dvs. 8 %.

Fra 46 tkr. og op til topskattegrænsen på 558 tkr. (før AM-bidrag) betales ca. 40 %.

Derover betales topskat dvs. ca. 56 % af alt over 558 tkr.

Bemærk at kunden i skatteberegningen i Figur 19 lige akkurat ikke betaler topskat. Topskat betales over et bundfradrag på 513.400 kr. (efter AM-bidrag) og landmandens personlige indkomst rammer lige præcis det beløb. Kunden har altså lagt sin indkomst på topskattegrænsen.

Det kaldes topskatteoptimering, og BudgetVejlby står til topskatteoptimering

I Figur 21 fra BetaltSkat arket viser kolonnen med "Årets afskrivn." årets skattemæssige afskrivninger, mens kolonnen "Max afskr./nedskr" viser det maksimale beløb, der kunne være afskrevet med.

Det ses, at alle årets bygningsafskrivninger på 464 tkr. bruges. Alle inventar afskrivninger på 217 tkr. bruges, mens der kun bruges 136 tkr. af besætningsnedskrivningens totale beløb på 323 tkr. BudgetVejlby har regnet baglæns til, at der skal bruges 816 tkr. i af- og nedskrivninger for, at topskattegrænsen nås, så det bliver der.

2.4 Topskatsoptimering og investeringer

I driftsbudgettet er der endnu ikke indlagt investeringer. Hvad sker der nu, hvis der indlægges inventar køb for 500 tkr.? Vil betalt skat falde?

Årets investering -1.000 -	© ESN&CHA 14.08.19			
	Afskr. grundlag -1.000 -	Anvendt procent	Årets afskrivn. -1.000 -	Max afskr/nedskr -1.000 -
Straksfradrag>>		5%	0	0
0	5.800	8%	-464	464
0	-4.454			
	0		0	0
500	1.367	25%	-342	342
	2.150	0%	-11	323
Årets af- og nedskrivning i alt			-816	1.128

Figur 22 Automatisk tilpasning af af- og nedskrivningerne efter investering på 500 tkr.

Nej. BudgetVejlby regner baglæns fra ønsket indkomst, som standard er sat til topskattegrænsen, og vil derfor ende på ca. samme betalte skat. Til gengæld er der lidt flere afskrivninger at skyde med jf. Figur 21. Der bruges kun 11 tkr. af nedskrivning på besætning, hvor man kunne have brugt 323 tkr. Inventar afskrivningerne er steget til 342 tkr., så der er ikke brugt så meget af besætningsnedskrivningen.

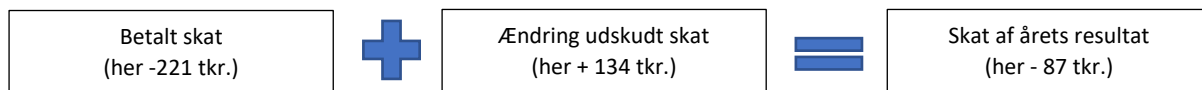
2.5 Beregning af ændring i udskudt skat

Vi sletter investeringen på 500 tkr. i inventar igen og kigger på arket UdskudtSkat.

Forenklet overslag	- 1.000 kr -		T/G	- 1.000 kr -			
	PRIMO 2019	Skat%		PRIMO 2020	Skat		
Bygninger			Inv.	Afskr.	Opskr.	Fortj.	Skat
	5.800	% korr.		-414		5.386	
	1.346			-464		882	
	4.454	56,0%				4.504	2.522
Driftsmidler (Inventar mark, husdyr, ar)		% korr.					
	2.990			-427		2.563	
	867			-217		650	
	2.123	56,0%				1.913	1.071
Leasede driftsmidler (Inventar mark, h)		% korr.					
	0			0			
	0						
	0	56,0%				0	
Besætning (kvæg/svin)		% korr.					
	2.150					2.150	
	1.936			-136		2.014	
	214	56,0%				136	76
Opsparingsordning i VSO		% korr.		Opsp.	Hævet		
	338	34,0%				338	115
Fremført underskud fra tidligere år		% korr.		Fremf.	Brugt		
	0	56,0%				0	
Ejendomsavancebeskatning		% korr.					
	0	42,7%				0	
Korrektion af udskudt skat	Værdi	% korr.			Korr		
Finansielle aktiver	846	56,0%		846	846		474
EU rettigheder	-2.723	56,0%		-2.723	-2.723		-1.525
Opsparing, beh.	1.032	56,0%		1.032	1.032		578
	Afrundet udskudt skat			3.445	Afrundet udskudt skat		3.311

Figur 23 Udskudt skat falder 134 tkr. på et år. Fra 3.445 til 3.311

ændringen af udskudt skat bliver positiv, betyder at skat af årets resultat ender på minus 87 tkr.



2.6 Hvorfor skal ændring i udskudt skat med? Var det ikke bedre med betalt skat alene?

Grundlæggende er udskudt skat med for, at kunden kan få et retvisende billede af sin egenkapital i balancen. Hvis ikke der var hensat til udskudt skat, ville egenkapitalen for denne kunde være knap 3,5 mio. kr. højere.

