

Over en halv million danskere ser ikke deres årsopgørelse

På trods af den store hype, er det ikke alle, der interesserer sig for deres årsopgørelse. Op mod 1/6 af alle borgere med enkle indkomstforhold har således stadig ikke åbnet deres årsopgørelse for 2021.

Af Julie Refstrup, juref@bdo.dk

Også i år har mange siddet i kø for at se deres årsopgørelse. Den første weekend med adgang til årsopgørelsen er nemlig traditionelt set det tidspunkt på året, hvor flest interesserer sig for deres skat. Det fører til et kæmpe pres - og derfor ventetid - på Skattestyrelsens hjemmeside, hvor der almindeligvis logges på TastSelv helt op mod 3 mio. gange i løbet af disse dage.

Langt de fleste gør det - desværre - kun for at se, om de skal have penge tilbage, eller om de skal betale restskat. Nogle benytter det første login til at indtaste fx deres kørselsfradrag. Andre venter til senere med den slags.

Når det gælder borgere med enkle indkomstforhold - det vil sige lønmodtagere, studerende og pensionister - får omkring 80 % hvert år penge tilbage i skat. Sidste år lød den gennemsnitlige overskydende skat på næsten 5.500 kr. pr. person, jf. [denne pressemeddelelse](#) fra Skattestyrelsen.

Blandt dem, der får en restskat, er regningen heldigvis sjældent større, end de fleste kan klare at betale. Ifølge [et ministersvar fra sidste år](#) var der for indkomståret 2020 omkring 576.000 borgere, som fik indregnet en gennemsnitlig restskat på ca. 3.800 kr. i deres forskudsskat for 2022. Kun ca. 56.000 borgere fik for dette år så stor en restskat, at den ikke fuldt ud kunne indregnes i forskudsskatten.

Ikke alle logger sig ind

Uanset den store hype om årsopgørelsen i forbindelse med åbningen af adgangen til denne, så er det langt fra alle, der interesserer sig for den slags. Tallene i nedstående tabel - som vi har fået oplyst hos Skattestyrelsen - viser, hvor mange personer der endnu ikke har tjekket deres årsopgørelse i TastSelv. Oversigten - der er opdelt efter, hvorvidt borgerne modtager digital post eller ej - viser tallene for årene 2019 - 2021. Det er uvist, hvor mange gengangere der er fra år til år:

| | 2019 | 2020 | 2021 |
|-------------------|---------|---------|---------|
| Digital post | 400.000 | 400.000 | 460.000 |
| Ikke digital post | 280.000 | 260.000 | 260.000 |
| I alt | 680.000 | 660.000 | 720.000 |

Tallene viser som nævnt, hvor mange der ikke har tjekket årsopgørelsen via TastSelv. En del af de borgere, som ikke modtager digital post, har givetvis tjekket den papirudgave af årsopgørelsen, som de har modtaget. Derfor er det samlede antal i oversigten ikke et præcist udtryk for, hvor mange der ikke har tjekket deres årsopgørelse, men tallet ligger efter vores vurdering med stor sandsynlighed et stykke over 500.000.

DEPECHEN 2023, NR. 6
15. marts 2023

INDHOLD

- Over en halv million danskere ser ikke deres årsopgørelse
- Næsten 40.000 snyder sig selv for pensionsfradrag
- Kryptoinvestorer får breve fra SKAT i Struer
- Tjek skatteberegningen på årsopgørelsen
- Udskydelse af betalingsfrister for A-skat og AM-bidrag
- Beskatning af indretningstilskud fra ejendomsudlejere

Næsten 40.000 snyder sig selv for pensionsfradrag

Alt for mange danskere tjekker ikke deres årsopgørelse godt nok, og en stor gruppe betaler en høj pris for ikke at gøre det. De svarer nemlig mere i skat, end de behøver at gøre. I gennemsnit omkring 5.000 kr. hver. Om året.

