

## Få overblik over betalingsfrister for skat og moms

Nye lånemuligheder og nye fristudskydelser er på vej, og det er efterhånden noget af en kunst at finde ud af, hvornår store og små virksomheder skal betale moms og A-skat. Vi forsøger her at give dig et overblik.

Af Line Bundgaard, [lbu@bdo.dk](mailto:lbu@bdo.dk)

Aldrig så snart var den seneste lov om rentefrie moms- og A-skattelån blevet vedtaget, før der blev fremsat et [nyt lovforslag](#) med nye lånemuligheder og nye fristudskydelser.

Hovedelementerne i det nye lovforslag er:

- Fristen for betaling af indeholdt A-skat og AM-bidrag i lønninger for april måned 2021 i mindre og mellemstore virksomheder udskydes fra den 10. maj 2021 til den 27. september 2021, mens de tilsvarende beløb fra lønninger for maj måned 2021 i store virksomheder udskydes fra den 31. maj 2021 til den 15. oktober 2021.
- Låneordningen for A-skat og AM-bidrag udvides til at omfatte beløb, der er indeholdt i løn for september 2020, januar 2021 og februar 2021 i mindre og mellemstore virksomheder, mens store virksomheder kan låne et beløb svarende til de indeholdte kildeskatter i lønninger for september 2020, februar 2021 og marts 2021. For både store og små virksomheder svarer det til de kildeskatter, som skal betales i februar og marts måned 2021. Lånene skal tilbagebetales senest den 1. februar 2022.
- Låneordningen for moms for mindre og mellemstore virksomheder udvides til at omfatte den moms, der skal betales den 1. marts 2021. Det vil for virksomheder med halvårsbetaling af moms (små virksomheder) sige momsen for hele 2020. For virksomheder, der betaler moms kvartalsvis (mellemstore virksomheder) vil det sige momsen for andet halvår af 2020. Lånene skal for begge typer af virksomheder tilbagebetales senest den 1. februar 2022.
- Den midlertidige ordning, hvorefter virksomheder kan have en kreditsaldo på deres skattekonto på op til 100 milliarder kroner, forlænges til den 1. februar 2022, så virksomheder, der ønsker at betale indeholdt A-skat og AM-bidrag efter de hidtidige frister, kan gøre dette.

### De nye frister for betaling af A-skat og AM-bidrag

Nedenstående oversigt er baseret på den forudsætning, at det verserende lovforslag bliver vedtaget uden ændringer. Vi anser det næsten for givet, at det sker. Der er desuden tale om et øjebliksbillede. Det er således næppe sidste gang, at vi har set tiltag med lånemuligheder og fristudskydelser for at understøtte virksomhedernes likviditet. Som det fremgår af oversigten, vil en udnyttelse af de nye betalingsfrister og de nye lånemuligheder betyde, at virksomhederne på et senere tidspunkt - inden for ganske få måneder - vil få et væsentligt likviditetsbehov til betaling af skat og moms.

DEPECHEN 2021, NR. 4  
17. februar 2021

### INDHOLD

- Få overblik over betalingsfrister for skat og moms
- Dødsboskat: Højesteret blåstempler skatteplanlægning
- 7 ting du skal vide om udbetaling af ratepensioner
- Moms af udgifter til husleje
- Covid-19 og årsregnskabet

Betalingsfrist	Lønperiode SMV'er	Lønperiode store virksomheder
12.04.2021	Marts 2021	
29.04.2021		April 2021
17.05.2021		Oktober 2020
31.05.2021	Oktober 2020	
10.06.2021	Maj 2021	
30.06.2021		Juni 2021
12.07.2021	Juni 2021	
30.07.2021		Juli 2021
10.08.2021	Juli 2021	
31.08.2021		August 2021
10.09.2021	August 2021	
27.09.2021	April 2021	
30.09.2021		September 2021
11.10.2021	September 2021	
15.10.2021		Maj 2021
29.10.2021		Oktober 2021
01.11.2021	A-skattelån for august og december 2020*	
10.11.2021	Oktober 2021	
30.11.2021		November 2021
10.12.2021	November 2021	
30.12.2021		December 2021
17.01.2022	December 2021	
31.01.2022		Januar 2022
01.02.2022	A-skattelån for september 2020 samt januar og februar 2021*	A-skattelån for september 2020 samt februar og marts 2021*

#### De nye frister for betaling af moms

Muligheden for rentefrie moms lån gælder kun virksomheder, der betaler moms enten kvartalsvis eller halvårligt. Det vil sige mindre og mellemstore virksomheder.