Det kan nemt være, at udskudt skat skyder en del tusind kr. forkert, men det skulle være mærkeligt, om den skyder 3,5 mio. kr. forkert.

Udskudt skat bygger på, at årsrapporten skal give et retvisende billede af virksomheden værdi, som den i øvrigt skal for at kunne kalde sig en årsrapport ifølge årsregnskabsloven. Så de driftsmæssige værdiansættelser må antages at være bedste bud på, hvad virksomheden er værd.

Dernæst kender vi ikke skattereglerne om 5, 10 eller 20 år, når virksomheden skal sælges, men vi kender dem i dag. Så bedste bud er dagens skatteregler.

Hvis vi antager, at virksomheden sælges til værdien i årsrapporten ved gældende skatteregler, hvor meget skat ville det så udløse? Det er udskudt skat.

Og har man først sagt ja til at have hensættelse til udskudt skat i balancen, har man også sagt ja til, at ændringen i udskudt skat, der uvægerligt vil være der, vil påvirke skatten af årets resultat.

Så "skat af årets resultat" skal tolkes som det bedste bud på den **endelige** skat af årets resultat baseret på balancens værdiansættelse og gældende skatteregler. Med endelig menes, at med den viden, vi har i dag, kan du regne med den egenkapital, der er i balancen. Der er trukket skat fra efter de værdiansættelser og regler, der gælder i dag.

3 Skattestrategier

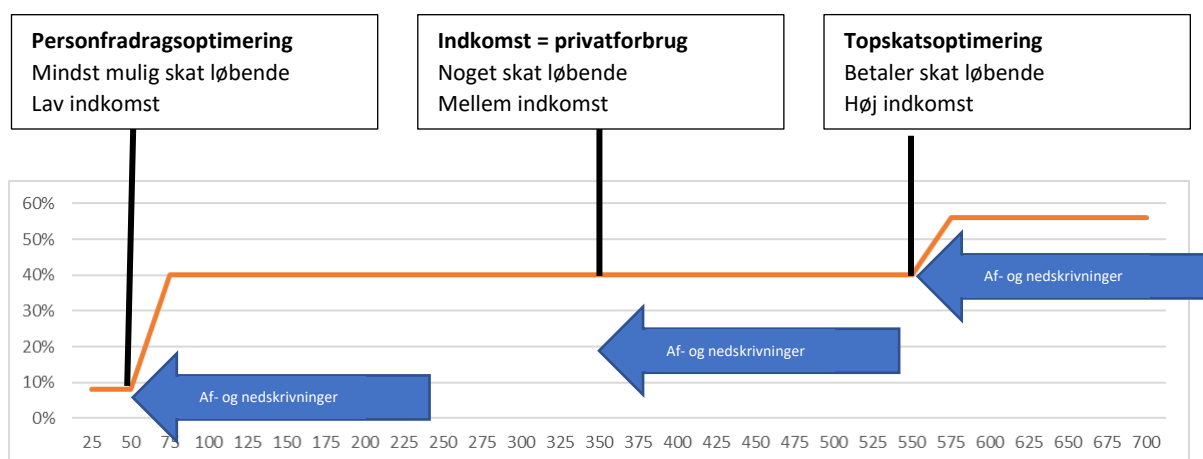
Vi fortsætter med samme eksempel.

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 aktuel for virksomheder med god økonomi, som forholder sig til, at virksomheden skal afhændes på et tidspunkt. Alternativet til at betale skat undervejs til 40 % 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 nyetablerede 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 hævede i virksomheden.



Figur 24 Tre skattestrategier i forhold til de tre marginalskatteprocenter på personlig indkomst: 8 %, 40 % 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 eksemplet i BudgetVejlby med følgende ændringer:

Dækningsbidrag år 1 kopieres til alle 4 år (nemtest med knappen Kopier DB fra år 1 til år 2, 3 og 4 øverst på Resultat arket)

I privat kontant længere nede på Resultat arket indtastes -300.000 i privatforbrug

Der reinvesteres for 500 tkr. i inventar hvert år på Balance arket. Ny linje til hver investering. Levetid 15 år.

(ingen afdrag, samme renteudgifter, samme kapacitetsomk. osv. hvert år)

Overblikket fra BetaltSkat arket skulle nu gerne se således ud:

3.1 Topskatsoptimering

- 1.000 kr -		OVERBLIK			
År	2019	2020	2021	2022	
Valg	Topskat	Topskat	Topskat	Topskat	
% afskr. af max	72%	50%	47%	64%	
Optimeret med afskr.	Optimeret	Optimeret	Optimeret	Optimeret	
VS-indkomst efter afskr.	575	600	605	610	
heraf Kapafkast	16	42	47	52	
heraf opsparret	0	0	0	0	
Hævet opsparing	0	0	0	0	
Betalt skat	-221	-230	-232	-234	
Ændring udskudt skat	153	185	207	228	
Skat af årets resultat	-68	-45	-25	-6	
Skat i alt % af VS før afskr.	5%	4%	2%	1%	
"Max" privat	357	373	376	379	
Indtast t eller p>>	t	t	t	t	
Indtast VS-indkomst>>					
Topskatsoptimering	575	600	605	610	
Personfradragsoptimering	103	98	97	96	

Figur 25 Overblik fra BetaltSkat arket med topskatsoptimering

4 år. "Max" privat angiver det privatforbrug, der svarer til VS indkomsten. Vi har sat 300 tkr. ind i privatforbrug, hvilket betyder at differencen er "hensat til hævning". Parret lader sig beskatte af en højere indkomst, end hvad der svarer til deres privatforbrug. De beløb, der er hensat til hævning, kan de når som helst hæve ud i privatområdet uden skattemæssige konsekvenser.