Af Steen Mørup, stm@bdo.dk

At indbetale penge til en ratepension, uden at få skattefradrag for indbetalingen, er en ubetinget dårlig idé, fordi du derved ender med at betale skat to gange af de samme penge. Første gang når du tjener dem. Anden gang når du får dem udbetalt som pension. Dermed kan du ende med at betale helt op mod 80 % i skat af pengene.

På trods af det åbenlyst tussede ved at indbetale for meget, var der alene for indkomståret 2021 ifølge Skattestyrelsen næsten 43.000 personer, der gjorde det. De indbetalte alle mere end 58.500 kr. til deres ratepension, hvilket dette år var det maksimalt fradragsberettigede beløb for den slags.

Dem, der indbetaler for meget, kan nemt korrigere fejlen. De kan nemlig enten få det for meget indskudte beløb udbetalt igen (uden skat), eller de kan få beløbet overført til en livrente og på den måde genvinde fradragsretten. På trods af den åbenlyse fordel ved at gøre én af delene, så er det kun ganske få, der gør det. For indkomståret 2021 således mindre end 10 % af de berørte.

Årsagen til den lave korrektionsrate er, at kun få er opmærksomme på, at Skattestyrelsen har skåret deres fradrag ned til det maksimale. De fleste lever i uvished om deres fejl og betaler derfor den ultimative pris for denne = dobbeltbeskatning.

Og sådan har det formentlig været hvert år siden 2010, hvor der blev indført loft over fradrag for indbetalinger til ratepensioner. Alene for de seneste fem år er der indbetalt ca. 1,5 mia. kr. over loftet, som der ikke er korrigeret for, jf. nedenstående tabel, der bygger på oplysninger fra Skattestyrelsen:

| | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
|------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Antal personer | 39.361 | 37.189 | 34.213 | 35.935 | 38.842 |
| Ikke-korrigeret, kr. | 300 mio. | 303 mio. | 279 mio. | 327 mio. | 377 mio. |
| Gennemsnit pr. person | 7.621 kr. | 8.148 kr. | 8.155 kr. | 9.100 kr. | 9.706 kr. |
| Skatteværdi | 3.963 kr. | 4.237 | 4.241 kr. | 4.732 kr. | 5.047 kr. |

Skatteværdien er udtryk for den unødige merskat, som de berørte i gennemsnit betaler. Den er udregnet som 52 % af det mistede fradrag, da det er forudsat, at alle de berørte betaler topskat. Det er vores vurdering, at der er mange gengangere imellem dem, der indbetaler mere, end de kan få fradrag for. Nogle har derfor over tid nok betalt op mod 100.000 kr. mere i skat end nødvendigt. Enkelte måske endda mere.

Det står på årsopgørelsen

Hvis der er indbetalt mere på en ratepension, end der kan opnås fradrag for, fremgår det direkte af årsopgørelsen. I tekstboksen med overskriften "Vær opmærksom på" anføres det nemlig, at fradraget er beskåret enten ved en indkomstforhøjelse i rubrik 347, hvis der er tale om indbetaling fra en arbejdsgiver, eller ved en fradragsbeskæring i rubrik 21, hvis der er tale om en indbetaling til en privattegnet ordning. I begge tilfælde indledes teksten på årsopgørelsen med ordene "Du kan få penge tilbage".

Hvis der fremgår en sådan tekst af din årsopgørelse for 2022, anbefaler vi, at du straks gennemgår dine årsopgørelser mindst tilbage til 2012, hvor fradragsloftet blev sat ned til 50.000 kr. og dermed fik betydning for en større gruppe. Det er nemlig stadig muligt at reparere fejlen, fordi der ikke gælder nogen forældelsesfrist i forhold til muligheden for at få tilbagebetalt beløb, som der ikke er opnået fradrag for.

"Dem, der indbetaler for meget, kan nemt korrigere fejlen"

Kryptoinvestorer får breve fra SKAT i Struer

Kryptoinvesteringer giver mange udfordringer i øjeblikket. Også blandt dem, der har indberettet deres gevinster. Nogle har betalt for meget i skat, fordi de ikke er opmærksomme på forskellen mellem stablecoins og altcoins.

