

# Virksomhedsordningen – Løsninger

## Løsning opgave 5

Man kan påstå, at der er 2 løsninger til opgave 5. Men da den ene løsning er klart bedre end den anden, betyder det jo, at der så kun er én løsning.

### Den traditionelle løsning:

Vi lader vores kunde fortsætte uden ændringer i sin virksomhed. Vi rådgiver kunden til at indbetale mest muligt på pensionsordninger, som han også selv ønsker.

Kunden kan indsætte 30 % af årets overskud på en pensionsordning. I dette tilfælde skal vi huske at tage hensyn til den medarbejdende ægtefælle:

$$30 \% * (860.000 - 241.000) \qquad 185.700$$

Dertil også kr. 55.900 på ratepension.

Herefter kan kundens topskattegrænse beregnes. Vi tager ikke hensyn til begge ægtefællers samlede positive kapitalindkomst:

$$(513.400 + 185.700 + 55.900) / 0,92 \qquad 820.652$$

Det giver følgende overskudsdisponering:

$$\text{Årets resultat efter renter} \qquad 880.000$$

$$\text{Overført til medarbejdende ægtefælle} \qquad -241.000$$

$$\text{Overføres som personlig indkomst} \qquad -820.652$$

$$\text{Hævet tidligere års opsparet overskud} \qquad -181.652$$

Derved har vores nye kunde kun meget ringe mulighed for at nedbringe sin opsparing fra tidligere år med et tilstrækkeligt højt tempo.

## Virksomhedsordningen – Løsninger

Overskudsdisponeringen giver følgende overførsler:

Hensat til senere hævning primo	300.000
Overført som personlig indkomst	820.652
Overført som medarbejdende ægtefælle	241.000
Hævet tidligere års overskud 32 % (netto)	123.523

I alt overført 1.485.175

I alt hævet (500.000+185.700+55.900) 741.600

Hensat til senere hævning ultimo 743.575

Herefter er saldo for opsparede overskud netto 32 %

300.000-123.523 176.477

Ægtefællen har også mulighed for at indbetale til pensionsordninger. Men da ægtefællen i forvejen ikke betaler topskat af sin indkomst, vil det ikke umiddelbart være lønsomt.

Derfor ser vi på den anden løsning, som må siges at være den rigtige.

## Virksomhedsordningen – Løsninger

### Den rigtige løsning:

For 2019 kan vi ikke gøre mere end den traditionelle løsning angiver. Men vi kan fra og med 1/1 2020 lægge virksomheden om fra en enkeltmandsvirksomhed til et interessentskab med de to ægtefæller som eneste interessenter.

Ægtefæller har mulighed for – når de begge bidrager ligeligt til virksomhedens drift – at drive deres virksomhed som et I/S. Overgangen fra personligt ejet til I/S kan kun ske ved årsskiftet og sker uden skattemæssige konsekvenser for nogen af ægtefællerne.

Ved overgang til I/S bevarer den ægtefælle der hidtil har drevet virksomheden sine opsparede overskud. Men nu er muligheden for nedbringelse af tidligere opsparede overskud meget bedre.

Herefter beregner vi konsekvenserne for hver ægtefælle jf. den traditionelle løsning. For nemheds skyld beregner vi ud fra 2019-saldi og beløb:

Ægtefælle 1 (ægtefællen med de opsparede overskud):

Ægtefællen kan kun indsætte 30 % af årets overskud på en livrenteordning efter deling med den anden ægtefælle:

30 % \* (860.000-430.000) 129.000

Og dertil stadig betale til en ratepension.

Herefter kan kundens topskattegrænse beregnes:

$(513.400+129.000+55.900)/0,92$  759.022

Det giver følgende overskudsdisponering:

Årets resultat efter renter (50 %) 440.000

Overført som personlig indkomst -759.022

Hævet tidligere års opsparet overskud (brutto) 319.022

## Virksomhedsordningen – Løsninger

Nedbringelse af tidligere års opsparede overskud sker med det ældste først – altså opsparet med 32 % acontoskat.

Nu skal der beregnes en overskudsdisponering for hver ægtefælle, som for ægtefælle 1 giver følgende overførsler:

Hensat til senere hævning primo	300.000
Overført som personlig indkomst	440.000
Hævet tidligere års opsparede overskud (netto)	216.935
I alt overført	956.935
I alt hævet (270.000+129.000+55.900)	454.900
Hensat til senere hævning ultimo	502.035
Herefter er saldo for opsparede overskud netto 32 %	
300.000-216.935	83.065

## Virksomhedsordningen – Løsninger

Indkomsten for ægtefælle 2 bliver følgende:

For ægtefælle 2 beregner vi derfor den nødvendige størrelse på pensionsindbetalingen for netop at undgå topskattegrænsen:

Ægtefæller 2's topskattegrænse:

513.400/0,92	558.043
Andel af årets resultat	-440.000

Ægtefælle 2 har ikke brug for pensionsindbetalinger for at holde sig fri af topskat.

Reglen må herefter være:

Driver et ægtepar i fællesskab en virksomhed og deltager de begge ligeligt i driften og er årets overskud større en 2 x grænsen for topskat eller har den ene ægtefælle opsparede overskud fra tidligere år, bør virksomheden drives som et I/S (ægtefælle-IS).