

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 på arket <i>UdskudtSkat</i>	14
5.1.9	Udskudt skat i alt	15
5.2	Betalt skat – gennemgang af opgave 1.....	16
5.2.1	Opgørelse af VS indkomst på <i>BetaltSkat</i> -arket	16
5.2.2	En del af VS indkomst kan blive til kapitalafkast	17
5.2.3	”Max” privat og hensat til hævning.....	18
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	”Overblik” linje for linje	21
5.3.1	”Overblik” illustreret grafisk	21
5.3.2	Årsager til ændring i udskudt skat.....	22
5.4	Indtastning af skat i Ø90 Budget	24
5.5	Skattestrategier	25
5.5.1	Topskatsoptimering	26
5.5.2	Indkomst = privatforbrug.....	26
5.5.3	Personfradragsoptimering.....	27
	Opsummering.....	27
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	Kopier til Word (bruges ved Udskrifter)	36
7.6	Sæt ind i Word	36
7.7	Valg af printer (evt. PDF)	37
7.8	Valg af udskrift.....	37
7.9	Ikonerne på den blå bjælke (værktøjslinjen hurtig adgang)	37
8	Indtastning i <i>Balance</i> -arket	37
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.....	42
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. 0,9 % og **kommuneskat** på ca. 25,1 % (Skatteministeriet, 2024). Her betales altså 26 % af 241.250 svarende til 62.725 kr. i kommune- og kirkeskat.

Eksempel 1 Simple skatteberegning			
Lønindtægt			300.000
- Arbejdsmarkedsbidrag	8%		-24.000
Personlig indkomst			276.000
+/- Nettokapitalindkomst			0
- Ligningsmæssige fradrag			-34.750
= Skattepligtig indkomst			<u>241.250</u>
Skatteberegning			
Kommune- & kirkeskat	26,00%	241.250	62.725
+ Bundskat	12,01%	276.000	33.148
+ Topskat	15,00%	0	0
- Skatteværdi personfr.	38,01%	49.700	-18.891
+ AM-bidrag			24.000
Skat i alt			<u>100.982</u>

Figur 1 Simple skatteberegning for enlig

Til staten betales **bund- og topskat**. **Bundskat** beregnes med 12,01 % (Skat, 2024) af personlig indkomst + evt. positiv nettokapitalindkomst. Der er ingen positiv nettokapitalindkomst i dette eksempel. Her betales altså 12,01 % af (276.000 + 0), svarende til 33.148 kr.

Topskat betales af personlig indkomst over et bundfradrag på 588.900 kr. (2024), 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 49.700 (2024). Endelig medtages AM-bidraget fra før, så skatterne i alt summer til 100.982 i dette eksempel.

SKATTEBEREGNING				2024
Grøn check, enlig forsørger og ekstra pensionsfradrag er udeladt.				
BESKATNING SOM ENLIGE				
	1		Driftsleder	Ægtefælle
Skatteloft 1 i procent:	52,07		AM-bidrag %	8%
Kommunes max %	52,11			8%
Evt. reduktion	0,04		Kommuneskatteprocent	25,10
Reduceret topskat%	14,96		Kirkeskatteprocent	0,90
Anvendes nedenfor ved personlig indkomst			Kommunale skatter i alt	26,00
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 beskætning			0	
- indskud til ratepension og 30 % ordningen for selvstændige			0	
- underskud overført til ægtefælle			0	
= PERSONLIG INDKOMST			276.000	0
Kapitalindkomst				
+ kapitalafkast VS			0	
= KAPITALINDKOMST			0	
Ligningsmæssige fradrag				
+ beskæftigelsesfradrag	10,65%	Max: 45.100	31.950	0
+ jobfradrag	4,50%	Max: 2.800	2.800	0
+ kontingent A-kasse, fagforening			0	
= LIGNINGSMÆSSIGE FRADRAG			34.750	0
Skattepligtig indkomst				
Personlig indkomst			276.000	0
+/- kapitalindkomst			0	
- ligningsmæssige fradrag			-34.750	0
= SKATTEPLIGTIG INDKOMST			241.250	0
Skatteberegning				
Kommunale skatter af skattepligtig indkomst	26,00 % af	241.250	62.725	0
Bundskat af personlig indkomst + positiv nettokapitalindkomst	12,01 % af (276.000	0)	33.148
Topskat af personlig indkomst - bundfradrag	14,96 % af (276.000	-588.900)	0
Topskat af positiv nettokapitalindkomst minus bundfradrag minus rest bundfradrag	10,11 % af (0	0 -312.900)	0
Personskatter i alt			95.873	0
Minus skatteværdi personfradrag	38,01%	49.700	-18.891	0
Komm., bund- og topskat minus personfradrag			76.982	0
+ AM-bidrag			24.000	0
= ialt skat og AM-bidrag			100.982	0
+ Ejendomsværdi	5 promille af	0	0	0
+ Virksomhedsskat 22 % af årets opsparede beløb (ved brug af opsparing modregnes skat			0	
+ skat af aktieindkomst (27 % under grænse, 42 % over grænse)			0	
= Betalt skat i alt			100.982	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 2024. 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 317 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	26,00% 370.000 96.200	Kommune- & kirkeskat	26,000% 410.000 106.600
+ Bundskat	12,01% 920.000 110.492	+ Bundskat	12,01% 460.000 55.246
+ Topskat	15,00% 331.100 49.665	+ Topskat	15,00% 0 0
- Skatteværdi personfr.	38,01% 49.700 -18.891	- Skatteværdi personfr	38,01% 49.700 -18.891
+ AM-bidrag	80.000	+ AM-bidrag	40.000
Skat i alt	317.466	Skat i alt	182.955

Topskattegrænsen personlig indkomst er 588.900 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		
26,00 % af	410.000	106.600
Bundskat af personlig indkomst + positiv nettokapitalindkomst		
12,01 % af (460.000 0)	55.246
Topskat af personlig indkomst - bundfradrag		
14,96 % af (460.000 -588.900)	0
Topskat af positiv nettokapitalindkomst minus bundfradrag minus rest bundfradrag		
10,11 % af (0 0 -128.900)	0
Personskatter i alt		161.846
Minus skatteværdi personfradrag		-18.891
Komm., bund- og topskat minus personfradrag		142.955
+ AM-bidrag		40.000
= Ialt skat og AM-bidrag		182.955
+ Ejendomsværdi 5 promille af 0		0
+ Virksomhedsskat 22 % af årets opsårede beløb (ved brug af opsparing modregnes skat		0
+ skat af aktieindkomst (27 % under grænse, 42 % over grænse)		0
= Betalt skat i alt		182.955
= 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.

BALANCE & ANLÆGSKARTOTEK

Ejendom Første budgetår 2024
 Alternativ Vælg logo Logo
 Navn Beskatning ægtefæller? Ja
 Windows KK positiv saldo, rente p.a.
KK negativ saldo, rente p.:

Budget - standard ▼

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

AKTIVER	2024	- 1.000 kr -			2025
	Primo	Investering			Primo
Jord	12.000				12.000
* Jord	12.000				12.000
	5.800	Investering M	Rest-år	Afskr.	5.413
Driftsbygninger & installationer	5.800		15,00	-387	5.413
	2.000	Investering M	Rest-år	Afskr.	1.920
Beboelse, ejendomsværdiskat	2.000		25,00	-80	1.920
Beboelse (stuehus)	2.000			-80	1.920
Fast ejendom i alt	19.800			-467	19.333
	2.990	Investering M	Rest-år	Afskr.	2.616
Inventar, andet	2.990		8,00	-374	2.616
	2.150	Forskydning			2.150
Kvæg	2.150				2.150
Besætning	2.150				2.150
	1.316	Forskydning			1.316
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
Landbrugsaktiver	26.778			-840	25.938
	100	Investering M	Rest-år	Afskr.	88
Biler mv. Audi 25%	100		8,00	-13	88
Biler mv.	100			-13	88
	1.656	+ Øget	- Mindsket		1.656
Tilgodehavender	1.656				1.656
KK (når den er positiv)		267			267
Finansaktiver	1.656	267			1.923
		Investering		Afskr.	
AKTIVER I ALT	28.534	267		-853	27.948