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 til lavest mulig beskatning.

3.2 Indkomst = privatforbrug

- 1.000 kr -		OVERBLIK			
År	2019	2020	2021	2022	
Valg	Manuel	Manuel	Manuel	Manuel	
% afskr. af max	81%	70%	61%	89%	
Optimeret med afskr.	Optimeret	Optimeret	Optimeret	Optimeret	
VS-indkomst efter afskr.	475	474	473	473	
heraf Kapafkast	16	41	46	50	
heraf opsparret	0	0	0	0	
Hævet opsparing	0	0	0	0	
Betalt skat	-178	-177	-176	-176	
Ændring udskudt skat	97	115	133	152	
Skat af årets resultat	-81	-62	-43	-24	
Skat i alt % af VS før afskr.	6%	5%	4%	2%	
"Max" privat	300	300	300	300	
Indtast t eller p>>					
Indtast VS-indkomst>>	475	474	473	473	
Topskatsoptimering	575	599	604	608	
Personfradragsoptimering	103	98	98	97	

Figur 26 Overblik fra BetaltSkat arket med VS indkomst tilpasset til 300 tkr. i privatforbrug

- 1.000 kr -		OVERBLIK			
År	2019	2020	2021	2022	
Valg	Personfradrag	Personfradrag	Personfradrag	Personfradrag	
% afskr. af max	100%	100%	100%	100%	
Optimeret med afskr.	For høj indkomst	For høj indkomst	For høj indkomst	For høj indkomst	
VS-indkomst efter afskr.	263	332	348	744	
heraf Kapafkast	16	40	44	48	
heraf opsparret	160	233	250	647	
Hævet opsparing	0	0	0	0	
Betalt skat	-62	-76	-80	-166	
Ændring udskudt skat	-76	-44	-22	83	
Skat af årets resultat	-138	-120	-102	-83	
Skat i alt % af VS før afskr.	10%	8%	7%	6%	
"Max" privat	79	77	76	76	
Indtast t eller p>>	p	p	p	p	
Indtast VS-indkomst>>					
Topskatsoptimering	575	598	602	606	
Personfradragsoptimering	103	99	98	97	

Figur 27 Overblik fra BetaltSkat arket med personfradragsoptimering

Overblikarket viser, at BudgetVejlby kan optimere til topskatsoptimering alle år uden at bruge 100 % af afskrivningsmulighederne.

At VS indkomsten stiger lidt gennem årene.

Ser man efter, kan man se, at VS indkomsten stiger med det, kapitalafkastet stiger med.

Betalt skat stiger ca. 10 tkr. over de 4 år.

Ændring i udskudt skat er positivt og stigende alle år med 75 tkr. over de 4 år.

Skat af årets resultat er som følge heraf faldende helt ned til 6 tkr. i år 4.

"Max" privat er stigende fra 357 tkr. til 379 tkr. over de

Ved manuelt at prøve sig frem med linjen "Indtast VS-indkomst" kan man tilpasse "Max" privat til det ønskede privatforbrug på 300 tkr.

Da VS indkomsten skal nedad, bruges der en større del af afskrivningerne stigende til 89 % i år 4.

Men betalt skat falder også til ca. 177 tkr. i forhold til ca. 230 tkr. med topskatsoptimering.

Ændring i udskudt skat er stadig positiv og stigende, men niveauet er mindre således, at skat af årets resultat er faldende fra -81 tkr. til -24 tkr. i år 4.

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 40 % i skat, men stadig langt størstedelen til 56 %. De er med andre ord nede på det lange stræk ovenfor, hvor personlig indkomst beskattes med 40 %.

3.3 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, kunden har. De korrektioner, vi lavede i starten, har begrænset hans afskrivningsmuligheder.

Da modellen ikke kan optimere, kan valget ikke bruges til et budget for denne kunde.

Men for at vise hvordan det virker, ændrer vi dækningsbidraget år 1 fra 3.557.000 kr. til 3.350.000 kr. på Resultat arket. Det kunne være et indkørringsår for kunden. Derefter ændrer vi på BetaltSkat arket de følgende 3 år til Indkomst = Privatforbrug. Overblik på BetaltSkat arket skulle så gerne se således ud:

- 1.000 kr -		OVERBLIK			
År	2019	2020	2021	2022	
Valg	Personfradrag	Manuel	Manuel	Manuel	
% afskr. af max	96%	84%	73%	94%	
Optimeret med afskr.	Optimeret	Optimeret	Optimeret	Optimeret	
VS-indkomst efter afskr.	103	474	473	473	
heraf Kapafkast	16	39	44	48	
heraf opsparat	0	0	0	0	
Hævet opsparing	0	0	0	0	
Betalt skat	-27	-177	-176	-176	
Ændring udskudt skat	4	115	133	152	
Skat af årets resultat	-23	-62	-43	-24	
Skat i alt % af VS før afskr.	2%	4%	3%	2%	
"Max" privat	79	300	300	300	
Indtast t eller p>>	p				
Indtast VS-indkomst>>		474	473	473	
Topskatsoptimering	575	597	602	606	
Personfradragsoptimering	103	99	98	97	

Figur 28 Overblik med lavere indtjening år 1 og Indkomst = Privatforbrug de næste 3 år. Modellen kan optimere alle år

Modellen kan nu optimere alle 4 år. Første år til personfradrag og de resterende år til en indkomst, der svarer til privatforbruget.

Første år bruges 96 % af afskrivningerne for at få indkomsten ned på 103 tkr. De betaler 27 tkr. i skat, der først og fremmest består af 20 tkr. i ejendomsværdiskat, mens resten er AM-bidrag. De betaler hverken kommunale- eller statsskatter og slipper altså så billigt i skat, som det er muligt (se Figur 29 for skatteberegningen).

Konsekvensen er dog, at "Max" privat falder til 79 tkr., mens privatforbruget stadig er sat til 300 tkr. Modellen er her forenklet, idet den ikke forholder sig til privatforbruget, men kun angiver, hvad det maksimalt kan være, hvis det skal passe til

indkomsten.

Vi er altså i en situation, hvor der hæves mere (privatforbruget) end modellen angiver som "Max".

Det kan godt lade sig gøre pga. den såkaldte hæverækkefølge, hvor man f.eks. kan bruge af beløb "hensat til hævnning", 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.

Så man skal holde øje med, om modellen kan optimere, og med "Max" privat, når der budgetteres skat.

3.4 Opsummering

Beregning af et kvalificeret bud på betalt skat, ændring i udskudt skat og skat af årets resultat.

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

1. Indtastning af hovedtal fra Ø90 i BudgetVejlby (som i opgave 1)
2. Korrektion for udskudt skat på BetaltSkat arket (som i opgave 1)
3. Valg af skattestrategi afhængig af indkomst, afskrivningspulje og privatforbrug (som i opgave 3)
4. Kan modellen optimere? (som i opgave 3)
5. Passer "Max" privat nogenlunde med budgetteret privatforbrug? (som i opgave 3)
6. Indtastning af udskudt skat primo, betalt skat og ændring i udskudt skat i Ø90.
7. Bemærk: Når betalt skat indtastes i Ø90, vil finansieringsomkostningerne ændre sig. I princippet skulle man så ændre det i BudgetVejlby igen, taste de nye tal ind igen, få de nye skattetal og én gang til. Typisk vil det kun være ændring i udskudt skat, der ændrer sig, så det er OK ikke at gentage.

3.5 Skatteberegning ved personfradragsoptimering

SKATTEBEREGNING				2019
Grøn check, enligt forsøger og ekstra pensionsfradrag er udeladt				Kopi
				ÆGTEFÆLLEBESKATNING
2		Driftsleder		Ægtefælle
Skatteloft 1 i procent:	52,05 AM-bidrag %	8%		8%
Kommunes max %	52,06			
Evt. reduktion	0,01 Kommuneskatteprocent	24,90		24,90
Reduceret topskat%	14,99 Kirkeskatteprocent	0,68		0,68
Anvendes nedenfor ved personlig indkomst	Kommunale skatter i alt	25,58		25,58
Lønindkomst før AM-bidrag		0		3.000
Overskud af virksomhed før AM-bidrag		86.179		
AM-bidrag ialt	8% 86.179	6.894		240
Personlig indkomst				
Lønindkomst efter arbejdsmarkedsbidrag (A-indkomst)		0		2.760
+ VS resultat endelig beskatning		79.285		
- indskud til ratepension		0		
- underskud overført til ægtefælle		0		0
= PERSONLIG INDKOMST		79.285		2.760
Kapitalindkomst				
+ kapitalafkast VS		16.460		0
= KAPITALINDKOMST		16.460		0
Ligningsmæssige fradrag				
+ beskæftigelsesfradrag	10,10%	8.704		303
+ jobfradrag	3,75%	0		0
+ kontingent A-kasse, fagforening		0		
= LIGNINGSMÆSSIGE FRADRAG		8.704		303
Skattepligtig indkomst				
Personlig indkomst		79.285		2.760
+/- kapitalindkomst		16.460		0
- ligningsmæssige fradrag		-8.704		-303
= SKATTEPLIGTIG INDKOMST		87.041		2.457
Skatteberegning				
Kommunale skatter af skattepligtig indkomst				
25,58 % af 87.041		22.265		629
Bundskat af personlig indkomst + positiv nettokapitalindkomst				
12,16 % af (79.285 16.460)		11.643		336
Topskat af personlig indkomst - bundfradrag				
14,99 % af (79.285 -513.400)		0		0
Topskat af positiv nettokapitalindkomst minus bundfradrag minus rest bundfradrag				
10,06 % af (16.460 -16.460 -434.115)		0		0
Personskatter i alt		33.908		964
Minus skatteværdi personfradrag	37,74% 46.200	-33.908		-964
Komm., bund- og topskat minus personfradrag		0		0
+ AM-bidrag		6.894		240
= ialt skat og AM-bidrag		6.894		240
+ Ejendomsværn 10 promille af 2.000.000		20.000		0
+ Virksomhedsskat af årets opsparede beløb (ved brug af opsparing modregnes skatten)		0		
= Betalt skat i alt		26.894		240
= BETALT SKAT FOR BEGGE ÆGTEFÆLLER (afr. hele tusinder)		27.000		