Af Martin William Boel Kristensen, mwk@bdo.dk

Skatteministeriet udsendte for nylig [en pressemeddelelse](#) om resultaterne af Skattestyrelsens kontrol af kryptoinvestorer i de senere år. Statistikken viser, at styrelsen finder fejl i næsten 7 ud af 10 sager, og at der alene i 2022 blev udsendt skatteregninger for ca. 66 mio. kr. (netto) i bare 311 sager. I gennemsnit altså over 200.000 kr. pr. sag.

Det fremgår ikke af nyheden, hvordan beløbene fordeler sig mellem sager, hvor investorerne intet har indrapporteret til Skattestyrelsen om deres investeringsaktiviteter, og de tilfælde, hvor investorerne pligtskyldigt har taget gevinst og/eller tab med på årsopgørelsen, men hvor Skattestyrelsen har været uenig i opgørelsen af beløbene. Det sidste forekommer faktisk ganske ofte. Selve avanceopgørelsen er nemlig en teknisk svær disciplin, der volder selv de aktører, som tilbyder at holde styr på investeringerne, store udfordringer.

Skattestyrelsens arbejde med kryptosagerne udgår fra styrelsens afdeling i Struer. Her er der etableret et kompetencecenter med stor indsigt i kryptoverdenen, men hvor der - ifølge vores erfaringer - ikke er den store forståelse for de problemer, som kryptoinvestorer ofte har med at fremskaffe dokumentation for deres typisk mange handler. Styrelsens udgangspunkt er således, at der i de tilfælde, hvor investoren ikke kan dokumentere et køb, skal ske beskatning af den fulde salgssum og ikke kun af gevinsten. Dette opleves selvsagt ganske uretfærdigt af investorerne. I de tilfælde, hvor investorer undervejs udskifter én kryptovaluta med en anden, er det desuden styrelsens holdning, at dette skal anses for et køb og et salg, hvilket også kan påvirke det skattemæssige resultat i betydelig grad.

Skattestyrelsens arbejde udspringer dels af de kontroloplysninger, som er indhentet fra forskellige vekslings tjenester, og dels fra oplysninger fra pengeinstitutter om pengeoverførsler til og fra udlandet. Det forhold, at styrelsen ikke kan indhente kontroloplysninger fra udenlandske platforme, er således ikke til hinder for, at styrelsen kan finde frem til dem, der handler sådanne steder.

Stablecoins vs altcoins

Der findes mange forskellige kryptovalutaer, herunder Bitcoins, Ethereum og Ripple, der alle kategoriseres som altcoins. De beskattes som personlig indkomst med op til ca. 52 %.

Stablecoins er en form for kryptovaluta, hvis værdi er knyttet til et såkaldt referenceaktiv, som kan være fiat-penge - fx dollar eller euro - et råvareindeks eller en anden kryptovaluta. Når det gælder stablecoins, har Skattestyrelsen fastslået, at disse skal beskattes som finansielle kontrakter - altså som kapitalindkomst med op til ca. 42 % - og ikke som Bitcoins mv. Det er selv professionelle aktører ikke opmærksomme på. Vi har således set flere tilfælde, hvor investorer i stablecoins har betalt for meget i skat.

NFT'er

Nyeste skud på himlen i investeringsverdenen er de særlige non-fungible tokens. Digitale filer, der fx kan omfatte lyd, kunst og videoer. På coindesk.com har man således kunnet læse, at sangerinden Rihannas producer, Deputy, har solgt andele af en af hendes sange som NFT via anotherblock.io, hvilket giver køberne ret til en lille andel af de royaltvindtægter, som sangen genererer. Både investorernes indtægter af sådanne NFT'er og gevinster ved salg af sådanne beskattes på samme måde som Bitcoins. Det vil sige som personlig indkomst. Tab kan fratrækkes som et ligningsmæssigt fradrag.