PASSIVER	2024	- 1.000 kr -			2025
	- Gæld	- Ny gæld	+ Afdrag	+ Indfri.	
Fast rente 30 år afdragsfri	-21.000				-21.000
Realkreditinstitutter	-21.000				-21.000
	-600	- Ny gæld	+ Afdrag	+ Indfri.	-600
Varegæld	-600				-600
Moms og afgifter		-80	0		-80
Moms og anden gæld	-600				-680
Kassekredit (negativ)	-420		420		-680
Anden gæld	-1.020		420		-680
Gæld i alt	-22.020		420		-21.680
Hensættelse, udskudt skat			183		183
Indskudskapital	6.514				6.514
Overført resultat		-63			-63
EGENKAPITAL	6.514	-63		Overført	6.451

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	2024			2025			2026			2027			2028		
	Ha/Stk.	DB	- 1.000 -	Ha/Stk.	DB	- 1.000 -	Ha/Stk.	DB	- 1.000 -	Enhed	DB	- 1.000 -	Enhed	DB	- 1.000 -
m Dækningsbidrag i alt	1	3.557.000	3.557	1	3.557.000	3.557	1	3.557.000	3.557	1	3.557.000	3.557	1	3.557.000	3.557
DÆKNINGSBIDRAG I ALT	100%	3.557		100%	3.557		100%	3.557		100%	3.557		100%	3.557	
		- 1.000 -	%		Korr.	- 1.000 -		Korr.	- 1.000 -		Korr.	- 1.000 -		Korr.	- 1.000 -
m Diverse omkostninger		-2.275			-2.275			-2.275			-2.275			-2.275	
Kontante kapacitetsomkostninger	-64%	-2.275		-64%	-2.275		-64%	-2.275		-64%	-2.275		-64%	-2.275	
Afskrivninger (ekskl. imat. aktiver og jord)		-840			-840			-840			-840			-840	
Afskrivninger biler m.v		-3			-3			-3			-3			-3	
Af- og nedskrivninger mv.	-24%	-844		-24%	-844		-24%	-844		-24%	-844		-24%	-844	
Kapacitetsomkostninger i alt	-88%	-3.119		-88%	-3.119		-88%	-3.119		-88%	-3.119		-88%	-3.119	
RESULTAT AF PRIMÆR DRIFT	12%	438		12%	438		12%	438		12%	438		12%	438	
Afkøbet EU-støtte		535			535			535			535			535	
RESULTAT FØR FINANSIERING	27%	973		27%	973		27%	973		27%	973		27%	973	
		- 1.000 -	%		Korr.	- 1.000 -		Korr.	- 1.000 -		Korr.	- 1.000 -		Korr.	- 1.000 -
Forpagtningsafgift mv.		-255			-255			-255			-255			-255	
Renteudgifter mv.		-385			-385			-385			-385			-385	
Finansiering i alt	-18%	-640		-18%	-640		-18%	-640		-18%	-640		-18%	-640	
RESULTAT EFTER FINANSIERING	9%	333		9%	333		9%	333		9%	333		9%	333	
		- 1.000 -	%		Korr.	- 1.000 -		Korr.	- 1.000 -		Korr.	- 1.000 -		Korr.	- 1.000 -
Private indtægter/omkostninger		3			3			3			3			3	
ÅRETS RESULTAT FØR SKAT	9%	336		9%	336		9%	336		9%	336		9%	336	
Skat af årets resultat		-90			-90			-88			-88			-88	
ÅRETS RESULTAT	7%	246		7%	246		7%	248		7%	248		7%	248	

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		2024
Resultat efter finansiering	9%	333
Private indtægter/omkostninger		3
RESULTAT FØR REGULERING OG SKAT		336
Privat kontant mv.	469	-300
Privat andel bil afskrivning		-9
Privat udtræk		-309
Betalt skat	Top	-273
Ændring i udskudt skat		183
Skat af årets resultat		-90
ÆNDRING AF EGENKAPITAL	-2%	-63
Egenkapital primo		6.514
EGENKAPITAL ULTIMO		6.451

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 2024. I driftsbudgettet for 2024 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-rettighejder 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)

Den skatteprocent, der bruges ved beregning af udskudt skat, er oftest over 56 %, da der vil være så meget indkomst i realiseringsåret, at det vil udløse topskat. Marginalskatten udregnes automatisk i *BudgetVejlby* som AM-bidrag + 0,92 * (kirke- og kommuneskat + bund- og topskat) svarende til 56,73 %.

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 56,73 % 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 / 0,5673) -4.396

Driftsbygninger	5.800	
Akk. afskr. bygninger		-4.396

Figur 7 Korrektion af skattemæssige afskrivninger på -4.396 tkr. på bygninger på *BetaltSkat*-arket

Bygninger	% korr.	
5.800		
1.404		
4.396		
	56,73%	2.494

Figur 8 Bygninger står nu skattemæssigt til 1.404 tkr. på *UdskudtSkat*-arket, da der er brugt 4.396 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. Den avance, der skal beskattes ved salg, kaldes 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 1.404 tkr. værd, så udregnes afskrivningen ud fra de 5.800 tkr. Hvis der f.eks. afskrives 5 % om året, så er 5 % af 5.800 tkr. 290 tkr. mens 5 % af 1.404 tkr. er 70 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 5 % 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 56,73 %, så den indkomst, salget ville udløse, er $1.189 / 0,5673 = 2.096$ tkr.

Vi korrigerer værdien af inventaret på *BetaltSkat* med – 2.096 tkr.:

Inventar (mark, husdyr, andet)	2.990	-2.096	894
--------------------------------	-------	--------	-----

Figur 9 Korrektion til skattemæssig værdi af inventar på *BetaltSkat*-arket

Driftsmidler (Inventar mark, husdyr, andet)	% korr.	
2.990		
894		
2.096	56,73%	1.189

Figur 10 Som får den ønskede effekt på arket *UdskudtSkat*. Udskudt skat på driftsmidler er nu 1.189

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 avancen på driftsmidler ofte for genvundne afskrivninger. Man beskattes af forskellen på salgssummen for driftsmidlerne og den skattemæssige saldo værdi.

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. $120 / 0,5673 = 212$ tkr.

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

Figur 11 Korrektion af besætningsværdien på *BetaltSkat*-arket

Besætning (kvæg/svin)	% korr.	
2.150		
1.938		
212	56,73%	120

Figur 12 Der får den ønskede virkning på *UdskudtSkat*-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 opsøres 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 56,73 %. Udskudt skat af opsparing beregnes derfor med 34,73 % (56,73 % minus 22 % a conto).

Der er hensat 115 tkr. som skat af opsparing, der divideret med skatteprocenten på 34,73 giver en indkomst på 331 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	22	22	
Personlig indkomst hævet til endelig beskatning	640	640	
331 Hævning af tidligere års opsparing	0	0	
Opsparet indkomst	0		
I alt indkomst / max hævning	662	662	
	Minus betalt skat	-244	
	Plus løn brutto (skat er betalt ovenfor)	3	
	Minus indskud til pensionordninger	0	
	"Max" privatforbrug	421	

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

Opsparingsordning i VSO	% korr.	
331	34,73%	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 opskrivning 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 42,9 %.

Max. skatte%	56,73%	2024		Indskuds/ KAG
Fra Balance-arket		Drifts-primio	Evt.	-1.000 -
Jord		-1.000 -	Korr.	-1.000 -
		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	42,90%	1.716

Figur 15 Ejendomsavancen slår ud som udskudt skat med en skatteprocent på 42,9 % 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 42,9 % og 1.716 tkr. i udskudt skat. Marginalen er 42 % + kirkeskatteprocent (her 0,9 %).

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 på arket *UdskudtSkat*

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
			56,73%	

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		SAMMENDRAG	
Skatte%, udskudt skat	56,73%	- 1.000 kr -	
		PRIMO 2024	
Forenklet overslag		Skat%	Skat
Bygninger	% korr.		
5.800			
1.404			
4.396	56,73%		2.494
Driftsmidler (inventar mark, husdyr, an	% korr.		
2.990			
894			
2.096	56,73%		1.189
Besætning (kvæg/svin)	% korr.		
2.150			
1.938			
212	56,73%		120
Opsparingsordning i VSO	% korr.		
331	34,73%		115
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
Afrundet udskudt skat			3.445

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

PASSIVER	2024
	- Gæld
Fast rente 30 år afdragsfri	-21.000
Realkreditinstitutter	-21.000
	- Gæld
Varegæld	-600
Moms og afgifter	
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 -	- 1.000 kr -	2024
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	-720	Topskat	<<Optimeringsvalg	
VS efter af- og nedskrivning	669	669	Ønsket VS efter afskr./opsp.	