Figur 29 Skatteberegning ved personfradragsoptimering. Den samlede indkomst for ægteparret er tilpasset således, at personfradraget lige netop udnyttes

4 Nøgletalsberegning i BudgetVejlby

Vi fortsætter med det eksempel, vi sluttede med i opgave 3. Dvs. personfradragsoptimering år 1, år 2-4 er indkomsten tilpasset privatforbruget. Eneste ændring er, at der er indtastet afdrag på gælden på balancearket.

PASSIVER	2019				2020				2021				2022				2023			
	-	+	-	+	-	+	-	+	-	+	-	+	-	+	-	+	-	+		
Fast gæld	-21.000		400		-20.600		400		-20.200		400		-19.800		400		-19.400			

Figur 30 Der er lagt afdrag på 400 tkr. årligt ind på balancearket

4.1 Nøgletals arket

BudgetVejlby beregner automatisk de økonomiske nøgletal på arket Noegletal.

NØGLETALSBEREGNING	Mac: Fjern####				Bis
	2019	2020	2021	2022	
Arbejdstimer totalt					4.000
Heraf medhjælperens arbejdstimer					1.666
Familiens arbejdstimer					2.336
Timesats					164
Familiens arbejdsvederlag (timer * sats)					450.000
Ejer aflønning (erstatte timer * sats)	747.000	747.000	747.000	747.000	450.000
Resultat før finansiering	735.238	908.905	875.571	842.238	840.488
- 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	-266.762	-93.095	-126.429	-159.762	-161.512
RENTABILITET					Gns 4 år
Afkastningsgrad					
Nettoudbytte * 100	-266.762	-93.095	-126.429	-159.762	-161.512
/ Aktiver i alt gns.	29.496.619	29.105.190	28.680.429	28.222.333	28.876.143
Afkastningsgrad (AG):	-0,9 %	-0,3 %	-0,4 %	-0,6 %	-0,6 %
Gældsrente					
Finansieringsomkostninger netto * 100	385.000	385.000	385.000	385.000	385.000
/ Gæld/hensættelse gns.	25.688.000	25.454.000	25.126.500	24.780.000	25.262.125
Gældsrente (GR):	1,5 %	1,5 %	1,5 %	1,6 %	1,5 %
Afkastningsgrad - gældsrente	-0,9 %	-0,3 %	-0,4 %	-0,6 %	-0,6 %
Rentemarginal (RM)	-2,4 %	-1,8 %	-2,0 %	-2,1 %	-2,1 %
Egenkapitalens forrentning					
Nettoudbytte	-266.762	-93.095	-126.429	-159.762	-161.512
- finansieringsomkostninger	-385.000	-385.000	-385.000	-385.000	-385.000
= rest til forrentning af egenkapital * 100	-651.762	-478.095	-511.429	-544.762	-546.512
/ Egenkapital gns.	3.808.619	3.651.190	3.553.929	3.442.333	3.614.018
Egenkapitalens forrentning (EKFR):	-17,1 %	-13,1 %	-14,4 %	-15,8 %	-15,1 %
Lønningsevne					
Resultat før finansiering + lønomsparinger	735.238	908.905	875.571	842.238	840.488
- 4 pct. rente af egne landbrugsaktiver	-1.179.865	-1.164.208	-1.147.217	-1.128.893	-1.155.046
- forpagtningsafgift	-255.000	-255.000	-255.000	-255.000	-255.000
Lønningsevne i alt	-699.627	-510.303	-526.646	-541.655	-569.558
Lønningsevne, kr. pr. time					
Kapacitetsgrad					
Dækningsbidrag i alt	3.350.000	3.557.000	3.557.000	3.557.000	3.505.250
/(Kapacitetsomk. + ejer aflønning)	3.896.762	3.930.095	3.963.429	3.996.762	3.946.762
Kapacitetsgrad	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9
LIKVIDITET					
Afskrivningernes dækningsgrad					
Likviditet efter regulering og privat	646.000	703.000	704.000	704.000	689.250
/Afskrivningerne i alt	874.762	908.095	941.429	974.762	924.762
Afskrivningernes dækningsgrad	0,7	0,8	0,7	0,7	0,7
Selvfinansieringsgrad					
Likviditet efter regulering og privat * 100	646.000	703.000	704.000	704.000	689.250
/ Investeringer i alt	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000
Selvfinansieringsgrad	129%	141%	141%	141%	137,9%
Kassekredit ultimo	-645.063	-829.125	-1.025.125	-1.221.125	-930.109
SOLIDITET					
Soliditetsgrad					
Egenkapital * 100	3.696.238	3.606.143	3.501.714	3.382.952	3.546.762
/ Aktiver i alt	29.309.238	28.901.143	28.459.714	27.984.952	28.663.762
Soliditetsgrad	12,6 %	12,5 %	12,3 %	12,1 %	12,4 %
Gæld og hensættelser gns.	25.688.000	25.454.000	25.126.500	24.780.000	25.262.125
/ Egenkapital gns.	3.808.619	3.651.190	3.553.929	3.442.333	3.614.018
Finansiel gearing	6,7	7,0	7,1	7,2	7,0
Årets ændring af egenkapital	-224.762	-90.095	-104.429	-118.762	-134.512