"Selve avanceopgørelsen er nemlig en teknisk svær disciplin, der volder selv de aktører, som tilbyder at holde styr på investeringerne, store udfordringer"

Tjek skatteberegningen på årsopgørelsen

Har du kigget på skatteberegningen på din årsopgørelse? I så fald har du måske undret dig over et eller flere nedslag i din skat. Kun få ved, hvorfor de gives, men alle er glade for dem, fordi de reducerer den samlede skat.

Af Iben Pedersen, ibp@bdo.dk

Skatteberegningen på årsopgørelsen er et regnestykke - en specifikation - der viser, hvordan din samlede skat for året er beregnet. Men skatteberegningen rummer også nogle tekster, som kun de færreste forstår. Tekster om nedslag i skatten. Dem findes der tre af, og du kan også se dem på din forskudsopgørelse. Det er nemlig ikke nedslag, som kun gives ved den endelige skatteberegning. Allerede ved det løbende skatetræk tages der højde for nedslagene, hvis du er berettiget til disse. Og de beregnes helt automatisk.

Nedslag for negativ kapitalindkomst

Dette nedslag gives til alle med negativ nettokapitalindkomst og er meget udbredt blandt boligejere, fordi deres renteudgifter typisk er større end deres renteindtægter og øvrige formueafkast. Fradraget betyder, at skatteværdien af negativ nettokapitalindkomst op til 50.000 kr. - det dobbelte for ægtefæller - hæves med 8 %-point til ca. 33 %. For et ægtepar med en samlet negativ kapitalindkomst på fx 60.000 kr. giver nedslaget en skattebesparelse på 4.800 kr. Ved en samlet negativ kapitalindkomst på over 100.000 kr. medfører nedslaget en skattebesparelse på 8.000 kr.

Nedslag for beskatning over 42 %

Dette nedslag gives til dem, som betaler topskat og som har en positiv nettokapitalindkomst på over 47.400 kr. (2022). De betaler nemlig ikke kun topskat af deres personlige indkomst (løn og virksomhedsoverskud), men også af den del af deres kapitalindkomst, som overstiger beløbsgrænsen. Positiv nettokapitalindkomst skyldes ofte overskud ved sommerhusudlejning samt skattepligtige avancer ved salg af fast ejendom, fx forældrelejigheder. Ægtefæller har dobbelt bundfradrag og betaler derfor kun topskat af kapitalindkomst, hvis deres samlede kapitalindkomst er positiv og overstiger et beløb på 94.800 kr. (2022).

Nedslagsreglen betyder, at den samlede skat af den øverste del af positiv kapitalindkomst ikke kan overstige 42 %, hvorfor topskatten af kapitalindkomsten i sådanne tilfælde reduceres med den overskydende del. I praksis betyder det, at topskattesatsen reduceres fra 15 % til ca. 5 % for kapitalindkomst. Reglen har stor betydning for de berørte. Ifølge Skattestyrelsen var der for indkomståret 2021 omkring 20.000 personer, som hver fik et nedslag i skatten efter denne regel med i gennemsnit ca. 50.000 kr.

Nedslag for beskatning over 52,07 %

Dette nedslag gives til dem, der betaler topskat og som bor i en kommune med en kommuneskatteprocent i 2022 på over 24,98 %. Nedslaget gives nemlig i de tilfælde, hvor summen af procenterne for bundskat, kommuneskat og topskat i 2022 oversteg 52,07 %, hvilket den gjorde i 74 kommuner. I så fald nedsættes topskatteprocenten med den overskydende del. Bor du fx i Hjørring, nedsættes topskatten for 2022 med 1,12 procentpoint, mens den nedsættes med 0,32 procentpoint, hvis du bor i Holbæk. For indkomståret 2021 var der ifølge Skattestyrelsen ca. 266.000 topskatteydere, der fik et nedslag i deres skat efter denne regel med i gennemsnit knap 1.400 kr. hver.

Grøn check

Der findes faktisk også et fjerde nedslag på årsopgørelsen. Det står blot ikke under skatteberegningen, men under betalte skatter og benævnes "Kompensation for forhøjede afgifter (grøn check)". Kompensationen findes i tre varianter. Den almindelige grønne check, et tillæg til denne samt en supplerende grøn check. De er alle indkomstafhængige og kan for ikke-pensionister højst udgøre henholdsvis 263 kr., 140 kr. og 180 kr.