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 720 tkr. og virksomhedsindkomsten efter af- og nedskrivninger fremkommer – her 669 tkr.

Årets driftsmæssige resultat før skat var 336 tkr., men indkomsten fra virksomheden, der skal beskattes, er opgjort til 669 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 669 tkr. holder ejeren sig lige akkurat ude af topskatten. I celle I69 står modellens udregning af ønsket VS-indkomst efter afskrivning og/eller opsparing. Han har ønsket sig en VS indkomst på 669 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 om sommeren udmeldes en kapitalafkastsats gældende for indkomståret. Satsen beregnes på grundlag af renteni-veauet i samfundet. Den er meldt ud til 4 % for 2024 (Skattestyrelsen, 2024).

Kapitalafkastgrundlaget (KAG) opgøres på arket *BetaltSkat* 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 723 tkr. Da kapitalafkastsatsen er 4 % bliver årets kapitalafkast 29 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 lige-stille 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 29 tkr. vil den blive beskattet som kapitalindkomst, mens personlig indkomst stadig skal passe til grænsen for topskat. Kapitalafkastet kommer altså oveni topskattegrænsen, så den samlede indkomst er højere end, hvis ikke der var kapitalafkast.

Max. skatte%	56,73%	2024		Indskuds/ KAG
Fra Balance-arket		Drifts-primò	Evt.	-1.000 -
		-1.000 -	Korr.	
Jord		12.000		12.000
Straksfradrag bygninger				
Driftsbygninger		5.800		5.800
Akk. afskr. bygninger			-4.396	Akk. afskr.>>
Grundforbedringer				
Beboelse		2.000		
Udlejningsejendomme				
Rettigheder				0
Inventar (mark, husdyr, andet)		2.990	-2.096	894
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		22.743
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				723
+/- evt. korrektion af afkastgrundlaget				
Kapitalafkastgrundlag				723
Kapitalafkastprocent				4,00
Maksimalt kapitalafkast				29
Årets kapitalafkast				29

Figur 21 Opgørelsen af kapitalafkastgrundlag på 723 tkr. i dette eksempel. Med en kapitalafkastsats på 4 %, bliver kapitalafkastet 29 tkr.

HÆVERÆKKEFØLGE		- 1.000 kr - - 1.000 kr -		2024
	Indkomst	Hævet beløb		
	Virksomhedsskat af dette års opsparing		0	
	Årets kapitalafkast	29	29	
	Personlig indkomst hævet til endelig beskatning	640	640	
331	Hævning af tidligere års opsparing	0	0	331 Bruttoopsparing
	Opsparet indkomst	0		
	I alt indkomst / max hævning	669	669	
	Minus betalt skat		-247	
	Plus løn brutto (skat er betalt ovenfor)		3	
	Minus indskud til pensionordninger		0	
	"Max" privatforbrug		425	

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 425 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 125 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 125 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 331 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 opsparret, 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 opsparret, 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 640.109 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 640.109 kr. Efter AM bidrag på 8 % er der 588.900 kr. tilbage som personlig indkomst.

Personlig indkomst beskattes i Danmark på 3 niveauer.

EGENKAPITALFORKLARING		2024
Resultat efter finansiering	9%	333
Private indtægter/omkostninger		3
RESULTAT FØR REGULERING OG SKAT		336
Privat kontant mv.	425	-300
Privat andel bil afskrivning		-9
Privat udtræk		-309

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.

Op til og med personfradraget 49.700 kr. (2024) betales alene arbejdsmarkedsbidrag, dvs. 8 %.

Fra 49.700 kr. og op til topskattegrænsen på 640.109 kr. (før AM-bidrag) betales fra 39,1 % til 42,97 % des højere indkomst, man har (Skatteministeriet(2), 2024). Det er "det lange stræk", hvor langt størsteparten af alle skatteydere befinder sig².

Fra 640.109 kr. og opad betales topskat oveni de andre skatter, så marginalen i en gennemsnitlig kommune for et medlem af folkekirken bliver 56,73 %. Så når man taler om topskattoptimering betyder det, at man vil holde sin indkomst ude af topskatten. Man vil undgå det hop fra omkring 40 % til godt 56 % i skat, der indtræder, når man kommer op i topskatten.

5.2.6 Ægteparrets skatteberegning

Ejeren bliver nu indkomstbeskattet 588.900 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 pr. definition er ægtefællens indkomst. Ægtefællen skal også betale AM bidrag, så tilbage som personlig indkomst bliver 2.760 kr. til ægtefællen.

Kapitalafkastet fra før bliver ført som positiv nettokapitalindkomst. Beskæftigelses- og jobfradrag beregnes automatisk og bliver til ligningsmæssige fradrag. Procenterne for kommune- og kirkeskat er slået sammen til kommunale skatter 26 %.

Som det ses, holder "Driftsleder" sig lige akkurat ude af topskatten. Bundfradraget på 588.900 passer med hans personlige indkomst.

Ægtefællens indkomst er på 2.760 kr. efter AM-bidrag, så hun udnyttet ikke sit personfradrag fuldt ud. Hun betaler ingen skat bortset fra AM-bidrag, og resten af hendes personfradrag overføres til ægtefællen, der

SKATTEBEREGNING				2024
Grøn check: enlig forsøger og ekstra pensionsfradrag er udeladt				
ÆGTEFÆLLEBESKATNING				
2		Driftsleder	Ægtefælle	
		AM-bidrag %	8%	8%
Skatteloft 1 i procent:	52,07			
Kommunes max %	52,11			
Evt. reduktion	0,04	Kommuneskatteprocent	25,10	25,10
Reduceret topskat%	14,96	Kirkeskatteprocent	0,90	0,90
Anvendes nedenfor ved personlig i		Kommunale skatter i alt	26,00	26,00
Lønindkomst før AM-bidrag			0	3.000
Overskud af virksomhed før AM-bidrag			640.109	
AM-bidrag ialt	8%		51.209	240
Personlig indkomst				
Lønindkomst efter arbejdsmarkedsbidrag (A-indkomst)			0	2.760
+ VS resultat endelig beskætning			588.900	
- indskud til ratepension og 30 % ordningen for selvstændige			0	
- underskud overført til ægtefælle			0	0
= PERSONLIG INDKOMST			588.900	2.760
Kapitalindkomst				
+ kapitalafkast VS			28.920	
= KAPITALINDKOMST			28.920	
Ligningsmæssige fradrag				
+ beskæftigelsesfradrag	10,65%	Max: 45.100	45.100	320
+ jobfradrag	4,50%	Max: 2.800	2.800	0
+ kontingent A-kasse, fagforening			0	
= LIGNINGSMÆSSIGE FRADRAG			47.900	320
Skattepligtig indkomst				
Personlig indkomst			588.900	2.760
+/- kapitalindkomst			28.920	
- ligningsmæssige fradrag			-47.900	-320
= SKATTEPLIGTIG INDKOMST			569.920	2.441
Skatteberegning				
Kommunale skatter af skattepligtig indkomst			148.179	635
26,00 % af 569.920				
Bundskat af personlig indkomst + positiv nettokapitalindkomst			74.200	331
12,01 % af (588.900 - 28.920)				
Topskat af personlig indkomst - bundfradrag			0	0
14,96 % af (588.900 - 588.900)				
Topskat af positiv nettokapitalindkomst minus bundfradrag minus rest bundfradrag			0	0
10,11 % af (28.920 - 28.920 - 0)				
Personskatter i alt			222.379	966
Minus skatteværdi personfradrag	38,01%	49.700	-36.816	-966
Komm., bund- og topskat minus personfradrag			185.563	0
+ AM-bidrag			51.209	240
= ialt skat og AM-bidrag			236.772	240
+ Ejendomsværdi	5,1	promille af 2.000.000	10.200	0
+ Virksomhedsskat 22 % af årets opsparede beløb (ved brug af opsparing modregnes skat			0	
+ skat af aktieindkomst (27 % under grænse, 42 % over grænse)			0	
= Betalt skat i alt			246.972	240
= BETALT SKAT FOR BEGGE ÆGTEFÆLLER (afr. hele tusinder)			247.000	

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

² Skatteministeriets marginalskatteprocenter er uden kirkeskat. Da eksemplet her er for et medlem af folkekirken, er gennemsnitlig kirkeskatteprocent lagt til. Laveste marginal 2024: $38,3\% + 0,9\% * (1 - 0,08) = 39,1\%$ inkl. kirkeskat. Beskæftigelses- og jobfradrag render ud på et tidspunkt, og så er marginalsatten de kommunale skatter på $26\% +$ bundskat på $12,01\%$ efter at der er betalt arbejdsmarkedsbidrag + arbejdsmarkedsbidrag: $((1-0,08) * (26 + 12,01)+8) = 42,97\%$

kan udnyttet det. Der er således skattemæssige fordele ved at være gift. Udnyttet personfradrag overføres til ægtefællen.

