

Noget må gøres - reglerne om ændring af gamle skatteansættelser

DEPECHEN 2021, NR. 7
31. marts 2021

Der er behov for handling og ikke for politiske syltekrugger. De regler, der fastlægger borgernes muligheder for at få ændret en gammel skatteansættelse, er åbenlyst urimelige.

Af Lars Jacobsen, lar@bdo.dk

Som udgangspunkt har borgerne samme muligheder som skattemyndighederne for at få ændret en gammel skatteansættelse. Det kan nemlig for begge parter ske op til tre år og fire måneder efter udløbet af et indkomstår. I øjeblikket er skatteansættelsen for 2017 således det ældste år, der kan ændres. Det forældes den 1. maj 2021.

Skattemyndighederne har imidlertid en kattelem, som de flittigt gør brug af. Har man glemt at oplyse en given indkomst i et ellers forældet år, kan de nemlig gøre gældende, at forglemmelsen som minimum skyldes grov uagtsomhed. I så fald suspenderes forældelsesreglerne, og de kan regulere indkomsten ganske mange år tilbage i tid. På papiret har borgerne godt nok også mulighed for "under særlige omstændigheder" at få genoptaget en ellers forældet skatteansættelse, men reglen har et uendeligt snævert anvendelsesområde. Det kan illustreres med en helt [ny dom fra Højesteret](#).

Anvendelse af en forkert rubrik fik store konsekvenser

Sagen handlede om en mand, der på sin årsopgørelse for indkomståret 2009 indberettede et tab på nogle investeringsbeviser i rubrik 66 på årsopgørelsen (aktieindkomst) i stedet for i rubrik 38 (kapitalindkomst), hvor det rettelig hørte hjemme. Den forkerte rubricering betød, at et nettotab på 707.990 kr. ikke blev fremført til modregning i senere års gevinster. Manden opdagede først fejlen i efteråret 2014, hvor fristen for genoptagelse af skatteansættelsen for 2009 var udløbet. Det skete nemlig den 1. maj 2013.

Højesteret fastslog, at manden ikke havde krav på genoptagelse, da det var hans egen fejl, at beløbet var kommet i den forkerte rubrik. Den omstændighed, at reglerne var komplicerede, og at det drejede sig om et stort beløb, var uden betydning.

Kommentar

Dommen er ikke overraskende. Praksis er nemlig benhård. Tilbage i 2017 fastslog Højesteret således, at en borger, der havde tilbagebetalt kontanthjælp med over 300.000 kr., ikke kunne få fradrag for beløbet, fordi han kom mere end tre år for sent med sin genoptagelsesansøgning. Han endte derfor med at betale skat af penge, som han havde betalt tilbage, jf. [denne tidligere artikel](#).

Skatteministeren har ifølge en [nylig politisk aftale](#) bedt Skattelovrådet om at se på genoptagelsesreglerne. I vores øjne er dette unødvendig tidsudtrækning. Det forekommer i vores optik relativt åbenbart, at der bør indsættes en beløbsgrænse, der gør det muligt for borgerne at få ændret ældre skatteansættelser, når det drejer sig om væsentlige beløb. Det kan ikke være rigtigt, at man skal betale skat af penge, man ikke har tjent, eller ikke får fradrag for væsentlige tab, som utvivlsomt er fradragsberettigede.

INDHOLD

- Noget må gøres - reglerne om ændring af gamle skatteansættelser
- Vi snyder os selv for pensionsfradrag for millioner
- Guide til de nye regler om skattefrie gavekort
- Gør klar til de nye momsregler for e-handel i EU
- Praksisændringer i årsregnskabet for 2020

Vi snyder os selv for pensionsfradrag for millioner

Tal fra Skattestyrelsen viser, at omkring 35.000 danskere hvert år indbetaler mere til deres ratepension, end de kan få fradrag for. Flertallet ender formentlig med at betale skat to gange af den samme indkomst.

Af Steen Mørup, stm@bdo.dk

Tilbage i 2010 blev der indført et loft over fradrag for indbetalinger til ratepensioner på 100.000 kr. Beløbet var så højt, at grænsen ikke havde betydning for ret mange. Med virkning fra 2012 blev loftet imidlertid sænket til 50.000 kr., og det er til gengæld et opsparingsniveau, som mange rammer og derfor berøres af. Også selvom beløbsgrænsen hvert år pristalsreguleres, sådan at loftet for 2021 lyder på 58.500 kr.

At indbetale penge på en ratepension, uden at få fradrag for indbetalingen, er en ubetinget dårlig idé. Fordi du derved risikerer at ende 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. Det kan give en samlet marginalskat på helt op mod 80 %.