"I praksis betyder det, at topskattesatsen reduceres fra 15 % til ca. 5 % for kapitalindkomst"

Udskydelse af betalingsfrister for A-skat og AM-bidrag

Ligesom under coronakrisen får erhvervslivet nu igen udskudt visse betalingsfrister for indeholdt kildeskat. Denne gang sker det som følge af de højere energiudgifter og er ment som en midlertidig likviditetshjælp.

Af Tom Bruno Hansen, tbh@bdo.dk

I sidste måned blev der indgået en bred [politisk aftale om inflationshjælp](#) til borgere og virksomheder, herunder om udskydelse af visse betalingsfrister for A-skat og AM-bidrag. Et [udkast til det lovforslag](#), der skal udmønte sidstnævnte del af aftalen, er nu i høring.

For både små og store virksomheder betyder udskydelsen, at juli og august måned 2023 bliver betalingsfri, når det gælder A-skat og AM-bidrag, der indeholdes i løn til de ansatte. Når det gælder længden af udskydelsen, er der en lille forskel afhængig af virksomhedernes størrelse.

Små og mellemstore virksomheder

For virksomheder, der normalt indbetaler A-skat og AM-bidrag den 10. i måneden efter afregningsperioden, forlænges betalingsfristen for juli med lidt over 3,5 måned, mens betalingsfristen for august forlænges med et halvt år. Fristen for indberetning af de indeholdte beløb forlænges ikke. Virkningen af udskydelsen kan derfor illustreres således:

| Afregningsperiode | Indberetningsfrist | Betalingsfrist |
|-------------------|--------------------|------------------|
| Juni 2023 | 10. juli 2023 | 31. oktober 2023 |
| Juli 2023 | 10. august 2023 | 12. februar 2024 |

De indeholdte skattebeløb for juni 2023 skal dermed betales 10 dage før skatten for oktober måned 2023, mens skatten for juli måned 2023 skal betales samtidig med skatten for januar 2024.

For en virksomhed med 10 medarbejdere, der ved træk på en kassekredit med en rente på 8,0 % gennemsnitligt indbetaler fx 80.000 kr. om måneden i indeholdt A-skat og AM-bidrag, giver udskydelsen samlet set en rentebesparelse på ca. 4.000 kr. efter skat.

Store virksomheder

For virksomheder, der normalt indbetaler A-skat og AM-bidrag den sidste hverdag i måneden, forlænges betalingsfristerne således:

| Afregningsperiode | Indberetningsfrist | Betalingsfrist |
|-------------------|--------------------|-------------------|
| Juli 2023 | 31. juli 2023 | 10. november 2023 |
| August 2023 | 31. august 2023 | 29. februar 2024 |

De indeholdte skattebeløb for juli måned skal således betales 10 dage efter afregningen af indeholdt skat for oktober måned, mens skatten for august måned 2023 skal betales samtidig med skatten for februar måned 2024.

For en virksomhed med 1.600 ansatte, der ved træk på en kredit med en rente på 4,5 % gennemsnitligt indbetaler kildeskat med fx 40 mio. kr. om måneden, giver udskydelsen en samlet rentebesparelse på omkring 1,1 mio. kr. efter skat.

Stort beløb, men lille betydning

Skatteministeriet skønner, at de udskudte betalingsfrister vil gælde for et samlet beløb på omkring 57 mia. kr. Lovudkastet rummer ingen oplysning om beløbets fordeling mellem på den ene side små og mellemstore virksomheder og på den anden side store virksomheder. Det er vores vurdering, at langt den største del vedrører de sidstnævnte. Selvom udskydelsen altså omfatter et meget stort beløb, er den reelle økonomiske betydning især for mindre virksomheder relativt beskednen, jf. eksemplet ovenfor.

