

Så meget kan du indskyde på din aktiesparekonto i 2022

Det kræver lommeregner at finde ud af, hvor meget der kan indskydes på en aktiesparekonto, der er oprettet i 2021 eller tidligere. Et beløb svarende til den netop betalte skat af afkastet sidste år, kan dog altid indskydes.

Af Morten Neumann Jørgensen, mne@bdo.dk

Da muligheden for oprettelse af aktiesparekonti blev indført, forventede Skatteministeriet, at helt op mod 900.000 danskere ville gøre brug af denne. Sådan er det imidlertid ikke gået. Ved udgangen af 2021 var der således [ifølge brancheorganisationen Finans Danmark](#) kun oprettet 217.000 konti - altså knap en fjerdedel af det forventede.

En af årsagerne til den beskedne interesse er formentlig de komplicerede regler for indskud. Formelt set gælder der et loft på 103.500 kr. (2022-niveau), men selvom du måske kun har indskudt et mindre beløb, er det ikke sikkert, at du kan indskyde yderligere. Omvendt kan der være nogle, som allerede har indskudt maksimumbeløbet, men som rent faktisk godt kan indskyde mere. Det hele handler nemlig om, hvordan det er gået med værdien af de aktier, som du har købt for de indskudte midler.

Det maksimale indskud i 2022 udgøres således af et beløb svarende til forskellen mellem loftet på de 103.500 kr. og summen af et eventuelt kontant indestående på din aktiesparekonto ved udgangen af 2021, og værdien af aktierne i det tilhørende depot på samme tidspunkt. Hertil kan lægges et beløb svarende til den afkastskat for 2021, som for nylig er blevet trukket på din konto. Uanset hvor meget du tidligere har indskudt, kan du nemlig altid indskyde et beløb svarende til den betalte skat.

Eksempler

Nedenfor følger to eksempler på hvor meget, der kan indskydes i 2022:

	Eksempel 1, kr.		Eksempel 2, kr.	
Loft		103.500		103.500
Kontant indestående 31.12.2021	7.000		8.000	
Værdi aktier 31.12.2021	72.000	-79.000	112.000	-120.000
		24.500		(-16.500)
Betalt skat i 2022		+3.700		+6.800
Max indskud		28.200		6.800

Skat

Den for nylig betalte skat er beregnet som 17 % af afkastet i 2021. Der er tale om en såkaldt lagerbeskatning. Det betyder, at den er beregnet også af værdistigninger på aktier, som ikke var solgt ved årets udgang. Sådanne aktier er formentlig hos de fleste faldet betragteligt i værdi her i starten af 2022. Forbliver aktiekurserne uændrede året ud, vil lagerskatten for de fleste derfor blive negativ for 2022. En sådan skat udbetales ikke, men fremføres til modregning i positiv skat i et senere år. Lukkes aktiesparekontoen i dag i frustration over de faldene aktiekurser, er pengene derfor tabt.

DEPECHEN 2022, NR. 5
2. marts 2022

INDHOLD

- Så meget kan du indskyde på din aktiesparekonto i 2022
- Risiko for skatteregning til selvstændige med leaset firmabil
- Selskabers frivillige indbetaling af acontoskat i 2022
- Transfer Pricing: Under seks måneder til 60-dages-fristen udløber
- Raffineret løsning på den ulovlige moms på dagrenovation
- Bankospil fritages for gevinstafgift

Risiko for skatteregning til selvstændige med leaset firmabil

Selvstændige, der anvender virksomhedsordningen, og som har leaset en firmabil, der ikke indgår i denne, skal passe på med, hvordan de bogfører leasingydelse og øvrige driftsudgifter, hvis de vil undgå firmabilsbeskatning.

Af Jesper Larsen, jql@bdo.dk

Selvstændige, der anvender virksomhedsordningen, kan selv bestemme, om de vil lade deres firmabil indgå i ordningen, eller om de vil holde den udenfor. Lader de den indgå, beskattes de efter reglerne om fri bil, hvis de også bruger bilen privat - men har til gengæld skattefradrag for alle biludgifterne.