Figur 31 De økonomiske nøgletal for bedriftens budget

Ægteparrets ejer aflønning er sat efter BusinessCheck. Dvs. 450 tkr for første, 300 tkr. for ægtefælle minus løn 3 tkr. ude fra, 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.

RM er dog tæt på nul.

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. Alt i alt forværres kassekreditten over årene med 600 tkr.

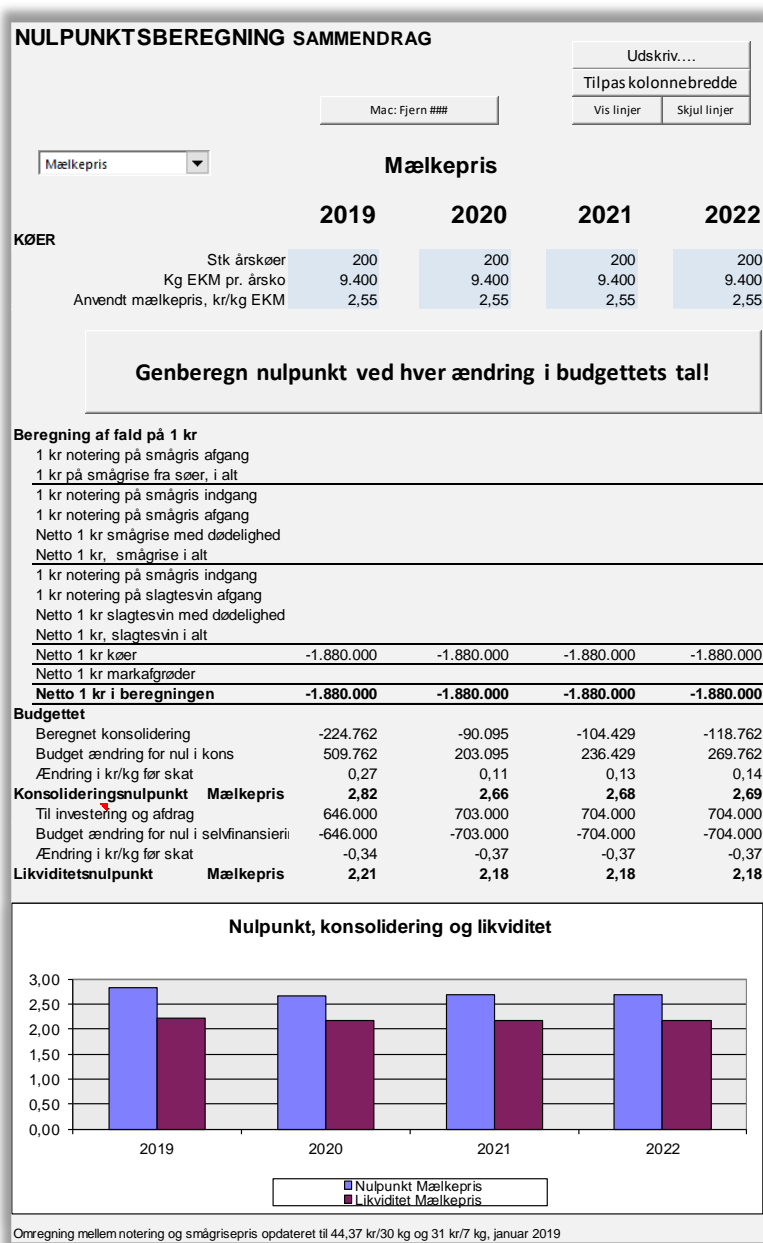
Soliditetsgraden er på 12,6 % men falder en anelse over årene, hvilket også ses af, at der ikke konsolideres positivt på noget tidspunkt.

Opsummerende er ikke rentabel drift, hvor likviditet og egenkapital forværres over årene. Med en egenkapital på over 3 mio. 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.

4.2 Nulpunktsberegning i BudgetVejlby

På arket Nulpunkt kan der beregnes nulpunkt. Fra budgettets dækningsbidragskalkule hentes de nødvendige produktionsoplysninger. Her er budgettet lagt på basis af 200 køer med en ydelse på 9.400 kg EKM og en mælkepris på 2,55.



Figur 32 Beregning af nulpunkter for bedriften

Beregningen viser, at med en mælkepris på 2,82 kr. vil der være 0 kr. konsolidering. Der mangler altså 27 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 34 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 kassekreditte 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.

