

Virksomhedsordningen – Løsninger

Løsning opgave 4

Første opgave er at forholde os til årets bogførte hævninger og indskud. Disse er bogført på to forskellige konti. Det vil være en forkert løsning, hvis vi ved beregningen af virksomhedsordningen blot trak indskuddene fra hævningerne, hvilket ville give nettohævninger med kr. 179.628,70.

Problemet i den forbindelse ses i de overførte obligationer den 22/6, som ikke må føres på mellemregning, men skal betragtes som et indskud på indskudskontoen. Den 12/12 sker der et udlæg på kr. 2.500,00 som ikke efterfølges af nogen hævninger. Dette udlæg på kr. 2.500,00 skal derfor omposteres og føres på en mellemregning med ejer i bogføringen.

Således bliver de korrekte nettohævninger følgende:

304.271,00-124.642,30+85.000,00+2.500,00 267.128,70

Når vi efterfølgende skal vurdere hævninger i forhold til muligheder for opsparing, ser vi hurtigt, at hævningerne ligger under grænsen for topskat, hvilket giver os mulighed for at opspare det nødvendige i virksomhedsordningen.

Vi beregner derfor kundens topskattegrænse, hvor vi tager hensyn til pensionsindbetalingen:

| | |
|-----------------------------|---------|
| Grænse for topskat 2019 | 513.400 |
| Tillagt ratepension | 50.000 |
| Som ekskl. AM-bidrag bliver | 563.400 |
| Som inkl. AM-bidrag bliver | 612.391 |

Da kunden har negativ nettokapitalindkomst, vil et eventuelt kapitalafkast ikke påvirke topskattegrænsen. Vi skal i den forbindelse huske på, at kapitalafkastsatsen for 2019 er 0 men i alle dagens opgave 2.

Vi kan derfor beregne følgende opsparing:

| | |
|-------------------------------|----------|
| Årets resultat efter renter | 630.000 |
| Kapitalafkast, 0 % af 275.000 | 5.500 |
| Ønsket personlig indkomst | -612.391 |
| Beløb som opspares | 12.109 |

Virksomhedsordningen – Løsninger

Ovenstående fordeling af årets overskud giver følgende overførsler:

| | |
|--|---------|
| Overført kapitalafkast | 5.500 |
| Overført som personlig indkomst | 612.391 |
| Overført skatten af opsparret overskud | 2.664 |

I alt overført 620.555

I alt hævnings 267.129

Hensat til senere hævning ultimo 353.426

Herefter kan vi opgøre kapitalafkastgrundlag ultimo:

Skattemæssig værdi aktiver ultimo 2018 1.000.000

Skattemæssig værdi gæld ultimo 2018 -775.000

Mellemregning med indehaver -2.500

Hensat til senere hævning -353.426

Kapitalafkastgrundlag ultimo -130.926

Herefter kan vi så opgøre indskudskonto ultimo:

Indskudskonto primo 50.000

Ej hævet på indskudskonto 0

Indskudt obligationer 85.000

Indskudskonto ultimo 135.000