Holder de den udenfor, undgår de firmabilbeskatningen, men kan til gengæld også kun belaste virksomhedsregnskabet med den andel af biludgifterne, som kan henføres til den erhvervmæssige brug af bilen. Denne andel kan opgøres på to måder. Enten kan firmaregnskabet belastes med en forholdsmæssig andel af de faktiske biludgifter, hvilket i princippet forudsætter, at der føres kørebog for al kørsel i bilen. Eller også kan regnskabet belastes med kørepenge efter statens satser. I så fald skal der kun holdes styr på den arbejdsmæssige brug af bilen.

Langt de fleste selvstændige vælger efter vores erfaring at bruge den sidstnævnte mulighed. De holder bilen ude af virksomhedsordningen og hæver skattefrie kørepenge i denne. En mulighed, som ikke udelukker, at der kan foretages fradrag for moms af driftsudgifterne, jf. [denne artikel](#) om firmabiler på papegøjeplader.

Bogføring af biludgifter

Landsskatteretten har for nylig afsagt [kendelse i en sag](#), der handlede om en selvstændig revisor, der havde holdt sine leasede firmabiler uden for virksomhedsordningen. Han havde ikke hævet skattefrie kørepenge i denne, men i stedet belastet virksomhedsregnskabet med en forholdsmæssig andel af de faktiske biludgifter.

Både leasingydelse og løbende driftsudgifter var i årets løb betalt af midler fra virksomhedens bankkonto. Først ved regnskabsafslutningen for hvert år, blev den private andel af udgifterne - opgjort ud fra et nøjagtigt kørselsregnskab - overført til hævekontoen.

Ifølge Skattestyrelsen indebar den anvendte fremgangsmåde, at revisorens biler skulle anses for at indgå i dennes virksomhedsordning med den konsekvens, at han skulle beskattes af værdi af fri bil med et beløb på knap 300.000 kr. Denne afgørelse blev tiltrådt af Landsskatteretten med den begrundelse, at bilerne kun ville kunne anses for ikke at indgå i virksomhedsordningen, hvis de løbende udgifter var bogført på mellemregningskontoen og - hvis denne blev negativ - overført til hævekontoen.

Kommentar

Problemet i sagen var ikke, at biludgifterne var betalt af midler fra firmakontoen, men at de ikke hver gang blev bogført på enten mellemregnings- eller hævekontoen, således at den erhvervmæssige andel først efterfølgende blev belastet virksomhedsregnskabet. Revisoren havde gjort præcis det modsatte. Altså i første omgang belastet virksomhedsregnskabet med alle biludgifterne og først efterfølgende overført den private andel til hævekontoen. En fremgangsmåde, som ikke havde nogen som helst betydning for fordelingen af biludgifterne mellem privat og erhverv, men som altså nu medførte, at han skulle beskattes efter reglerne for firmabiler.

Der er i vores øjne tale om en meget formalistisk afgørelse. Indtil videre må den imidlertid tages til efterretning, og vi anbefaler alle selvstændige med biler udenfor virksomhedsordningen, at de bogfører deres løbende biludgifter på enten mellemregnings- eller hævekontoen, hvis udgifterne betales via virksomhedens bankkonto.

”De holder bilen uden for virksomhedsordningen og hæver skattefrie kørepenge i denne”

Selskabers frivillige indbetaling af acontoskat i 2022

Selskaber med overskudslikviditet, hvoraf der betales negativ rente, bør gøre klar til indbetaling af frivillig acontoskat allerede nu. Selskaber, der skal låne til skattebetalingen, bør derimod tidligst indbetale til november.

Af Steen Mørup, stm@bdo.dk

Langt den overvejende del af al den selskabsskat, som danske selskaber skal betale, indbetales som frivillig acontoskat. Altså tidligere end selskaberne er forpligtet til. Det gør de, fordi det økonomisk set er det mest fordelagtige.

For indkomståret 2022 er udgangspunktet, at selskaberne skal indbetale den af Skattestyrelsen beregnede acontoskat i to lige store rater, hvoraf den første skal betales senest mandag den 21. marts 2022, mens den anden skal betales mandag den 21. november 2022. Er acontoskatten ikke tilstrækkelig til at dække den samlede skat, skal restskatten sammen med et rentetillæg, hvis størrelse først kendes til december, betales senest den 20. november 2023.