5 Ekstraopgaver

5.1 Ekstraopgave A

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. Levetid 10 år. Scrapværdi 400.000 kr. Sælges i december år 10 for 450.000 kr. Driftsmæssige afskrivninger år 1 opgøres per måneders brug, dvs. for de måneder aktivt er i brug. Ved salg opgøres evt. gevinst/tab.

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 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			Skattemæssig afskrivning						
Kostpris	1.200.000		Udskudt skat %		56%				
Scrap	400.000		Afskr. % saldo		25%				
Levetid	10				Genvundne				
	Afskrivning	Bogført værdi	Salg	Tab/gevinst	Afskrivning	Saldo	afskr.	Indkomst	Udskudt skat
1									
2									
3									
4									
5									
6									
7									
8									
9									
10	0	0		0			0	0	0
				-> afskr. i alt inkl. gevinst					-> afskr. i alt inkl. genvundne afskrivninger

5.2 Ekstraopgave B

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 85) og intet andet.
4. Gå nu til fanebladet "BetaltSkat" og scroll ned til række 64 - skatteberegningen.
5. Noter herunder hvilke skatter, der skal betales ifølge skatteberegningen?
6. Hvor meget skal der ifølge skatteberegningen betales alt i alt i skat af denne indkomst på 300.000 kr.?

7. Beregn bruttoskatteprocenten (altså den gennemsnitlige skat af hver kroners indkomst).
8. Hvilke skatter skal betales ifølge skatteberegningen?
9. Hvilke skatter beregnes af den skattepligtige indkomst?
10. Hvordan opgøres den skattepligtige indkomst?
11. Hvor stort er personfradraget, og hvordan indregnes det?
12. Hvis der var SU-indkomst, skulle der så betales AM-bidrag af det? (brug valide kilder på nettet, hvis ikke du ved det)?
13. Tæller SU med i personlig indkomst?
14. Er der skatter, der beregnes på grundlag af den personlige indkomst?
15. Hvis der var positiv nettokapitalindkomst på 1.000 kr., hvilke skatter ville så blive påvirket?
16. Find eksempler på nettet på ligningsmæssige fradrag.
17. Hvilke ligningsmæssige fradrag beregner skattevæsenet selv?
18. Kan du beregne fradragsværdien for ligningsmæssige fradrag?
19. 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.
20. Gå til fanebladet Resultat og hæv lønindkomsten til 600.000 kr. Hvilke skatter udløser en sådan indkomst?
21. Beregn marginalskatteprocenten på dette niveau ved at hæve indkomsten med 100 kr.
22. (Den svære). Kan du udregne marginalskatteprocenten på dette indkomstniveau ved hjælp af skatteprocenterne?
23. Fra hvilken lønindkomst (før AM-bidrag) skal der betales topskat?

5.3 Ekstraopgave C

Formål: at have styr på de vigtigste marginalskatteprocenter.

Find følgende site: <https://www.skm.dk/skattetal/statistik/tidsserieoversigter/marginalskatteprocenter-1993-2019>

1. Hvordan er det gået den højest marginalskatteprocenten for personlig indkomst fra 1993 til 2019?
2. Prøv at tegne en graf for marginalen for personlig indkomst. Marginalen skal have 3 trin: Frikort, "Det lange træk", 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 2019?
5. Hvilket signal sender rentefradragets marginalskatteprocent mht. privates boligdrømme?
6. Hvis vi antager, at en privatperson skal betale 2 % i rente og bidrag på sit huslån, hvor dyrt hus kan han så forrente for 50.000 i renteudgifter?
7. Hvordan er det gået med højeste marginal for positiv nettokapitalindkomst fra 1993 til 2019?

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?

5.4 Ekstraopgave D

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).

Jf. eksemplet i "Skat for landmænd" s. 204

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	Beregningsgrundlag	Afrundet sats
AM-bidrag	Personlig indkomst	8 %
Kommunale skatter:	Skattepligtig indkomst	25 %
Bundskat	Personlig indkomst efter AM-bidrag + positiv nettokapitalindkomst	12 %
Topskat af personlig indkomst	Personlig indkomst efter AM-bidrag over 513.400 kr.	56 %
Topskat af kapitalindkomst	Kapitalindkomst over 44.800 kr. minus ikke brugt bundfradrag ved personlig indkomst	10 %
Skatteværdi af personfradrag	Personfradrag 46.200	17.000 kr.

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

Skattepligtigt overskud 2019 før renter men efter skattemæssige afskrivninger	1.100.000
Renteudgifter 2019	500.000
Ligningsmæssige fradrag	40.000

1. Hvad bliver den personlige indkomst for Ulrik Gift ved brug af PS
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.
8. 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 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.

5.5 Ekstraopgave E

Du er i gang med BU på 3. 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:

Fast ejendom (genanbragt)	-5.600.000	-6.100.000
Fast ejendom (afskrivninger)	1.782.000	2.397.000
EU-retigheder mm. (skattesaldo)	3.330.000	3.260.000
Inventar	8.135.000	7.745.000
Besætning	529.000	630.000
Skatteaktiv tilbageført	-6.204.000	-5.817.000
Personlige konti	-558.000	-512.000
Skattemæssigt underskud	4.387.000	4.198.000
Opskrivning fast ejendom (ejendomsavance)	-5.800.000	-5.800.000
Udskudt skatteaktiv	1.000	1.000

Bemærk, at regnskabskonsulenten har tilbageført skatteaktivet, så aktivet kun har en værdi af 1.000 kr. Dette må du korrigere for manuelt på fanebladet UdskudtSkat.