Endelig betales der ejendomsværdiskat på 5,1 promille af stuehusets værdi fra *Balance*-arket.

I alt bliver betalt skat for begge ægtefæller til 246.927 kr. Beløbet afrundes til hele tusinder og 247 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 "Top", som fortæller, at der er valgt topskatsoptimering.

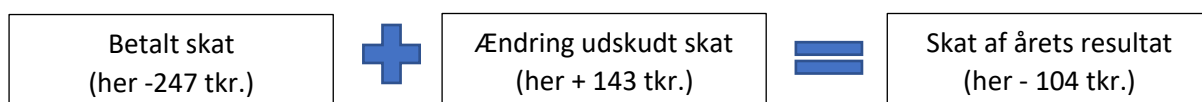
Ud for linjen "Ændring i udskudt skat" står "Man", som fortæller, at linjerne for manuel beregning af udskudt skat er taget i brug. Det er altså en oplysning om, at ikke alle linjer i udskudt skat beregnes automatisk.

LIKVIDITET/PENGEBINDING		2024
Årets resultat før skat		320
Af- og nedskrivninger mv.		860
Tilbageførsel i alt		860
Betalt skat		-247
Privat		-309
Afskrivninger privat tlb.		9
Privat udtræk, skat og pension i alt		-547
TIL INVESTERING OG AFDRAG	18%	633

Figur 25 Betalt skat på 247.000 kr. overføres automatisk til likviditetsopgørelsen på Resultat-arket

EGENKAPITALFORKLARING		2024
Resultat efter finansiering	9%	333
Private indtægter/omkostninger		3
RESULTAT FØR REGULERING OG SKAT		336
Privat kontant mv.	425	-300
Privat andel bil afskrivning		-9
Privat udtræk		-309
Betalt skat	Top	-247
Ændring i udskudt skat	Man	143
Skat af årets resultat		-104
ÆNDRING AF EGENKAPITAL	-2%	-77

Figur 26 På Resultat-arket under afstemning af egenkapital kan man se årets skattevirkning. Betalt skat kender vi som de 247 tkr., men udskudt skat har også ændret sig lidt - positivt med 143 tkr. Tilsammen bliver skat af årets resultat 104 tkr., der udgiftsføres i resultatet.



5.3.1 "Overblik" linje for linje

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

Valg: Alle 5 år i budgettet står til topskatsoptimering. *BudgetVejlby* er født med topskatsoptimering, men det kan ændres.

% afskrivning af max afskr.?: 86 % af de afskrivninger, der kunne bruges i år 2024, bruges i år 2024. Fra år 2027 bruges 100 % af puljen.

Optimeret med afskr.?: De tre første år kan indkomsten tilpasses til det ønskede niveau med afskrivningerne. Men fra 2027 og frem er indkomsten for høj til at afskrivningerne kan presse indkomsten ned under topskattegrænsen. I stedet begynder modellen at opspare, så indkomsten holdes nede.

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 247 tkr. for så at stige over årene til 300 tkr. Grunden til, at 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.

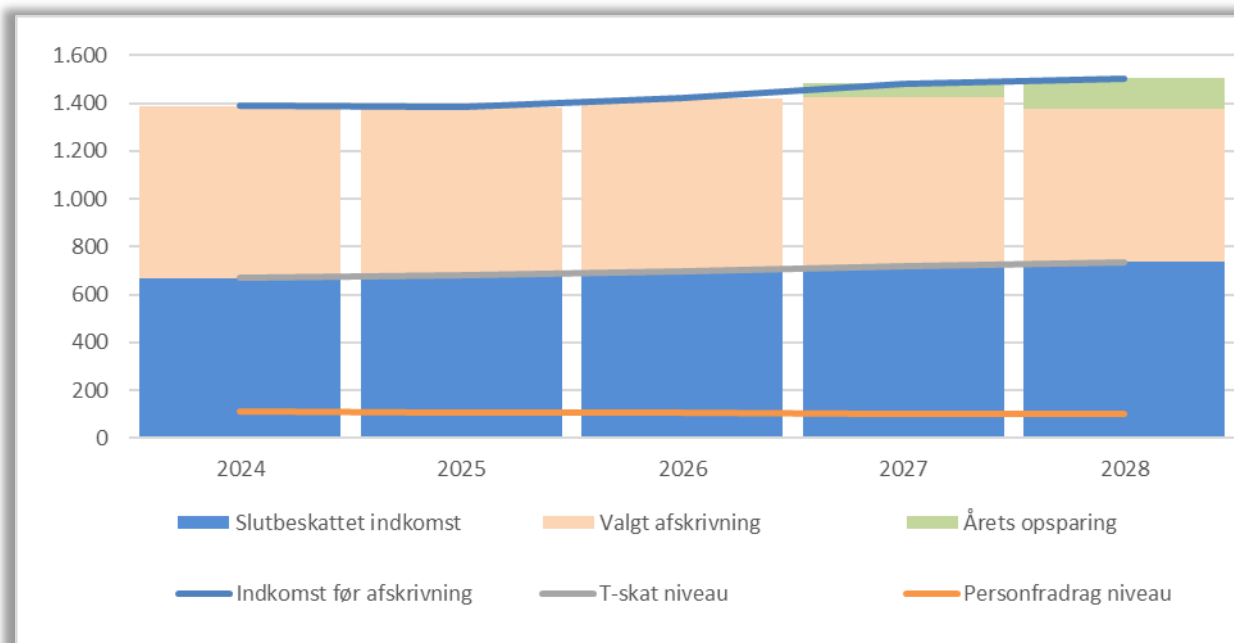
5.3.1 "Overblik" illustreret grafisk

Optimering af skatten er vist grafisk også. Den blå linje i grafikken viser indkomsten før brug af skattemæssige afskrivninger. Det grønne område er skattemæssige afskrivninger, der de første par år er nok til at trække indkomsten ned til topskattegrænsen. Årets afskrivninger falder de sidste år og er ikke nok, så modellen begynder at opspare. Det grønne område viser årets opsparing.

- 1.000 kr -		OVERBLIK				
År	2024	2025	2026	2027	2028	
Enlig/Ægtefælle	Ægtefælle	Ægtefælle	Ægtefælle	Ægtefælle	Ægtefælle	
Valg	Topskat	Topskat	Topskat	Topskat	Topskat	
% afskr. af max afskr.	86%	90%	98%	100%	100%	
Optimeret med afskr.?	Optimeret	Optimeret	Optimeret	For høj indkomst	For høj indkomst	
VS-indkomst efter afskr.	669	682	699	776	865	
heraf Kapitalafkast	29	42	59	77	96	
heraf opsparet	0	0	0	59	129	
Hævet opsparing	0	0	0	0	0	
Betalt skat	-247	-252	-259	-278	-300	
Ændring udskudt skat	143	151	160	184	208	
Skat af årets resultat	-104	-101	-99	-94	-92	
Skat i alt % af res. før skat	31%	30%	29%	28%	27%	
"Max" privat	425	433	443	455	465	
Indtast t eller p>>						
Indtast VS-indkomst->						
Topskatsoptimering	669	682	699	717	736	
Personfradragsoptimering	109	107	104	101	100	

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

Den grønne linje i grafikken viser den indkomst, der vil udløse mindst mulig betalt skat – nemlig personfradragsoptimering. Men det vil kræve langt større afskrivninger at få indkomsten ned til personfradragsoptimering.



Figur 28 Grafikken viser, at modellen optimerer til topskattegrænsen. I de første 3 år er der afskrivninger nok til at holde indkomsten nede. I år 4 og 5 skal der opsparing til at få indkomsten ned på topskattegrænsen.

5.3.2 Årsager til ændring i udskudt skat

I dette eksempel falder udskudt skat. Så hvilke faktorer påvirker ændringen i udskudt skat?:

- 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 store afskrivninger kan afskrivningsgrundlaget bidrage med?

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 hæves 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 i eksemplet her 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 topskattoptimerer.

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 i eksemplet her.