For at undgå restskattetillægget kan selskaberne vælge at supplere de tvungne acontoskatrater med frivillige indbetalinger. Disse skal i givet fald foretages enten samtidig med de ordinære rater i marts eller november, eller de kan vente til den 1. februar 2023.

Ifølge Skattestyrelsen har de frivillige indbetalinger udgjort følgende beløb:

	20/3	%	20/11	%	1/2	%	I alt	%
2017	8,2 mia.	17	33,3 mia.	71	5,5 mia.	12	47,0 mia.	100
2018	11,5 mia.	29	23,7 mia.	60	4,3 mia.	11	39,5 mia.	100
2019	10,9 mia.	23	30,6 mia.	64	6,1 mia.	13	47,6 mia.	100
2020	2,5 mia.	6	30,7 mia.	72	9,2 mia.	22	42,4 mia.	100
2021	7,7 mia.	11	53,1 mia.	77	8,6 mia.	12	69,4 mia.	100

”For at undgå restskattetillægget kan selskaberne vælge at supplere de tvungne acontoskatrater med frivillige indbetalinger”

Renteovervejelser

Hvorvidt det kan betale sig at betale frivillig acontoskat, beror i første række på, om selskabet har overskudslikviditet, hvoraf der betales negativ rente, eller om selskabet skal låne til en frivillig indbetaling. I sidstnævnte tilfælde beror spørgsmålet på forholdet mellem selskabets lånerente og den rente, der skal betales til Skattestyrelsen i form af restskattetillæg, men der må også henses til de mulige tillæg, som skal betales i tilknytning til frivillige indbetalinger. Det kan du læse mere om i [denne publikation](#).

Essensen af det med renteovervejelserne kan sammenfattes således:

- Selskaber med overskudslikviditet, hvoraf der betales negativ rente, bør indbetale al skat så tidligt som muligt. Mest muligt nu i marts og dernæst i november og februar i takt med, at der opnås overblik over indkomstens størrelse. Disse selskaber har i øvrigt mulighed for, indtil 1. maj 2023, at have en rentefri kreditaldo på deres skattekonto på op til 350 mio. kr., hvis de hæver udbetalingsgrænsen på kontoen.
- Selskaber, der skal låne til skattebetalingen ved træk på en kassekredit el.lign., har i ingen tilfælde fordel ved at indbetale frivillig acontoskat her i marts måned, men til gengæld fordel ved at indbetale til november, hvis deres lånerente før skat ikke overstiger 5,6 % p.a. Det er tilfældet hos mange, hvilket forklarer de meget store frivillige indbetalinger hvert år i november, jf. skemaet ovenfor.
- Selskaber med en lånerente før skat på over 5,6 % har ingen fordel ved at indbetale frivillig acontoskat overhovedet. For dem vil det være mest optimalt at vente med at betale den sidste del af skatten til november næste år - også selvom det koster et ikke-fradragsberettiget restskattetillæg.

Transfer Pricing: Under seks måneder til 60-dages-fristen udløber

Et halvt år kan synes som lang tid, men det er det bestemt ikke for de selskaber, som er forpligtet til at indsende TP-dokumentation umiddelbart efter sommerferien, og som endnu ikke er i mål med denne.

Af Tine Bonde-Jørgensen, tijor@bdo.dk

Tilbage i januar sendte Skattestyrelsen brev til alle de selskaber, der på baggrund af oplysningerne i deres selvangivelse (oplysningsskema) for indkomståret 2020, ser ud til at være omfattet af de nye regler, hvorefter Transfer Pricing-dokumentation automatisk skal indsendes til Skattestyrelsen senest 60 dage efter indberetningen af indkomsten (selvangivelsesfristen). Selskaber med kalenderårsregnskab skal dermed indsende deres TP-dokumentation for indkomståret 2021 senest mandag den 29. august 2022.