Tip: Når du skal afstemme, skal beløb på UdskudtSkat have modsat fortegn af specifikationen i Ø90 ovenfor. F.eks. udskudt skat vedr. besætning står til 529.000. Skatteprocenten er 56 %. Indtast i cellen på BetaltSkat (der er i hele tusinder) "=529/0,56" således, at skatten omregnes til den indkomst, der skal udløse skatten. På UdskudtSkat slår det ud med modsat fortegn.

Besætning (kvæg/svin)	% korr.	
4.400		
5.345		
-945	56,0%	-529

De driftsmæssige værdier fremgår af nedenstående tabel:

Årsrapport	Driftsmæssige værdier
Gæld i alt	-100.000 tkr.
Finansaktiver i alt, private aktiver mv.	4.800 tkr.
heraf udskudt skatteaktiv	1 tkr.
Inventar i alt	7.800 tkr.
Besætning i alt	4.400 tkr.
Driftsbygninger i alt	22.000 tkr.
Beboelse i alt	4.000 tkr.
Jord i alt	47.000 tkr.
Egenkapital	-10.000 tkr.

Aflevering: Følgende udsnit af din løsning i BudgetVejlby indsat som billeder i et Word-dokument (Balancen skal sammendrages før du indsætter den):

AKTIVER		2019
PRIMO		
Jord		
Grundforbedringer		
Dritbygninger & installationer		
Beboelse, ejendomsværdiskat		
Funktionerboliger		
Beboelse (stuehus)		
Fast ejendom i alt		
Betalingsrettigheder EU		
Andre immaterielle rettigheder		
Inventar markbrug		
Inventar husdyrbrug		
Inventar, andet		
Svin		
Kvæg		
Besætning		
Beholdninger egen avl		
Beholdninger indkøbt foder		
Andre beholdninger		
Beholdninger i alt		
Landbrugsaktiver		
Biler mv.	% Nettovr 25% 100%	
Biler mv.		
Aktiver udenfor landbrug		
Aktiver udenfor landbrug		
Tilgodehavender		
Værdipapirer		
Indian		
Likvide beholdninger		
KK (når den er positiv)		
Finansaktiver		
AKTIVER I ALT		
PASSIVER		2019
Fast gæld		
Finans		
Realkreditinstitutter		
Banklån		
Sælgerpantsbrev		
Pengeinstitutter mv.		
Leasingforpligtelser		
Anden gæld		
Anden gæld		
Moms og afgifter		
Kassekredit (negativ)		
Anden gæld		
Gæld i alt		
Hensættelse, udskudt skat		
Indskudskapital		
Overført resultat		
EGENKAPITAL		

BETALT SKAT			
Udskriv....			
	2019	Evt. Korr.	Indskuds/ KAG -1.000 -
Fra Balance-arket	Drifts-primio -1.000 -		
Fast ejendom			0
- heraf bygning	Afskr. grundlag Akk. afskrivninger		Årets inv.>> Akk. afskr.>>
- heraf grundforbedringer			0
- heraf beboelse			0
- heraf udlejningsboliger			0
Kvoteg & rettigheder			0
Inventar (mark, husdyr, andet)			0
Besætning			0
Beholdninger egen avl			0
Beholdning indkøbt			0
Jordbeholdninger			0
Tilgodehavender			0
Aktiver i alt			0
Realkredit, bank			0
Moms og afgifter			0
Anden gæld			0
Kassekredit			0
Gæld i alt			0
Indskudskonto			0
+/- evt. korrektion af afkastgrundlaget			0
Kapitalafkastgrundlag			
Kapitalafkastprocent			1,00
Maksimalt kapitalafkast			0
Årets kapitalafkast			0
VS INDKOMST			
Årets resultat før skat			
Tilbageført nedskrivning besætning			
Tilbageførsel ikke-likvide poster fra resultatopgørelse			
Afdragsdel leasing udgiftstøt			
Prioritetsomk/amortisering tilbageført			
Personlig indtjening modregnet			
Fremført underskud tidligere år			

UDSKUDT SKAT			
- 1.000 kr -			
PRIMO 2019			
Forenklet overslag	Skat%	Skat	
Bygninger	% korr.		
0	56,0%		
Driftsmidler (Inventar mark, husdyr, ...)	% korr.		
0	56,0%		
Leasede driftsmidler (Inventar mark, ...)	% korr.		
0			
0	56,0%		
Besætning (kvæg/svin)	% korr.		
0	56,0%		
Opsparingsordning i VSO	% korr.		
0	34,0%		
Fremført underskud fra tidligere år	% korr.		
0	56,0%		
Ejendomsavancebeskatning	% korr.		
0	42,7%		
Korrektion af udskudt skat	Værdi % korr.		
	56,0%		
	56,0%		
	56,0%		
Afrundet udskudt skat			