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 løber tør for afskrivninger i år 4 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 i eksemplet her. 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 29 er vist resultatet af beregningen af skat i opgave 1 som er gennemgået ovenfor.

Det skal nu tastes ind i Ø90 Budget. Der skal tastes 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 tastes i primo og ultimo.

Indtastningen af primo og ultimo udskudt skat giver ændringen i udskudt skat, som er positiv med 126 tkr. jf. Figur 31.

Resultat af indtastninger fremkommer så i resultatopgørelsen i Ø90 Budget som det ses i Figur 32.

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		-247.000
▶ Ændring i udskudt skat		143.000
Skat i alt		-104.000

Figur 32 Skat af årets resultat fremkommer nu i Resultatopgørelsen i Ø90 Budget

Betalt skat		-247.000
Udskudt skat primo	-3.445.000	
Udskudt skat ultimo	-3.302.000	
Ændring i udskudt skat		143.000
Skat af årets resultat		-104.000

Figur 29 Sammendrag af skatteberegningen i opgave 1, der nu skal sættes ind i Ø90 Budget

↑ ↓		7204 01	Budgetteret skattebetaling		
Erstat				-247000	
Enhed:					
Ekstern Intern oms. 0					
År	Md	Kvantum	Pris	Beløb	Kvantum
23	Jan			-24.700	
23	Feb			-24.700	
23	Mar			-24.700	
23	Apr			-24.700	
23	Maj			-24.700	
23	Jun				
23	Jul			-24.700	
23	Aug			-24.700	
23	Sep			-24.700	
23	Okt			-24.700	
23	Nov			-24.700	
23	Dec				
	Ialt			-247.000	

Figur 30 Betalt skat sat ind med kode 70 på kontonr. 7204 01 på fanebladet Egenkapital

Saldo			
Primo	0,00	0,00	-3445000
Ultimo	0,00	0,00	-3.302.000
Oms			
Efter post			
Resultat	0,00	0,00	143.000

Figur 31 Primo og ultimo udskudt skat indtastet på konto 2295 00 giver som resultat en positiv ændring i udskudt skat på 143 tkr.

5.5.1 Topskatsoptimering

Overblikket på betalt skat viser, at *Budgetvejlbj* kan optimere til topskatsoptimering alle år med et faldende forbrug af skattemæssige afskrivninger – fra 75 % til 38 % af puljen skal bruges.

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

Fem års reinvesteringer på tilsammen 2,5 mio. kr. i inventar har givet en så stor forøgelse af afskrivningsgrundlaget, at der i år fem kun bruges 38 % af afskrivnings-puljen.

Skat af årets resultat går fra knap 100 tkr. til sølle 6 tkr. i år fem, selvom betalt skat stiger, så det skyldes, at ændring i udskudt skat bliver mere og mere positiv. Der afdrages altså kraftigt på udskudt skat – fra 153 tkr. årligt til 265 tkr. årligt.

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 450 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 75 til 98 %. Fra år to bruges 100 % af puljen, og modellen begynder så småt at opspare for at nå ned til den ønskede indkomst på 450 tkr.

Men betalt skat falder også til knap 160 tkr. i forhold til knap 250 tkr. med topskatsoptimering. Altså en likviditetslettelse på omkring 90 tkr. hvert år.

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

- 1.000 kr -		OVERBLIK				
År		2024	2025	2026	2027	2028
Enlig/Ægtefælle	Valg	Ægtefælle	Ægtefælle	Ægtefælle	Ægtefælle	Ægtefælle
% afskr. af max afskr.		75%	58%	45%	41%	38%
Optimeret med afskr.?		Optimeret	Optimeret	Optimeret	Optimeret	Optimeret
VS-indkomst efter afskr.		669	684	701	718	736
heraf Kapafkast		29	44	61	78	96
heraf opsparet		0	0	0	0	0
Hævet opsparing		0	0	0	0	0
Betalt skat		-247	-253	-259	-266	-271
Ændring udskudt skat		153	179	209	237	265
Skat af årets resultat		-94	-74	-50	-29	-6
Skat i alt % af res. før skat		29%	26%	20%	13%	3%
"Max" privat		425	434	445	455	465
Indtast t eller p>>						
Indtast VS-indkomst->						
Topskatsoptimering		669	684	701	718	736
Personfradragsoptimering		109	106	103	100	100

Figur 35 Overblik fra BetaltSkat-arket, nu med 500 tkr. i investering hvert år. Det større afskrivningsgrundlag gør, at der kan optimeres med afskrivninger hvert år.

- 1.000 kr -		OVERBLIK				
År		2024	2025	2026	2027	2028
Enlig/Ægtefælle	Valg	Ægtefælle	Ægtefælle	Ægtefælle	Ægtefælle	Ægtefælle
% afskr. af max afskr.		98%	100%	100%	100%	100%
Optimeret med afskr.?		Optimeret	For høj indkomst	For høj indkomst	For høj indkomst	For høj indkomst
VS-indkomst efter afskr.		450	479	472	451	484
heraf Kapafkast		29	39	51	63	75
heraf opsparet		0	29	22	1	34
Hævet opsparing		0	0	0	0	0
Betalt skat		-153	-159	-158	-153	-158
Ændring udskudt skat		28	54	71	85	110
Skat af årets resultat		-125	-105	-87	-68	-48
Skat i alt % af res. før skat		39%	37%	34%	31%	26%
"Max" privat		300	300	300	300	299
Indtast t eller p>>						
Indtast VS-indkomst->		450	450	450	450	450
Topskatsoptimering		669	679	691	703	715
Personfradragsoptimering		109	107	105	103	104

Figur 36 Overblik med VS-indkomst tilpasset til 450 tkr., så "Max" privat rammer 300 tkr.

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

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. "Max privat" ender på knap 100 tkr. årligt – langt fra de 300 tkr. privatforbruget ligger på.

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 skattefri beløb, man oprindeligt indskød i virksomheden. Hvis indskudskontoen bliver negativ, mister man retten til at bruge opsparingsordningen.

Udskudt skat stiger nu hvert år - primært fordi opsparingen udløser udskudt skat. Dette får paradoksalt nok skat af årets resultat til at stige i forhold til de tidligere optimeringer.

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.

- 1.000 kr -		OVERBLIK				
År	2024	2025	2026	2027	2028	
Enlig/Ægtefælle	Ægtefælle	Ægtefælle	Ægtefælle	Ægtefælle	Ægtefælle	
Valg	Personfradrag	Personfradrag	Personfradrag	Personfradrag	Personfradrag	
% afskr. af max afskr.	100%	100%	100%	100%	100%	
Optimeret med afskr.?	For høj indkomst	For høj indkomst	For høj indkomst	For høj indkomst	For høj indkomst	
VS-indkomst efter afskr.	428	501	472	451	484	
heraf Kapafkast	29	40	56	71	85	
heraf opsparet	319	394	368	349	382	
Hævet opsparing	0	0	0	0	0	
Betalt skat	-87	-102	-95	-90	-96	
Ændring udskudt skat	-95	-61	-49	-35	-11	
Skat af årets resultat	-182	-163	-144	-125	-107	
Skat i alt % af res. før skat	57%	57%	57%	57%	57%	
"Max" privat	95	95	93	91	90	
Indtast t eller p>>	p	p	p	p	p	
Indtast VS-indkomst>>						
Topskatsoptimering	669	680	696	711	725	
Personfradragsoptimering	109	107	104	102	102	

Figur 37 Overblik fra *BetaltSkat* arket med personfradragsoptimering. Der kan dog ikke optimeres med afskrivninger, så modellen opsparer med over 300 tkr. årligt. "Max" privat falder til en tredjedel af det faktiske privatforbrug.

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) i hele tusinde og intet andet.
4. Gå nu til fanebladet "BetaltSkat" og scroll ned til række 81 - 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
Afskrivning p.a.	80.000

Skattemæssig afskrivning

Udskudt skat %	56%
Afskr. % saldo	25%
	Genvundne

	Afskrivning	Bogført værdi	Salg	Tab/gevinst	Afskrivning	Saldo	afskr.	Indkomst	Udskudt skat
0									
1									
2									
3									
4									
5									
6									
7									
8									
9									
10									

0 -> afskr. i alt inkl. gevinst

0 -> afskr. i alt inkl. genvundne afskrivninger

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

6.3 Opgave 4

Formål: at have styr på de vigtigste marginalskatteprocenter.