Brevet var alene en påmindelse om at huske de nye regler, og det er der god grund til. For selskaber, der får brug for eksternt assistance til udarbejdelsen af dokumentationen, eller som ønsker et eksternt tjek af denne, inden den indsendes, er det således nok snart sidste chance at indgå aftaler herom, hvis det skal kunne nås inden fristen.

Udarbejdelsen af TP-dokumentation kan nemlig være en omstændelig affære, og fristen er ultimativ. Det nytter således ikke at søge Skattestyrelsen om fristforlængelse. Tværtimod sanktionerer Skattestyrelsen fristoverskridelser med bøder, der normalt fastsættes til ikke under 125.000 kr. pr. år. Det gælder også, selvom det måske efterfølgende viser sig, at dokumentationen er i orden, og at der ikke er grundlag for kritik af de interne priser og vilkår. Du kan læse mere om bødepraksis i [denne artikel](#).

To typer af dokumentation

En TP-dokumentation består dels af en Master File og dels af en Local File. Begge dele skal indsendes til Skattestyrelsen. Den første omtales almindeligvis som fællesdokumentationen og indeholder en overordnet beskrivelse af koncernen og dennes interne transaktioner samt vilkårene for disse, mens den lokale dokumentation kun beskriver de forhold, som gælder for det enkelte selskab.

For koncerner med hovedsæde i Danmark vil fællesdokumentationen skulle udarbejdes her, mens datterselskaberne udenfor Danmark typisk selv udarbejder den dokumentation, som de kan blive afkrævet. Det omvendte vil være tilfældet for koncerner med hovedsæde uden for Danmark. Enkelte danske datterselskaber kan måske komme i den situation, at moderselskabets Master File endnu ikke er klar, når datterselskabet skal indsende sin dokumentation til Skattestyrelsen. I så fald accepterer styrelsen, at datterselskabet indsender moderselskabets fællesdokumentation for det forrige indkomstår, hvis blot denne dokumentation ikke er mere end et år gammel.

Det centrale i enhver TP-dokumentation er ikke beskrivelsen af de koncerninterne transaktioner, men derimod kravet om dokumentation for, at disse sker på armslængdevilkår. Noget som ofte kan være ganske ressourcekrævende.

Risiko for fejlregistrering

Det er vores indtryk, at nogle af de selskaber, som modtog servicebrev fra Skattestyrelsen i januar, alene modtog det, fordi de ved en fejl er noteret i styrelsens systemer som værende dokumentationspligtige. På grund af den hårde bødepraksis er det derfor vigtigt, at selskaberne er opmærksomme på, at bilaget til selvangivelsen om kontrollerede transaktioner udfyldes korrekt.

Brug for hjælp?

Har du spørgsmål, eller ønsker I assistance til udarbejdelsen af TP-dokumentation, er du velkommen til at kontakte os. Vi har TP-eksperter, som dækker alle landets regioner.

”Det nytter altså ikke at søge Skattestyrelsen om fristforlængelse”

Raffineret løsning på den ulovlige moms på dagrenovation

Borgerne bliver ikke stillet ens, når problemet med den ulovligt opkrævede moms skal løses. Næppe nogen får penge tilbage, men i nok 72 kommuner vil borgerne i en periode formentlig kunne glæde sig over reducerede takster.

Af Sara Duch, duc@bdo.dk, og Dorthe Lassen, dln@bdo.dk

Tilbage i oktober 2020 fastslog Landsskatteretten, at kommuner ikke må lægge moms på regninger til private for afhentning af dagrenovation, uagtet at kommunerne havde gjort dette i årtier. Begrundelsen var, at afhentningen er en myndighedsopgave, og at der efter EU-reglerne ikke må lægges moms på betalinger for den slags.

Afgørelsen, som ikke blev indbragt for domstolene, efterlod skattemyndighederne i en kattepine. Dels fordi den gav kommunerne ret til tilbagebetaling af den ulovlige moms. Dels fordi afgørelsen fremadrettet giver staten et provenutab svarende til moms-indtægten. Nu ser der ud til at være fundet en løsning på begge dele, og det på en måde, hvor ikke alle kommuner får penge tilbage, og hvor retstilstanden i øvrigt snart igen bliver sådan, at alle borgere kommer til at betale moms af deres dagrenovationsbetaling.