Virksomheder, der betaler moms halvårligt:

Betalingsfrist	Momsperiode
01.09.2021	1. halvår 2021
01.11.2021	Momslån vedrørende 2. halvår 2019*
01.02.2022	Momslån vedrørende både 1. og 2. halvår af 2020*
01.03.2022	2. halvår 2021

Virksomheder, der betaler moms kvartalsvis:

Betalingsfrist	Momsperiode
01.06.2021	1. kvartal 2021
01.09.2021	2. kvartal 2021
01.11.2021	Momslån vedrørende 4. kvartal 2019*
01.12.2021	3. kvartal 2021
01.02.2022	Momslån vedrørende 3. og 4. kvartal 2020*
01.03.2022	4. kvartal 2021

\*Låneordningerne for både A-skat og moms hviler på et grundlag om, at virksomhederne først skal betale de forfaldne beløb, hvorefter de kan få tilbagebetalt helt det samme beløb som et lån. Ovenstående skemaer er baseret på den forudsætning, at virksomhederne har udnyttet denne mulighed maksimalt. I skemaerne er ikke medtaget de oprindelige betalingstidspunkter for de betalinger, som lånene bygger på.

*”Muligheden for rentefrie moms lån gælder kun for virksomheder, der betaler moms enten kvartalsvis eller halvårligt”*

## Dødsboskat: Højesteret blåstempler skatteplanlægning

Hvis du har en pæn formue, og denne indeholder betydelige aktieposter eller erhvervsaktiver i form af en virksomhed eller en udlejningsejendom, kan der være mange penge at spare i skat ved at nedbringe formuen i tide.

Af Stefan Bjerregaard, [sbs@bdo.dk](mailto:sbs@bdo.dk)

Dødsboskat og arveafgift er to forskellige ting. Dødsboskat er en indkomstskat på op til 50 %, som boet under visse betingelser skal betale. Arveafgift er det, der skal betales, når en eventuel dødsboskat er betalt, og boet er gjort op. Altså, når formuen skal fordeles. Der skal betales arveafgift (som udgangspunkt med 15 %), når nettoformuen overstiger beskedne 308.800 kr. (2021). Hvis afdøde sad i uskiftet bo, er der to bundfradrag.

Et dødsbo er i princippet skattepligtigt og skal derfor betale dødsboskat, hvis dets aktiver eller nettoformue overstiger 3.033.700 kr. (2021). Ægtefæller har hvert sit bundfradrag. Når en ægtefælle, der har siddet i uskiftet bo, dør, er boet derfor kun skattepligtigt, hvis boets nettoformue og aktiver overstiger et beløb på 6.067.400 kr.

### Hvornår skal der betales dødsboskat?

Beløbsgrænsen er kun relevant i de tilfælde, hvor der i boet indgår aktiver, der ikke vil kunne sælges skattefrit i levende live. Et dødsbo med aktiver på fx 7 mio. kr. er således i princippet skattepligtigt, men reelt skattefrit, hvis formuen kun består af en villa, et sommerhus og almindelige bankindeståender. Dette fordi både villaen og sommerhuset kan sælges skattefrit. Omvendt skal der i et bo med aktiver for 3 mio. kr. ikke betales skat, selvom der i boet indgår pænt store aktieposter med ubeskattede værdistigninger, fordi aktiverne ligger under grænsen.

Hvis formuen overstiger beløbsgrænsen, og der i denne indgår betydelige aktieposter eller erhvervsaktiver i form af udlejningsejendomme, K/S-anpartar eller lignende, kan der være endog store beløb at spare i skat ved at nedbringe formuen inden sin død. En sådan nedbringelse kan enten ske ved at belåne aktiverne, fx et hus, og forære provenuet til sine arvinger. Det vil typisk koste gaveafgift med 15 %, men den samme afgift vil jo til sin tid skulle betales i arveafgift, hvis man ikke gør noget. Der er således alene tale om en fremrykning af afgiften ved at give pengene som en gave i levende live.