Find følgende site: <https://skm.dk/tal-og-metode/satser/tidsserier/marginalskatteprocenter-1993-2024>
(Google marginalskatteprocenter)

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

1. Hvordan er det gået den højest marginalskatteprocenten for personlig indkomst inkl. AM-bidrag fra 1993 til 2024?
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 mindre end 50.000 kr. i samme periode?
4. Hvad er marginalen for rentefradrag for renteudgifter over 50.000 kr. i 2024?
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:	26 %	Skattepligtig indkomst
Bundskat	12 %	Personlig indkomst efter AM-bidrag + positiv nettokapitalindkomst
Topskat af personlig indkomst	15 %	Personlig indkomst efter AM-bidrag over 588.900 kr.
Topskat af kapitalindkomst	10 %	Positiv nettokapitalindkomst over 50.500 kr. minus ikke brugt bundfradrag ved personlig indkomst
Skatteværdi af personfradrag	18.886 kr.	Personfradrag 49.700 * 38 %

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

Skattepligtigt indkomst 2024 før renter men efter skattemæssige afskrivninger	1.100.000
Renteudgifter 2024	500.000
Ligningsmæssige fradrag 2024	40.000

1. Hvad bliver personlig indkomst før AM-bidrag 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. Beregn topskat af personlig indkomst
10. Beregn skat i alt ved brug af PS inkl. AM-bidrag og fratrukket skatteværdi af personfradrag

Kommune- & kirkeskat
+ Bundskat
+ Topskat
- Skatteværdi personfr.
+ AM-bidrag
Skat i alt

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
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-rettighejder 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:

- Skatteprocenten kan aflæses på *UdskudtSkat*-arket ud for aktivet
 - Eks: Indtast på *BetaltSkat*-arket ved besætning "= - 787/0,5673" i korrektionsfeltet på *BetaltSkat*
 - Beløb på *UdskudtSkat*-arket skal ende med at have modsat fortegn af specifikationen i Ø90 ovenfor
 - Beløb med stjerner ovenfor skal indtastes på de nederste linjer på *UdskudtSkat*-arket (regnes ikke automatisk i *BudgetVejlby*).
- F.eks.

56,73%	787
--------	-----

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 2024 og skriv den ud, så du kan notere på den. Forskudsregistrering 2024 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 2024 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".

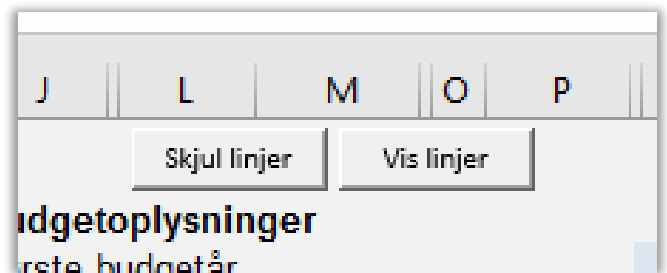
Hvis ikke det er valgt, så vælg "Budget – standard"



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.

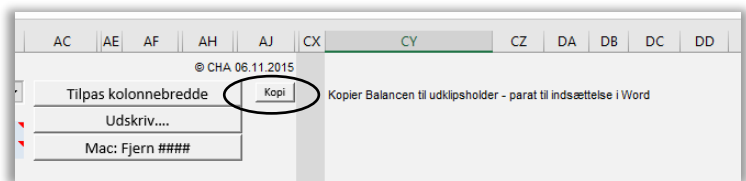
Bliv i "Vis linjer", så længe du indtaster tal, og brug "Skjul linjer" til at give overblik.

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

7.5 Kopier til Word (bruges ved Udskrifter)

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

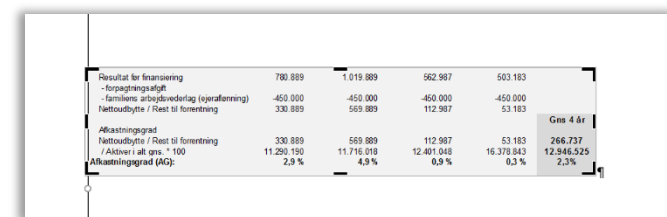
Ved klik på knappen kopieres siden til udklipsholderen klar til indsættelse i Word.



7.6 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.

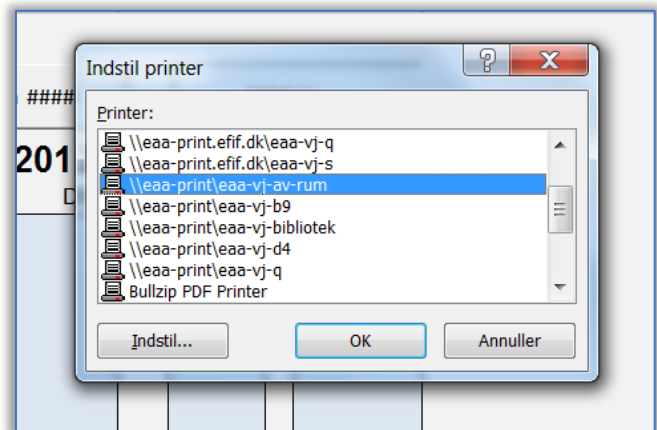


Resultat før finansiering	780.889	1.019.889	562.987	503.183	
- Forpagtningsskift					
- Familiens arbejdsmedlæg (opraløsnings)	-450.000	-450.000	-450.000	-450.000	
Nettoudbytte / Rest til forrentning	330.889	569.889	112.987	53.183	
Afkætningsgrad					Gns 4 år
Nettoudbytte / Rest til forrentning	330.889	569.889	112.987	53.183	266.737
/ Aktiver i alt gns. * 100	11.250,130	11.716,010	12.401,048	16.378,843	12.946,525
Afkætningsgrad (AG):	2,8 %	4,9 %	0,9 %	0,3 %	2,3 %

7.7 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.

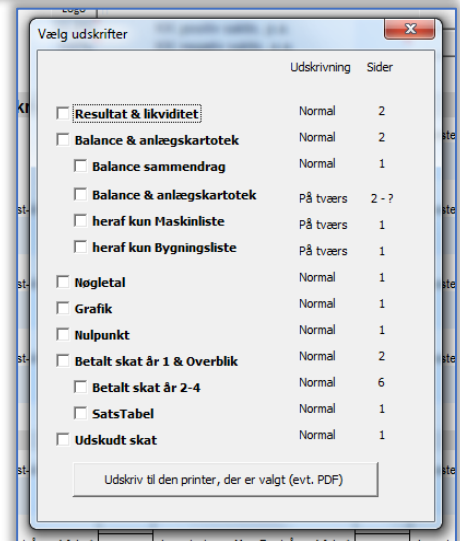
Til PDF kan du bruge "Microsoft Print to PDF"



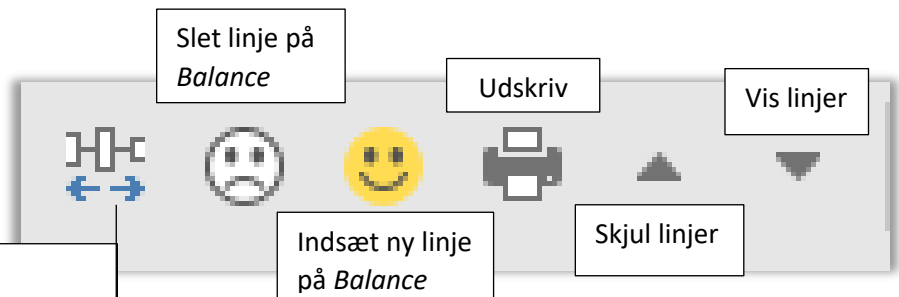
7.8 Valg af udskrift

Næste trin er at vælge de udskrifter, du ønsker

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



7.9 Ikonerne på den blå bjælke (værktøjslinjen hurtig adgang)



Tilpas kolonnebredde

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

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.

Beskatning ægtefæller	<input checked="" type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/>
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.

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)

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

Figur 39 Aktiver fra opgave 1

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.

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.