”Når det gælder længden af udskydelsen, er der en lille forskel afhængig af virksomhedernes størrelse”

Beskatning af indretningstilskud fra ejendomsudlejere

Ved indgåelse af huslejeaftaler hænder det, at udlejeren giver et kontant tilskud til lejereren til indretning af lokalerne og til køb af inventar til disse. Det giver spørgsmål om den moms- og skattemæssige behandling af den slags.

Af Mikael Risager, mir@bdo.dk, og Jens Christian Kjærsgaard, jck@bdo.dk

Set udefra kan det være svært at forstå, hvorfor lejereren ikke bare tilbydes reduceret husleje fx i de første seks måneder - fordi det ville give samme resultat - men ikke desto mindre ses det jævnligt, at en ejendomsudlejer tilbyder at betale et kontant indretningstilskud til en lejer i forbindelse med indgåelse af en lejekontrakt. Penge, som kan være øremærket til brug for lejerens indretning af lokalerne eller til køb af inventar til disse, men som sjældent er det, og som udlejeren i alle tilfælde normalt ikke kan kræve tilbagebetalt, uanset omfanget af lejerens investeringer.

I de tilfælde, hvor lejereren rent faktisk afholder indretningsudgifter der overstiger det modtagne tilskud, vil det skattemæssigt være fristende at modregne tilskuddet i de afholdte udgifter, fordi dette vil være ensbetydende med, at beskatningen af tilskuddet sker over en årrække via en reduktion af de skattemæssige afskrivninger af indretningsudgifterne, men det tillader skattereglerne som udgangspunkt ikke. Det viser en [netop offentliggjort afgørelse](#) fra Landsskatteretten.

Den store detailkæde

Sagen handlede om et selskab, der drev detailhandel primært med salg af kosmetikvarer og produkter til personlig pleje. Selskabet havde alene i indkomståret 2017 modtaget indretningstilskud fra ejendomsudlejere med et samlet beløb på ca. 2,5 mio. kr. i forbindelse med indgåelse af fire huslejekontrakter.

Knap halvdelen af beløbet havde selskabet modregnet i udgifter til indretning af de lejede lokaler, mens det resterende beløb var modregnet i anskaffelsessummen for inventar til forretningerne. Modregningen var foretaget med henvisning til en afgørelse fra 1984, hvor et tilskud fra en udlejer af et havneareal blev godkendt modregnet i et selskabs udgifter til opførelse af et pakhuis. Det skete med den begrundelse, at tilskuddet måtte anses for en refusion af selskabets merudgifter som følge af de i havnevæsenets interesse foretagne ændringer i byggeprojektet.

Landsskatteretten fandt imidlertid ikke, at den gamle afgørelse i det konkrete tilfælde kunne bruges som begrundelse for at fravige den absolutte hovedregel om, at tilskud ligesom andre indtægter skal beskattes i det år, hvori der erhverves ret til disse. Landsskatteretten henviste herved til, at omstændighederne i 1984-afgørelsen var helt anderledes, idet tilskuddet dengang beroede på investeringer i udlejerens interesse, mens detailkæden i dette tilfælde modtog tilskuddene til dækning af udgifter, som kæden havde afholdt i egen interesse.

Moms

Der synes ikke at foreligge afgørelser fra Skattestyrelsen eller Landsskatteretten om den momsmæssige behandling af indretningstilskud. Uanset at det beteges som et tilskud, er det vores opfattelse, at det i momsmæssig forstand skal betragtes som en reduktion af huslejen og ikke som et tilskud, der normalt kun er momsfrie, hvis de er givet uden krav om nogen modydelse, jf. [denne tidligere artikel](#).

Det er derfor vores vurdering, at den momsmæssige behandling af betalingen må følge lejemålets momsmæssige behandling. Hvis der således lægges moms på huslejen, fordi udlejeren er frivilligt registreret for moms af ejendomsudlejningen, vil der også skulle betales moms af indretningstilskuddet. Er der tale om momsfri lokaleudlejning, vil tilskuddet modsætningsvis være momsfrit.

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 1.400 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO-netværk har godt 111.307 medarbejdere i mere end 164 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.