Når ganske mange alligevel havner i den situation, at de indbetaler mere, end hvad de kan få fradrag for, skyldes det næsten altid, at indskyderen både har en arbejdsgiverordning og en privat pensionsopsparing, og at indskyderen ikke er klar over, hvor meget der via arbejdsgiverordningen er indbetalt til en ratepension. Det er derfor typisk indskud på private ordninger, der medfører, at de samlede indbetalinger kommer til at overstige fradragsgrænsen. Skattestyrelsen informerer om slettede fradrag via en besked på årsopgørelsen. Ikke på anden måde. Desværre er det ikke alle, der er opmærksomme på disse beskeder. Faktisk nok kun relativt få.

Ganske mange indskyder for meget

Indskyder man for meget på en ratepension, så fradraget beskæres, kan man vælge enten at få overført det overskydende beløb til en livsvarig livrente, hvorved man genvinder fradragsretten. Eller man kan hive pengene ud af pensionsopsparingen igen - uden skat. Som en tredje mulighed kan indskyderen lade pengene stå og få en erklæring fra Skattestyrelsen om, at der ikke er opnået fradrag for indbetalingerne. I så fald kan disse til sin tid udbetales efter et krone-for-krone princip uden skattetræk. Gør man ingen af delene, ender man som nævnt ovenfor med dobbelt skat.

Vi har fra Skattestyrelsen modtaget oplysning om nedenstående ikke-reviderede tal, der viser, hvor store beløb styrelsen for indkomstårene 2018 og 2019 har nægtet fradrag for, fordi indbetalingerne oversteg fradragsgrænsen samt hvor stor en andel af disse, der efterfølgende er overført til en livrente eller udbetalt igen.

| | 2018 | 2018 | 2019 | 2019 |
|-------------------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | Beløb mio.kr. | Antal personer | Beløb mio.kr. | Antal personer |
| Indbetalt over grænsen | 424 | 38.000 | 380 | 34.000 |
| Overført til livrente | -92 | -5.000 | -67 | -3.300 |
| Tilbagebetalt | -35 | -2.200 | -27 | -1.500 |
| Ikke korrigeret | 297 | 30.800 | 286 | 29.200 |

Tallene i nederste række viser, at de indskydere, som intet har gjort, i gennemsnit er gået glip af et fradrag på i underkanten af 10.000 kr. pr. år. Hvis det lægges til grund, at der for hvert af årene i perioden 2012 - 2020 i gennemsnit er indbetalt 250 mio. kr. uden fradragsvirkning, er det samlede beløb nu oppe på over 2,2 mia. kr. Der gælder ingen forældelsesregler i forhold til at få tilbagebetalt beløb, der ikke er opnået fradrag for. Det kan derfor være en god idé at tjekke årsopgørelser tilbage i tid.

”At indbetale penge på en ratepension, uden at få fradrag for indbetalingen, er en ubetinget dårlig idé”

Guide til de nye regler om skattefrie gavekort

Her får du overblik over, hvad de nye regler går ud på, herunder hvem gavekortene må gives til, hvad de må bruges til, hvad de skal lyde på, og hvornår de skal være brugt. Tilmeld dig vores webinar, hvis du vil vide mere.

Af Tanya Honoré Schultz, tas@bdo.dk

Folketinget har nu vedtaget det [lovforslag](#), der gør det muligt for både offentlige og private arbejdsgivere at give skattefrie gavekort til deres medarbejdere for at påskønne deres indsats under coronakrisen eller i al almindelighed, men måske også for at støtte især restauranter og kulturliv i lokalområdet. Loven er trådt i kraft med det samme.

Persongruppen

Der kan kun gives skattefrie gavekort til personer, der er ansatte. Gavekort, der gives til konsulenter, honorarmodtagere, praktikanter, tidligere ansatte, bestyrelsesmedlemmer m.fl., er således ikke omfattet af ordningen og vil altid være skattepligtige.

Beløbet

Reglerne gælder for gavekort op til et beløb på 1.200 kr. Indenfor denne beløbsgrænse kan arbejdsgiverne frit bestemme, hvor stort et beløb gavekortet skal lyde på, ligesom der gerne må gives gavekort ad flere omgange, hvis bare det samlede beløb ikke overstiger beløbsgrænsen. I større virksomheder er der således intet til hinder for, at den øverste ledelse med det samme kan give et gavekort på fx 500 kr. til en ting, mens den lokale ledelse senere giver et gavekort af tilsvarende størrelse til en anden ting.