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

LIKVIDITET FØR ANLÆGSINVESTERINGER		2.265
	Salg	Køb
Jord		
Immaterielle aktiver		
m Grundforbedringer		
m Driftsbygninger		
m Inventar markbrug		-500
m Inventar husdyrbrug		
m Inventar andet		
Beboelse (stuehus)		
Biler		
Aktiver uden for landbrug		
Investeringer i alt		-500
LIKVIDITET SOVERSKUD		1.765

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

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 og indtastes på *Balance*-arket men 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	Forøgelse
m Besætning		
m Beholdninger		-250
LIKVIDITET FØR ANLÆGSINVESTERINGER		2.010

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

Ændring finansielle aktiver og gæld		
	Anvendelse	Fremskaffelse
Tilgodehavender	-800	
Kassekredit (når kk i plus)		
Moms og afgift		63
Kassekredit (når KK min)		68
LIKVIDITET SANVENDELSE		-670

Figur 49 Den øgede pengebinding i tilgodehavender på 800 tkr. slår ud som pengebinding likviditetsafstemningen på *Resultat*-arket.

Bemærk i Figur 49, at pengebindingen i det øgede tilgodehavende er medvirkende årsag til, at der hæves på kassekrediten i eksemplet. Plus ud for kassekrediten betyder pengefremskaffelse, mens minus betyder pengebinding. Likviditet afstemmes automatisk over kassekrediten ligesom i Ø90 Budget. Man kan kun indtaste en primo på kassekrediten. 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		2024	
	Ha/Stk	DB	-1.000-
m Årssøer	500	7.000	3.500
m			
m Hvede	50	15.575	779
m Vårbyg	50	11.221	561
m Vinterbyg	50	12.590	630
m Raps	50	13.144	657
m			
m			
m			
m			
m			
m			
m			
m			
m			
m			
DÆKNINGSBIDRAG I ALT		100%	6.127

Husk udfyld enheder

m står for moms

9.2 Kapacitetsomkostninger

Kapacitetsomkostninger skal indtastes med minus som i Ø90 Budget.

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 4 år frem kan indtastes. En 5 pct. stigning får -150 tkr. til at stige til -158 tkr. Næste år er det korrigeret manuelt til -143 tkr.

m Maskinstation m.v.	-350		-350		-350
m Vedligehold	-150	5,0	-158	-143	-143
m Investeringer over driften					
Lønomsomkostninger	-500	2,0	-510		-520
Ejendomsskat og forsikringer	-70		-70		-70
m Diverse omkostninger	-300		-300		-300
Kontante kapacitetsomkostninger	-22%	-1.370	-23%	-1.388	-23%

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.

I det blå korrektionsfelt er indtastet -143 tkr., hvilket overtrumfer den automatiske fremskrivning. Slettes -143 tkr., vil den automatiske fremskrivning genoptages og beløbet ville blive -165 tkr., 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, så slet din indtastede kassekreditrente.

	- 1.000 -
Leasing	
Forpagtningsafgift mv.	-255
Renteindtægter	
Aktieudbytte	
Renteudgifter mv.	-385
Kassekreditrente	-13
Prioritetsomkostninger	
Finansiering i alt	-11% -653

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

Ændring finansielle aktiver og gæld		
	Anvendelse	Fremskaffelse
Tilgodehavender	-800	
Kassekredit (når kk i plus	-1.625	
Moms og afgift		35
Kassekredit (når KK min.	-700	
LIKVIDITET SANVENDELSE		-3.090

Figur 54 Årets momsbevægelse er nu 34.688 kr. i *BudgetVejlby*

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

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

Moms primo (- = gæld, + = tilgode)	-77
Årets momspligtig omsætning netto, tkr.	5.327
25 % moms heraf, modtaget i året, tkr.	1.331
3 kvartalers betaling heraf, tkr.	998
Primo + 3 kvartaler, betalt i året, tkr.	-1.075
Moms ultimo (primo + modtaget - betalt), t	-333
Korrektion: Moms bevægelse	35
Momsbevægelse primo til ultimo	35

Figur 55 Korrektion af årets moms-bevægelse på 34.688 kr. er indtastet nederst på *Resultat*-arket.

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

I opgave 1 er der ingen korrektion af momsbevægelse, så slet din indtastede momskorrektion.

10 Nøgletalsberegning i BudgetVejlby (fortsættelse af opgave 1)

Vi fortsætter med eksemplet fra opgave 1, hvor vi tilpassede skatteoptimering til privatforbruget jf. Figur 36 og Figur 56

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.

Bedriften kan ikke generere så meget likviditet, at afskrivningerne kan dækkes, 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.

I alt forbedres kassekredit over årene med 890 tkr., men det skyldes ikke indtjeningen, men derimod afdragsfrie lån, lidt lave investeringer og en skatteoptimering tilpasser privatforbruget.

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 pga. afdragsfrie lån, men egenkapitalen forværrer over årene. Med en egenkapital på 2,5 mio. kr. er der tid til at ændre på de økonomiske resultater.

	År	OVERBLIK				
		2024	2025	2026	2027	2028
Enlig/Ægtefælle	Valg	Ægtefælle	Ægtefælle	Ægtefælle	Ægtefælle	Ægtefælle
% afskr. af max afskr.		98%	100%	100%	100%	100%
Optimeret med afskr.?		Optimeret	For høj indkomst	For høj indkomst	For høj indkomst	For høj indkomst
VS-indkomst efter afskr.		450	479	472	451	484
heraf Kapafkast		29	39	51	63	75
heraf opsparing		0	29	22	1	34
Hævet opsparing		0	0	0	0	0
Betalt skat		-153	-159	-158	-153	-158
Ændring udskudt skat		28	54	71	85	110
Skat af årets resultat		-125	-105	-87	-68	-48
Skat i alt % af res. før skat		39%	37%	34%	31%	26%
"Max" privat		300	300	300	300	299
Indtast t eller p>>						
Indtast VS-indkomst>		450	450	450	450	450
Topskatsoptimering		669	679	691	703	715
Personfradragsoptimering		109	107	105	103	104

Figur 56 Vi fortsætter opgave 1. Indkomsten er tilpasset 450 tkr., så den skattepligtige indkomst passer med privatforbruget på 300 tkr.

NØGLETAL	2024	2025	2026	2027	2028	Endr.
Arbejdstimer totalt						4.690
Heraf medhjælperarbejdstimer						1.645
Familiens arbejdstimer						2.305
Timesats kr.						200
Familiens arbejdsvederlag (timer * sats)						450.000
Ejer aflønning (erstatte timer * sats), kr.	747.000	747.000	747.000	747.000	747.000	450.000
/ -1.000 kr.	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	
Resultat før finansiering	957	923	890	857	823	890
- forpagningsafgift	-255	-255	-255	-255	-255	-255
- familiens arbejdsvederlag (ejer aflønning)	-747	-747	-747	-747	-747	-747
Nettoudbytte / Rest til forrentning	-45	-79	-112	-145	-179	-112
RENTABILITET	2024	2025	2026	2027	2028	Gns 5 år
Afkastningsgrad						
Nettoudbytte tkr. * 100	-45	-79	-112	-145	-179	-112
/ Aktiver i alt gns. tkr.	28.349	28.001	27.731	27.903	27.241	27.785
Afkastningsgrad (AG):	-0,2 %	-0,3 %	-0,4 %	-0,5 %	-0,7 %	-0,4 %
Gældsrente						
Finansieringsomkostninger netto tkr. * 100	385	385	385	385	385	385
/ Gældfinansierelse gns. tkr.	25.338	25.111	24.976	24.998	24.801	25.025
Gældsrente (GR):	1,5 %	1,5 %	1,5 %	1,5 %	1,6 %	1,5 %
Afkastningsgrad	-0,2 %	-0,3 %	-0,4 %	-0,5 %	-0,7 %	-0,4 %
- gældsrente	-1,5 %	-1,5 %	-1,5 %	-1,5 %	-1,6 %	-1,5 %
Rentemarginal (RM)	-1,7 %	-1,8 %	-1,9 %	-2,1 %	-2,2 %	-1,9 %
Egenkapitalens forrentning						
Nettoudbytte	-45	-79	-112	-145	-179	-112
- finansieringsomkostninger	-385	-385	-385	-385	-385	-385
= rest til forrentning af egenkapital * 100	-430	-464	-497	-530	-564	-497
/ Egenkapital gns. tkr.	3.012	2.890	2.785	2.604	2.526	2.787
Egenkapitalens forrentning (EKF):	-14,3 %	-16,0 %	-18,0 %	-20,4 %	-22,3 %	-18,2 %
Lønningsevne						
Resultat før finansiering tkr.	957	923	890	857	823	890
+ lønoms.kostninger tkr.						
- 4 pct. rente af egne landbrugsaktiver tkr.	-1134	-1120	-1109	-1100	-1090	-1111
- forpagningsafgift tkr.	-255	-255	-255	-255	-255	-255
Lønningsevne i alt tkr.	-432	-452	-474	-498	-521	-475
Lønningsevne, kr. pr. time						
Kapacitetsgrad						
Dækningsbidrag i alt	3.557	3.557	3.557	3.557	3.557	3.557
/ (Kapacitetsomk. + ejer aflønning)	3.882	3.916	3.949	3.982	4.016	3.949
Kapacitetsgrad	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9
LIKVIDITET	2024	2025	2026	2027	2028	
Afskrivningernes dækningsgrad						
Likviditet efter regulering og privat tkr.	727	721	722	727	722	724
/ Afskrivningerne i alt tkr.	860	894	927	960	994	927
Afskrivningernes dækningsgrad	0,8	0,8	0,8	0,8	0,7	0,8
Selvfinansieringsgrad						
Likviditet efter regulering og privat tkr. * 100	727	721	722	727	722	724
/ Investeringer i alt tkr.	500	500	500	500	500	500
Selvfinansieringsgrad	145%	144%	144%	145%	144%	144,8%
Kassekredit ultimo tkr.	-144	77	299	526	748	301
SOLIDITET	2024	2025	2026	2027	2028	
Soliditetsgrad						
Egenkapital * 100 tkr. Ultimo	2.954	2.827	2.683	2.526	2.395	2.683
/ Aktiver i alt tkr. Ultimo	28.164	27.938	27.524	27.391	27.301	27.622
Soliditetsgrad	10,5 %	10,2 %	9,7 %	9,2 %	8,7 %	9,7%
Gæld og hensættelser gns. tkr.	25.338	25.111	24.976	24.898	24.801	25.025
/ Egenkapital gns.tkr.	3.012	2.890	2.785	2.604	2.526	2.787
Finansielt gearing	8,4	8,7	9,1	9,6	9,8	9,1
Årets ændring af egenkapital tkr.	-115	-128	-143	-158	-171	-143