Formuen vil også kunne nedbringes ved at sælge nogle af erhvervsaktiverne og derefter forære provenuet herfra til sine arvinger. Det koster både skat og gaveafgift, men igen vil der kun være tale om en fremrykning af skatten og afgiften, da den samme skat og afgift vil skulle betales af ens dødsbo, hvis man ikke gør noget.

Når man som ældre kigger på sin formue, skal fokus derfor ikke være på det, som det koster i skatter og afgifter at nedbringe formuen, men på det som spares den dag, hvor man ikke er her længere.

### Hvor længe kan man vente?

Fremrykningen af skatter og afgifter betyder, at mange ønsker at vente længst muligt med at nedbringe deres formue, og det er der - efter de gældende regler - intet til hinder for. Højesteret har således netop blåstemplet et tilfælde, hvor en velhavende ældre dame i de sidste tre uger af sit liv nedbragte sin formue med over 26 mio. kr. til lige under grænsen for dødsboskat. Det gjorde hun ved at sælge og bortgive store aktieposter og ved at foretage frivillig indbetaling af ikke-forfalden skat.

Transaktionerne betød, at statskassen gik glip af dødsboskat med et beløb på ca. 2,3 mio. kr., men staten fik dog til gengæld arveafgift med 15 % af besparelsen. Ifølge Højesteret var der ikke hjemmel for skattemyndighederne til at kræve, at skatten og dødsbøerne skulle medregnes ved afgørelsen af, om boet var skattepligtigt. Du kan læse [dommen her](#).

*”Når man som ældre kigger på sin formue, skal fokus derfor ikke være på det, som det koster i skatter og afgifter at nedbringe formuen, men på det som spares den dag, hvor man ikke er her længere”*

## 7 ting du skal vide om udbetaling af ratepensioner

Udbetalinger fra en ratepension skal ikke nødvendigvis ske over kun 10 år og behøver ikke absolut at blive sat i gang, når du får ret til folkepension. Det kan ske både tidligere og senere.

Af Steen Mørup, [stm@bdo.dk](mailto:stm@bdo.dk)

Jo tættere man kommer på folkepensionsalderen, jo mere begynder man at interessere sig for sine pensionsordninger. Det store spørgsmål er, hvor meget man kan få udbetalt og i hvor mange år. Det afhænger selvsagt af, hvor meget du har sparet op.

### 1. Antal år

Udbetalingen af en ratepension skal ske over mindst 10 år og højst over 30 år. Jo færre antal år du vælger, jo højere vil de enkelte rater selvsagt blive, men jo før vil opsparingen også være brugt. Ofte vil behovet for penge falde med alderen. En opsparing på 1 mio. kr. vil derfor tale for udbetaling over et kortere antal år end en opsparing på 5 mio. kr. Ved en opsparing på op mod 10 mio. kr. og udbetaling over 30 år vil udbetalingerne for mange dække resten af livet og økonomisk være mere fordelagtigt end en livrente.

### 2. Start på udbetaling

For en ratepension, der er oprettet før 1. maj 2007, kan udbetalingerne startes, når man fylder 60 år. Er du født i 1961, kan du altså sætte gang i udbetalingerne her i 2021. Også selvom du stadig arbejder. Er pensionsordningen oprettet den 1. maj 2007 eller senere, vil der for de fleste af dem, der nærmer sig pensionsalderen, kunne sættes gang i udbetalingerne 5 år før man når folkepensionsalderen. Er du født i 1963, vil du dermed kunne åbne for hanen i 2026, da du når folkepensionsalderen i 2031, hvor du fylder 68 år.

### 3. Antal udbetalinger om året

Du bestemmer selv, om du vil have årsraten udbetalt måneds- eller kvartalsvist, halvårligt eller kun én gang om året. De fleste vælger formentlig månedsvis udbetaling.

### 4. Udbetalingsforløb

På starttidspunktet skal du vælge, om du vil have din ratepension udbetalt efter annuitets- eller seriemetoden. Vælger du annuitetsmetoden, hvilket langt de fleste gør, vil dine udbetalinger være nogenlunde lige store i alle årene, medmindre renteniveauet ændrer sig markant i perioden. Vælger du seriemetoden, vil størrelsen af dine udbetalinger vokse markant over udbetalingsperioden. Du vil starte med lavere udbetalinger end efter annuitetsmetoden, men slutte med noget højere udbetalinger.