Anvendelsesmuligheder

Reglerne gælder kun for gavekort, der kan anvendes til betaling for en eller flere af følgende specifikke ydelser:

- Køb af mad og drikke. Det vil sige gavekort til fx restauranter, caféer, burgerbarer og pizzeriaer. Det er et krav, at spisestedets primære omsætning kommer fra siddende gæster.
- Køb af overnatning. Altså gavekort til fx hoteller, kroer, feriecentre, campingpladser samt sommerhus- og rejsebureauer.
- Køb af oplevelser. Det omfatter fx gavekort til forlystelsesparker, teatre, koncertsteder, musikfestivaler, biografer, museer, cirkus, zoologiske haver samt sportsarrangementer af enhver art, herunder fodbold- og håndboldkampe.

Reglerne betyder, at der ikke vil kunne gives skattefrie gavekort, hvis disse købes hos en handelsstands- eller centerforening til brug blandt alle dennes medlemmer, da gavekortet i så fald også vil kunne anvendes til køb i fx en tøjforretning eller hos en isenkræmmer.

Definition på et gavekort

Ved et gavekort forstås et elektronisk eller fysisk tilgodebevis. En arbejdsgiver kan altså ikke give en medarbejder 1.000 kr. i hånden til at gå i byen for, selvom medarbejderen efterfølgende vender retur med regninger fra fx en restaurant mindst på beløbet.

Udløb

Ordningen gælder kun for gavekort, der gives til de ansatte i kalenderåret 2021. Det er ikke et krav, at gavekortene skal være udnyttet inden årets udløb.

Indberetning

Arbejdsgivere skal ikke foretage indberetning til Skattestyrelsen om givne gavekort.

Gratis webinar

Vil du vide mere om de nye regler, så tilmeld dig vores gratis webinar, som vi afholder fredag den 9. april 2021, kl. 09.00. Du kan [tilmelde dig her](#).

”Det er et krav, at spisestedets primære omsætning kommer fra siddende gæster”

Gør klar til de nye momsregler for e-handel i EU

De nye regler retter sig mod virksomheder med fjernsalg af varer til privatpersoner i andre EU-lande. De kan fra den 1. juli 2021 blive omfattet af en særlig OSS-ordning og slippe for momsregistrering i andre EU-lande.

Af Louise Eide Hartung, ljs@bdo.dk

Selvom der er ca. tre måneder, til de nye regler træder i kraft, så er det ikke spor for tidligt, at de berørte virksomheder begynder på forarbejdet, herunder afdækker hvor, hvornår og hvordan moms fremadrettet skal afregnes, ligesom der kan blive tale om justering af hjemmeside, opsætning af konti i bogholderiet og anvendelse af momskoder.

Fjernsalg af varer

Hidtil har danske virksomheder med fjernsalg af varer til private og andre ikke-registreringspligtige skullet lade sig momsregistrere - og betale moms - i alle de lande indenfor EU, hvortil de har solgt varer, hvis deres salg har oversteget det enkelte lands grænse for fjernsalg. En grænse, som har varieret mellem 25.000 EUR og 100.000 EUR.

Med virkning fra den 1. juli 2021 indføres en fælles beløbsgrænse for fjernsalg på kun 10.000 EUR, og den gælder tilmed for det samlede salg til private mv. indenfor hele EU - altså uden hensyntagen til, hvor EU-kunderne er bosat.

Isoleret set er ændringen derfor en stramning, fordi virksomhederne nu i princippet vil skulle momsregistres i alle de EU-lande, hvortil de sælger, men da den særlige MOSS-ordning samtidig udvides til også at omfatte fjernsalg af varer, opnår virksomhederne på sigt en administrativ lettelse. Enkelte får måske også en økonomisk gevinst. Det gælder de virksomheder, der hidtil har afregnet 25 % dansk moms af deres salg, fordi de ikke har oversteget den lokale grænse for fjernsalg. Det vil de nok gøre nu, og da momssatsen i mange lande er lavere end i Danmark, kan det måske give rum for en højere avance.

”Enkelte får måske også en økonomisk gevinst”

Fra MOSS (Mini One Stop Shop) til OSS (One Stop Shop)

Ordningen indebærer, at virksomheder med salg til andre EU-lande ikke behøver at lade sig momsregistrere i disse, men kan nøjes med at registrere sig i OSS-ordningen i deres hjemland. De skal stadig anvende de momssatser, der gælder for det land, hvor kunden er hjemmehørende, men i Danmark afregnes hele den udenlandske moms til Skattemyndigheden, som herefter sender pengene videre til de enkelte lande.

Ordningen har hidtil kun omfattet elektronisk leverede ydelser og enkelte andre særydelser, men udvides fra den 1. juli 2021 til også at omfatte fjernsalg af varer til private og andre ikke-registreringspligtige. Navnet ændres samtidig fra MOSS- til OSS-ordningen.

