

## VSO, KAO og PSL – skatteberegning

Anders B. Jørgensen driver i Østjylland en VVS-forretning i personligt regi. Anders har hørt, at VSO giver mulighed for at tilpasse sin indkomst (skattemæssigt) nogenlunde efter de ønsker, som ejer har, dog selvfølgelig med visse begrænsninger.

Der foreligger følgende oplysninger ud fra Anders B. Jørgensens bogføring i virksomheden:

|                                   |           |
|-----------------------------------|-----------|
| Overskud af virksomhed før renter | 860.000   |
| Renteudgifter i virksomhed        | -150.000  |
| Faktiske hævnings                 | 335.000   |
| Kapitalafkastgrundlag, VSO        | 800.000   |
| Kapitalafkastgrundlag, KAO        | 1.000.000 |
| Private renteomkostninger         | -50.000   |
| Indskudskonto, primo              | 50.000    |

Forudsætninger:

Anders er bosat i Kolding Kommune og er medlem af Folkekirken

|                   |      |
|-------------------|------|
| Kapitalafkastsats | 3 %  |
| Virksomhedsskat   | 22 % |
| Udskudt skat      | 56 % |

- Opstil VSO (Overskudsdisponering, Hæverækkefølge, Hensat til senere hævning, Opsparet overskud og Udskudt skat), når Anders ønsker at minimere skatten.
- Opstil VSO (Overskudsdisponering, Hæverækkefølge, Hensat til senere hævning, Opsparet overskud og Udskudt skat), når Anders ønsker at topskatteoptimere.
- Beregn skatten for både opgave A. og B. Husk ligningsmæssige fradrag.
- Kommentér på slutskatten i opgave C. Sammenhold med den udskudte skat i A. og B.
- Antag at Anders vil anvende KAO. Beregn skatten.
- Antag at Anders vil anvende PSL. Beregn skatten.
- Rådgiv Anders i valg af beskatningsform.