Tilbagebetaling for tidligere år

Tilbage i november sendte Skattestyrelsen et udkast til et såkaldt styresignal i høring. Det fremgår heraf, at styrelsen i konsekvens af afgørelsen fra Landsskatteretten efter ansøgning vil tilbagebetale ulovligt opkrævet moms tilbage til 1. januar 2012.

Der gælder dog en væsentlig undtagelse, idet Skattestyrelsen ikke vil betale penge tilbage til kommuner, hvor dagrenovationen er udskilt i et kommunalt ejet aktieselskab. Dette begrundes med, at disse selskaber ikke kan siges at varetage en myndighedsopgave. Der findes angiveligt 26 kommuner - herunder Aarhus og Odense, men ikke København - som i dag har udskilt deres dagrenovation i et sådant selskab.

Selvom der godt kan findes argumenter imod Skattestyrelsens vurdering af, at de 26 selskaber ikke varetager en myndighedsopgave, så er der næppe nogen af disse, der vil gå rettens vej for at prøve spørgsmålet. Det skyldes, at tilbagebetalingen er betinget af, at momspengene enten udbetales til borgerne eller anvendes til nedsættelse af disses fremtidige betalinger. Selskaberne har dermed ingen egeninteresse i at rejse en sag, og der findes næppe borgere som for egen regning vil gøre dette.

De 72 kommuner, der kan se frem til at få penge tilbage, vil efter vores vurdering inklusive renter nok kunne se frem til en samlet tilbagebetaling på op mod 10 mia. kr. for perioden 2012 - 2022, men næppe nogen af dem vil udbetale pengene direkte til borgerne. Dels fordi det vil være en kæmpe administrativ opgave at finde frem til de berettigede. Dels fordi det for den enkelte borger næppe drejer sig om et beløb på over 3.000 kr. for alle årene. Kommunerne vil i stedet lade pengene komme borgerne til gode ved at bruge disse til at nedsætte de fremtidige betalinger for dagrenovation eller holde disse i ro.

Lukning af hullet i statskassen

Det anslås, at den manglende mulighed for at opkræve moms, giver statskassen en årlig manko på omkring 600 mio. kr. Den udfordring vil regeringen efter vores oplysninger nu løse ved at kræve, at alle landets kommuner udskiller deres dagrenovation i et kommunalt ejet aktieselskab. Det vil sige, at de 72 kommuner, som i dag enten alene eller sammen med andre kommuner selv står får dagrenovationen, bliver tvunget til at følge i sporet på de 26 kommuner, som allerede har overdraget opgaven med at levere affaldsydelser til borgerne til et selskab. Og da et sådant selskab altså ifølge Skatteministeriet ikke kan siges at udføre en myndighedsopgave, kan det ikke undlade at lægge moms på opkrævningen hos borgerne. Dermed kommer alle til fremadrettet - formentlig fra 2023 - igen at betale moms af deres dagrenovationsbetaling.

”Der gælder dog en væsentlig undtagelse, idet Skattestyrelsen ikke vil betale penge tilbage til kommuner, hvor dagrenovationen er udskilt i et kommunalt ejet aktieselskab”

Bankospil fritages for gevinstafgift

Som en direkte konsekvens af en konkret sag ændres reglerne nu således, at der fremover ikke længere skal betales gevinstafgift af præmier ved bankospil og lotterier, hvor overskuddet går til et velgørende formål.

Af Pernille Rise, pri@bdo.dk

Det er heldigvis sjældent at velgørende foreninger er i myndighedernes søgelys, men som bekendt er der ingen regler uden undtagelser. Sidste år kunne man således på sn.dk læse en artikel om foreningen Idrættens Venner i Asnæs. En forening, der er hjemmehørende i en lille stationsby i Odsherred i det nordvestlige hjørne af Sjælland, og som hvert år uddeler sit overskud til lokale sportsforeninger. Overskuddet fremkommer ved, at foreningen hver uge afholder et bankospil i det lokale forsamlingshus og én gang årligt står for et loppemarked i den lokale hal. Et loppemarked, der dog under corona-krisen blev omlagt til en fast begivenhed, hvor foreningen sælger brugte ting fra en lade.