### 5. Efterfølgende ændringer

Du er ikke bundet af alle de valg, som du træffer inden den første udbetaling. Du kan efterfølgende godt ændre i udbetalingsterminerne, ligesom du kan skifte til et andet udbetalingsforløb - altså fra serie- til annuitetsmetoden eller omvendt. Du kan ikke vælge en kortere udbetalingsperiode, men gerne en længere. Dog må sidste rate ikke udbetales senere end 30 år efter det tidspunkt, hvor du nåede pensionsudbetalingsalderen.

### 6. Beskatning

Udbetalinger fra en ratepension beskattes som personlig indkomst, men der skal ikke betales AM-bidrag. Det betyder p.t. en marginalskat på enten ca. 38 % eller ca. 53 %. Det sidste gælder kun for dem, der også som pensionist betaler topskat.

### 7. Hvis du dør før tid

Hvis du dør, inden hele din opsparing er udbetalt, vil den resterende del blive udbetalt til nærmeste pårørende. Det er i første række en eventuel efterlevende ægtefælle, men kan under visse omstændigheder også være til en samlever. Ellers børn og andre arvinger. For livrenter er der kun noget til de efterladte, hvis der er betalt for en garanti.

*”De fleste vælger formentlig månedsvis udbetaling”*

## Moms af udgifter til husleje

Opkræver udlejeren moms af huslejen, har lejereren fradrag for den betalte moms, men kun hvis udlejeren husker at udstede en egentlig faktura på huslejen, og udlejeren i øvrigt er korrekt momsregistreret.

Af Louise Eide Hartung, [ljs@bdo.dk](mailto:ljs@bdo.dk)

Udlejning af fast ejendom, herunder fremleje af lejede lokaler, er som udgangspunkt fritaget for moms. Udlejeren har imidlertid mulighed for - helt frivilligt - at lægge moms på lejen. Det kræver blot to ting. At der ikke er tale om udlejning til boligformål, og at udlejeren lader sig frivilligt registrere for erhvervsmæssig udlejning af fast ejendom.

Det sidste er nødvendigt, også selvom udlejeren allerede er momsregistreret. Udlejningsaktiviteten skal altså særskilt momsregistreres og kan omfatte såvel hele ejendomme som enkelte bygninger og sågar enkelte lokaler. Det er også muligt at foretage udlejning af forskellige bygninger og lokaler, hvoraf nogle er omfattet af momspligt og andre ikke.

Hvis formalia ikke er opfyldt, er det som udgangspunkt lejereren, som bærer risikoen. Dette kan illustreres med et eksempel fra virkelighedens verden.

### En træls situation

En momsregistreret virksomhed inden for de liberale erhverv havde lejet et butiksløkke for et beløb på omkring 15.000 kr. om måneden. Huslejen blev hver måned betalt automatisk via bankoverførsel. Af lejekontrakten fremgik, at udlejeren var frivilligt momsregistreret, og lejereren anså derfor huslejen for at være inklusive moms og fratrag på den baggrund 20 % af den betalte husleje som indgående moms i sit momsregnskab.

Lejeaftalen fik kun en løbetid på omkring 15 måneder, idet lejereren herefter købte ejendommen. I den forbindelse blev udlejerens momsnummer efterspurgt, men dette endte resultatløst. Det viste sig nemlig, at udlejeren, uanset det i lejekontrakten anførte, ikke var momsregistreret og derfor ikke havde afregnet moms af huslejen, ligesom udlejeren aldrig havde udstedt en faktura på huslejen.

Sagen endte derfor med, at lejereren måtte efterangive - tilbagebetale - den fratrukne moms af huslejen. Et samlet beløb på omkring 45.000 kr., som lejereren herefter var henvist til via et civilt søgsmål at søge godtgjort hos udlejeren.

### Kommentar

Problemet med udlejerens manglende momsregistrering og/eller manglende udstedelse af huslejefakturaer forekommer desværre langt oftere, end man skulle tro. Der findes nemlig et utal af mindre ejendomsudlejere, og de er langt fra alle opmærksomme på de formelle momsregler, og det samme gælder deres lejere.

I de tilfælde, hvor udlejer er korrekt momsregistreret, men blot ikke har udstedt en faktura, kan problemet som oftest løses ved, at udlejer udsteder fakturaer for hele den forløbne periode, idet formalia herved bringes på plads.