De virksomheder med fjernsalg af varer, som ønsker at anvende ordningen, skal derfor nu tilmelde sig denne hos Skattemyndigheden via en særskilt anmodning. Samtidig skal de afregistrere sig i de EU-lande, hvor de hidtil har været momsregistrerede, hvis de ikke har andre registreringspligtige aktiviteter dér.

En anden fordel ved at tilmelde sig OSS-ordningen er, at virksomhederne kan benytte de danske fakturaregler i forhold til kunder i andre EU-lande. Til gengæld underlægges virksomhederne selvsagt en forpligtelse til overfor Skattemyndigheden at føre regnskab over dette salg samt til kvartalsvis at indsende en afgiftsangivelse og afregne den hos kunderne opkrævede moms.

Tilmeld dig vores webinar om de nye regler

Hvis du vil vide mere om de nye regler, herunder ikke mindst, hvordan overgangen til anvendelse af OSS-ordningen i praksis håndteres bedst, kan du tilmelde dig et webinar, som vi holder mandag den 12. april 2021, kl. 09:00, og som du kan [læse mere om her](#).

Praksisændringer i årsregnskabet for 2020

Nogle af de ændringer i årsregnskabsloven, der gælder for 2020-regnskaber, nødvendiggør en ændring af regnskabspraksis, men overgangen er på enkelte punkter gjort nemmere via særlige overgangsbestemmelser.

Af Claus Bonde Hansen, cbh@bdo.dk

Når der foretages en praksisændring i et årsregnskab, skal der i hovedtræk - jf. denne [tidligere artikel](#) - ske følgende:

- Der skal foretages tilpasning af sammenligningstal både i resultatopgørelse, balance og noter.
- Den akkumulerede virkning af ændringerne skal indregnes i egenkapitalen primo.
- Praksisændringen skal beskrives i indledningen til anvendt regnskabspraksis og ofte også i ledelsesberetningen.

Nedenfor gennemgås de væsentligste praksisændringer, der følger af de seneste ændringer i årsregnskabsloven. De fleste skal behandles efter de almindelige regler, men for enkelte ændringer er der vedtaget overgangsbestemmelser, der kan lette overgangen.

Delvist indbetalt selskabskapital

Fra og med 2020-regnskaberne må kun bruttometoden anvendes til præsentation af delvist indbetalt selskabskapital. For de virksomheder, der hidtil har anvendt nettometoden, vil skiftet til bruttometoden være en ændring af praksis.

Ny dagsværdireserve under egenkapitalen

Fremadrettet stilles der krav om, at visse valutakursreguleringer og dagsværdireguleringer vedrørende regnskabsmæssig sikring skal præsenteres på en særskilt reserve under egenkapitalen. Overgangen til den nye præsentationsform nødvendiggør en omklassificering under egenkapitalen, hvilket er en ændring af praksis. Ifølge en særlig overgangsbestemmelse kan ændringen - hvis det ønskes - ske uden tilpasning af sammenligningstal, så ændringen kun får virkning for reguleringer, der indregnes for regnskabsår, der begynder den 1. januar 2020 eller senere.

Kapitalinteresser

Den nye type af kapitalandele, som benævnes kapitalinteresser, kan medføre, at regnskabsposter, der fx tidligere er betegnet som "Andre kapitalandele", nu skal omklassificeres til kapitalinteresser. Dette er en praksisændring. Hvis der samtidig med omklassificeringen ændres metode for måling - fx fra kostpris til indre værdi - da der for kapitalinteresser er andre muligheder for måling, er dette ligeledes en praksisændring.

Indre værdis metode

Ved anvendelse af indre værdis metode skal der tages stilling til, om virksomheden anser metoden som en målemetode eller en konsolideringsmetode. Et skifte mellem de to metoder er, uanset hvilken vej det går, udtryk for en ændring af regnskabspraksis.

Afledte finansielle instrumenter

Vælger en virksomhed, at finansielle kontrakter, der anvendes til regnskabsmæssig sikring af fremtidige pengestrømme, ikke længere skal henføres til at udgøre regnskabsmæssig sikring, men i stedet indregnes over resultatopgørelsen, er det en ændring af praksis.

Anvendelse af nye IFRS-standarder

Vælger virksomheden at overgå til anvendelse af en eller flere af de nye IFRS-standarder, IFRS 15 om omsætning, IFRS 16 om leasing eller IFRS 9 om finansielle instrumenter, vil det være en ændring af praksis. Ifølge en særlig bestemmelse kan overgangen til IFRS 15 og IFRS 16 ske uden tilretning af sammenligningstal, hvis virksomheden ønsker dette. Tilsvarende gælder ikke ved overgang til IFRS 9.

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.