Den lille forening vil næppe tænke tilbage på 2021 som et godt år. Dels fik den nemlig at vide, at dens loppemarked ikke længere var fritaget for moms, og dels fik den en regning på 215.000 kr. for ikke at have betalt gevinstafgift af præmierne til bankospillene. Det sidste har nu fået et samlet Folketing til at beslutte at ændre reglerne for så vidt angår almenyttige lotterier, så der fremover ikke længere skal betales gevinstafgift ved afholdelse af sådanne. Det første - momspligten - står imidlertid ikke til at ændre.

Gevinstafgiften

Den politiske aftale om ændring af reglerne for gevinstafgift, gælder ikke kun for præmier ved bankospil, men også for gevinster ved salg af lodsedler og lignende. For helt små arrangementer, det vil sige tilfælde, hvor der sælges lodder eller bankoplader for under 10.000 kr. årligt, skal der ikke gælde nogen betingelser for afgiftsfriheden overhovedet.

For arrangementer, hvor der sælges for mere end 10.000 kr. vil det være et krav, at hele overskuddet, dog mindst 35 % af omsætningen, skal tilfalde et almenyttigt formål, ligesom der skal ske registrering hos Spillemyndigheden. Ved salg for mere end 50.000 kr. skal der indhentes tilladelse og betales et gebyr herfor.

Ændringen af reglerne kræver tilladelse fra EU-kommissionen, hvorfor lovforslaget, der skal udmønte [den politiske aftale](#), tidligst vil blive fremsat til efteråret. Reglerne kan i så fald tænkes at skulle træde i kraft til nytår, men får næppe tilbagevirkende kraft og bliver dermed næppe til glæde for den forening, hvis sag startede diskussionen.

Momspligten

At Idrættens Venner i Asnæs pludselig blev momspligtig beroede på omlægningen af det årlige loppemarked i hallen til et fast sted med salg af brugte ting. Efter momsreglerne er det nemlig ifølge [et nyligt ministersvar](#) kun enkeltstående velgørende arrangementer, som er fritaget for moms. Enkeltstående defineres i denne forbindelse som op til 12 årlige arrangementer, der hver især godt kan være af flere dages varighed. Reglerne er baseret på EU's momsdirektiv og Danmark kan derfor ikke egenhændigt ændre reglerne.

Den eneste form for løbende salg, som er fritaget for moms, er genbrugsbutikkers salg af tøj og møbler mv. Momsfriheden er dog betinget af, at overskuddet i sin helhed anvendes til almenvelgørende eller på anden måde almenyttige formål, at butikken kun sælger brugte varer, der er modtaget vederlagsfrit, og at den kun beskæftiger ulønnet, frivillig arbejdskraft. Almindelige secondhand-butikker er derfor ikke fritaget for moms.

Et formål anses kun for almenvelgørende eller almenyttigt, hvis det kommer en videre kreds til gode. Hvis blot en mindre del af overskuddet bliver brugt på andre formål, er en momsfrigivelse udelukket.

BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab, en danskejet rådgivnings- og revisionsvirksomhed, er medlem af BDO International Limited - et UK-baseret selskab med begrænset hæftelse - og del af det internationale BDO-netværk bestående af uafhængige medlemsfirmaer. BDO er varemærke for både BDO-netværket og for alle BDO medlemsfirmaerne. BDO i Danmark beskæftiger omkring 1.300 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO-netværk har godt 100.000 medarbejdere i mere end 165 lande.

Denne publikation er skrevet i generelle vendinger og skal alene betragtes som generel vejledning. Publikationen dækker ikke specifikke situationer, og du bør ikke handle - eller undlade at handle - uden at have fået professionel rådgivning. Kontakt venligst BDO for at drøfte de specifikke problemstillinger. BDO, vores partnere og medarbejdere påtager os ikke ansvar for tab foranlediget af en handling, der er taget - eller ikke er taget - på baggrund af oplysningerne i denne publikation.