En udlejerens manglende momsregistrering og deraf følgende manglende indbetaling af moms af huslejen lader sig derimod ikke umiddelbart reparere. Det kan derfor føre til, at lejereren må efterbetale moms flere år tilbage i tid. Som udgangspunkt mindst tre år, men ofte længere, fordi forholdet anses for ansvarspådragende. I værste fald kan lejereren endda risikere en bøde for med urette at have fratrukket moms af huslejen.

Både for lejere og for udlejere gælder derfor, at det er vigtigt at være opmærksom på momsreglerne for ejendomsudlejning og efterleve disse.

*”Hvis formalia ikke er opfyldt, er det som udgangspunkt lejereren, som bærer risikoen”*

## Covid-19 og årsregnskabet

Pandemien sætter sine spor i årsregnskabet. Det er nu endeligt afklaret, at modtagne kompensationsbeløb ikke må modregnes i de omkostninger, som de skal dække, men skal indregnes under "Andre driftsindtægter".

Af Ditte Mosegaard Jørgensen, [dme@bdo.dk](mailto:dme@bdo.dk)

I oktober sidste år bragte vi en artikel om den regnskabsmæssige behandling af kompensationsbeløb fra statens hjælpepakker. Heri skrev vi, at en vejledning fra Erhvervsstyrelsen om dette emne var på trapperne. Den er nu kommet, og den bekræfter det, som vi dengang skrev omkring præsentation af kompensationsbeløb og om periodisering af samme. Læs derfor [den tidligere artikel](#) om disse forhold.

[Vejledningen](#) indeholder imidlertid også en omtale af tre andre forhold, som vi gennemgår nedenfor sammen med nogle få andre emner, som vi modtager mange spørgsmål om.

### Noteoplysning om særlige poster

Medmindre kompensationsbeløbene er uvæsentlige i forhold til det samlede regnskab, vil de udgøre særlige poster, hvilket kræver noteoplysning om arten og størrelsen.

Covid-19 kan også på omkostningssiden afføde særlige poster, hvorom der skal noteoplyses. Det kan fx være nedskrivninger på både omsætnings- og anlægsaktiver, der overstiger normale nedskrivninger.

### Regnskabsmæssig behandling af huslejenedsættelser

Har virksomheden fået nedsat sin husleje - enten permanent eller for en periode - vil dette påvirke resultatopgørelsen. Virksomheden skal således opgøre den nye samlede lejeforpligtelse i den resterende kontraktperiode og fordele denne lineært over samme periode. Den samlede effekt må altså ikke indregnes straks i resultatopgørelsen.

Har virksomheden alene fået henstand med betalingen af husleje, er dette uden betydning for resultatopgørelsen, da der alene er tale om en forlængelse af kredittiden.

### Noten om honorar til revisor

Store klasse C-virksomheder skal som bekendt medtage en note med oplysninger om årets samlede honorar til den revisionsvirksomhed, som udfører den lovpligtige revision. Har den samme revisionsvirksomhed ydet assistance med erklæringer i forbindelse med kompensationsordningerne, skal noten også indeholde oplysninger om de herfor betalte honorarer. Der må i denne forbindelse ikke ske modregning mellem de afholdte omkostninger og den fra staten modtagne kompensation til dækning af disse honorarer.

### Indestående beløb på skattekontoen

Mange virksomheder har - for at undgå negative renter - valgt at hæve udbetalingsgrænsen på skattekontoen og indbetalt beløb hertil, som skal dække fremtidige skattebetalinger. Et sådant indestående skal præsenteres som et aktiv.

Da skatten, som indestændet skal dække, endnu ikke er forfalden, må indestændet således ikke modregnes i skyldig skat, da virksomheden til enhver tid kan vælge at sænke udbetalingsgrænsen og efter få dage få udbetalt hele eller dele af indestændet.

### Værdiansættelse af aktiver

I mange 2020-regnskaber vil Covid-19 være en begivenhed, der skal tages højde for ved indregning og måling i årsregnskabet. Det kan fx have en betydning for værdiansættelse af en række aktiver (fx tilgodehavender, varelagre, igangværende arbejder, goodwill og udskudte skatteaktiver), ligesom Covid-19 typisk også vil få indflydelse på oplysningerne i årsregnskabet. Læs mere herom i [denne tidligere artikel](#).

*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 godt 1.300 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO-netværk har over 91.000 medarbejdere i 167 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.*