Figur 57 Nøgletal for budgettet beregnes automatisk.

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 2,69 kr. vil der være 0 kr. konsolidering. Der mangler altså 14 øre pr. kg. mælk for, at budgettet er i økonomisk balance. Og det bliver værre og værre over årene.

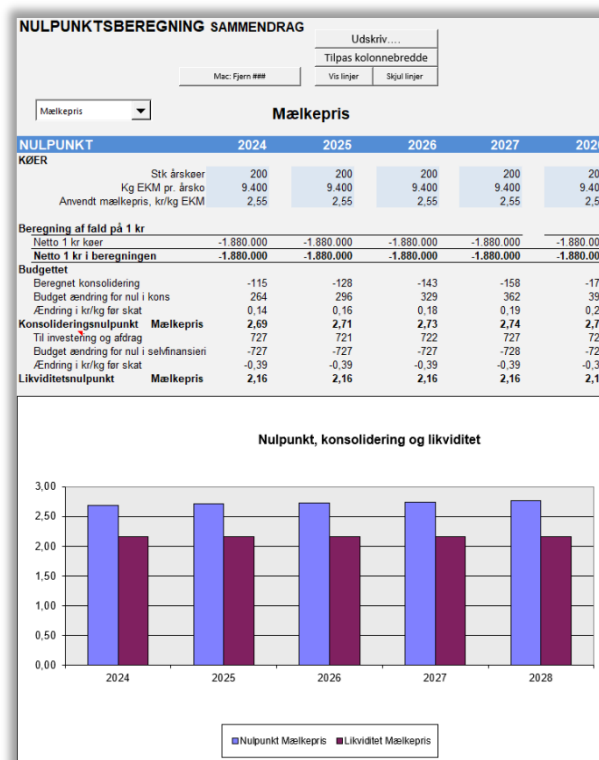
Konsolideringsnulpunkt er **ikke** det samme som fremstillingspris i BusinessCheck. Ved nulpunkt hælder man alle driftsgrenes økonomi samt privatområdet ned i samme skål og deler det så ud på de producerede kg mælk (i dette tilfælde). Så nulpunktet på mælken falder, hvis udbyttet i hvede stiger, hvis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

Likviditetsnulpunktet er det første år 39 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

Overblikarket 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		
RESULTAT	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
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
Forpagning		-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		1.507	1		4.252	0		1.606	0		987	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 Overblikarket. 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. I dette eksempel 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.leveret 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 nulpunktberegningen 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. 4. og 5. budgetår kan skjules, ligesom de to regnskabsår forud for budgettet.

Skjul regnskabsårene (år 1 og 2 i opstillingen)

Skjul første regnskabsår (år 1 i opstillingen)

Budget år 1 kan ikke skjules

Budget år 2 kan ikke skjules

Budget år 3 kan ikke skjules

Skjul 4. og 5. budgetår (Budget over 3 år)

Skjul 5. budgetår (Budget over 4 år)

Skift opsætning

Figur 60 I opsætning af Overblik-arket kan 1-2 regnskabsår fravælges og 1-2 af budgetårene.

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

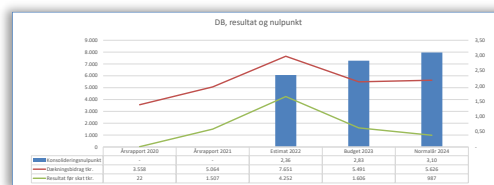
NØGLETAL	Årsrapport 2020		Årsrapport 2021		Estimat 2022		Budget 2023		Budget 2024	
		tkr. i alt		tkr. i alt		tkr. i alt		tkr. i alt		tkr. i alt
RENTABILITET										
Ejeraflønning		450		450		450		450		450
Afkastningsgrad		-0,4%		3,7%		11,8%		4,0%		2,1%
Gældsrente		1,2%		1,0%		2,1%		2,2%		2,1%
Rentemarginal		-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.

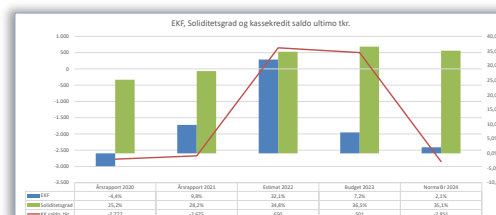
Det samme gælder kopiknapperne til de to kombinations-grafer. Kombinationsgraferne sættes også automatisk ind i Word som billeder ved brug af kopiknappen.

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 akse. Man får altså et koncentrat af rentabilitet, soliditet og likviditet.



Figur 64 Det første kombinations-graf 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										
750	-80	670	-80	589	-80	509	-80	428	-80	428
0	-73	677	-76	601	-78	523	-80	443	-80	443
		-7		-12		-14		-14		-8
		-4		-7		-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 61.000 (2024) og 42 % over progressionsgrænsen. Dette gælder både børsnoterede og unoterede aktier. Ægtefæller har tilsammen dobbelt progressionsgrænse (122.000) 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.

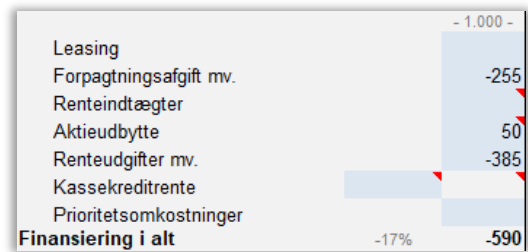
Marginalen under progressionsgrænsen er således $22 \% + (1 - 22 \%) * 27 \% = 43,06 \%$

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 endsige 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.



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

+ skat af aktieindkomst (27 % under grænse, 42 % over grænse)

13.500

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, 2024. *Satser*. [Online]

Available at: <https://skat.dk/hjaelp/satser>

[Senest hentet eller vist den 12 9 2024].

Skatteministeriet(2), 2024. *Marginalskatteprocenter 1993-2024*. [Online]

Available at: <https://skm.dk/tal-og-metode/satser/tidsserier/marginalskatteprocenter-1993-2024>

[Senest hentet eller vist den 12 9 2024].

Skatteministeriet, 2024. *Kommuneskatter - gennemsnitsprocenter 2024*. [Online]

Available at: <https://skm.dk/tal-og-metode/satser/statistik-i-kommunerne/kommuneskatter-gennemsnitsprocenten-i-2024>

[Senest hentet eller vist den 11 9 2024].

Skattestyrelsen, 2024. *Kapitalafkastsatsen og rentekorrektionssatsen for 2024*. [Online]

Available at: <https://info.skat.dk/data.aspx?oid=2401230>

[Senest hentet eller vist den 2 11 2024].