

Eksempel 3 (kapitel 6)

I dette eksempel bruger vi virksomhedsordningen til at flytte en del af det store overskud i år 2008 til år 2009, hvor overskuddet er væsentligt mindre. 2008 har måske budt på en god ordre eller ekstraordinært godt salg og derfor vil vi gerne udskyde overskuddet til et år, hvor indkomsten er mindre. Det viser sig at være allerede i år 2009 (men kunne også have været senere) og vi vælger at lade hele det opsparede overskud beskattes i år 2009.

Resultat: En mer-besparelse på 28.380 blot ved at flytte overskuddet et enkelt år.

	År 2007	År 2008	År 2009
Virksomhedsindkomst:			
Indkomst før renter	400.000	600.000	250.000
Renteudgifter	-80.000	-80.000	-80.000
Overskud efter renter	320.000	520.000	170.000
-/+ opsparing i virksomheden	0	-170.000	170.000
Virksomhedsindkomst i alt	320.000	350.000	340.000
Rentekorrekction	1.200	1.200	0
Indkomst til AM-beregning	321.200	351.200	340.000
AM-bidrag 8%	-25.696	-28.096	-27.200
Til indkomstbeskatning	294.304	323.104	312.800
Virksomhedsskatten udgør	0	42.500	-42.500
Opsparret i virksomheden	0	127.500	0
Betalt a/conto skat	0	42.500	0
Personlig indkomst:			
Indkomst fra virksomhed	294.304	323.104	312.800
Kapitalafkast: Kr. 100.00 x 5%	0	0	-4.000
Personlig indkomst i alt	294.304	323.104	308.800
Kapitalindkomst:			
Kapitalafkast	-1.200	0	4.000
Rentekorrekction	-1.200	-1.200	
Kapitalindkomst i alt			4.000
Ligningsmæssige fradrag:			
Ingen (i denne beregning)			
SKATTEPLIGTIG INDKOMST	284.604	313.404	304.300
Opgørelse af årets hævninger:			
Hævet kontant	350.000	250.000	250.000
- Hævet til betaling af virksomhedsskat			-42.500
Hævet netto	350.000	250.000	207.500
Disponering af årets overskud:			
Årets overskud	320.000	520.000	170.000
Hævet af opsparret overskud			170.000
	320.000	520.000	340.000

Hævet kontant i året
Hensat til faktisk hævning s.å.
Hævet netto
Hævet til betaling af virk.skat
Opsparret af årets overskud
Hævet af opsparret overskud
Overført/hævet af indskudskonto
Hensat til senere faktisk hævning
Afstemning (= årets overskud)

350.000	250.000	207.500
0	0	-70.000
0	0	0
0	170.000	170.000
-30.000	30.000	0
320.000	70.000	32.500
	520.000	340.000

Beløbet, der hensættes til senere faktisk hævning i år 2007 overføres til næste år, og modregnes i næste års hævninger.

Konto for opsparret overskud:

Saldo pr. 1.januar	0	0	127.500
Opsparret i året (72%)	0	127.500	0
Forbrugt i året	0	0	-127.500
Saldo pr. 31. december	0	127.500	0

Bemærk: Det er kun netto beløbet som føres på konto for opsparret overskud. Det vil sige: Det beløb som sparest op minus virksomhedsskatten på de 25%, altså i alt 75% af det opsparede beløb.

Konto for virksomhedsskat:

Saldo pr. 1.januar	0	0	42.500
Opsparret i året (28%)	0	42.500	0
Forbrugt i året	0	0	-42.500
Saldo pr. 31. december	0	42.500	0

Indskudskonto:

Indskudskonto pr. 1. januar	0	-30.000	0
Indsat på indskudskonto	0	30.000	0
Hævet af indskudskonto	-30.000	0	0
Indskudskonto pr. 31. december	-30.000	0	0
Rentekorrekction: 4% af kr. 30.000	1.200	1.200	0

Kapitalafkastgrundlag pr. 1.jan Kapitalafkastgrundl. pr. 31. dec

Kapitalafkast: 4%	0	0	4.000
Intet kapitalafkast i år 2007 og år 2008, fordi der er negativ indskudskonto enten d. 1/1 eller 31/12.	-100.000	-100.000	100.000
	-100.000	100.000	100.000

Virksomhedens egenkapital:

Saldo pr. 1. januar	100.000	70.000	340.000
Årets overskud	320.000	520.000	170.000
Hævet i virksomheden	-350.000	-250.000	-250.000
Saldo pr. 31. december	70.000	340.000	260.000

Jeg viser her, hvordan virksomhedens regnskabsmæssige egenkapital vil se ud. Den er noget anderledes end indskudskonto, fordi der er bevægelser hver år. Det er der ikke nødvendigvis på indskudskontoen.