

## Sådan sikrer du dig overskydende skat - hvert år

En del danskere betaler løbende for meget i skat. Helt frivilligt. Det gør de for at være sikre på, at de får overskydende skat. Der findes flere metoder til at nå dette resultat.

Af Helle Rimmen Sieker Andreassen, [hrrs@bdo.dk](mailto:hrrs@bdo.dk)

Meget snart åbner Skatteforvaltningen for adgangen til årsopgørelsen for 2018 for mere end 4,5 mio. danskere. Fortrinsvis lønmodtagere, studerende og pensionister. Langt de fleste kan godt glæde sig. Sidste år fik næsten tre ud af fire nemlig penge tilbage. I gennemsnit omkring 5.000 kr. hver.

For ganske mange er den slags ikke en tilfældighed. Ikke så få betaler nemlig helt frivilligt for meget i skat i løbet af året for netop at være sikre på, at de får penge tilbage.

### Tre metoder til betaling af ekstra skat

Der findes tre metoder til at betale ekstra skat på:

1. Forhøjelse af trækprocenten
2. Ændring af forskudsopgørelsen
3. Kontant indbetaling af yderligere skat.

Skattereglerne giver mulighed for, at en lønmodtager én gang årligt kan bede sin arbejdsgiver om at indeholde A-skat med en højere trækprocent end den, som fremgår af den ansattes skattekort. Har du en månedsløn før AM-bidrag på 33.000 kr., et månedsfradrag på 6.000 kr. og en trækprocent på 36, vil du ved en frivillig forhøjelse på 2 procentpoint med lidt held kunne se frem til en overskydende skat på små 6.000 kr. Det er vigtigt at bemærke, at arbejdsgiveren ikke er forpligtet til at opfylde medarbejderens ønske om en forhøjelse af trækprocenten, og ikke alle yder denne service.

Er forhøjelse af trækprocenten ikke en mulighed, kan overskydende skat sikres ved helt bevidst at gøre forskudsopgørelsen ukorrekt. Hvis du er berettiget til et befodringsfradrag på fx 15.000 kr., vil du - hvis du sætter det til 0 kr. på forskudsopgørelsen - sikre, at du kommer til at betale små 4.000 kr. for meget i skat i løbet af året. Og du mister selvfølgelig ikke retten til at indtaste det rigtige fradrag på årsopgørelsen, når den kommer. Når det gælder din personlige indkomst, skal du være forsigtig med at regulere denne. Se herom i [denne artikel](#) fra Depechen 2018, nr. 23.

Den sidste mulighed for at indbetale ekstra skat består i at foretage en frivillig indbetaling via TastSelv på skat.dk. Den slags kan især være relevant, hvis du i løbet af året realiserer en pludselig aktiegevinst eller anden indkomst, hvoraf der ikke betales kildeskat, og du gerne vil betale skatten - og måske lidt ekstra - med det samme. Altså uden ændring af forskudsopgørelsen, hvor skatten jo fordeles over de resterende lønperioder i året.

**DEPECHEN NR. 5**  
6. marts 2019

### INDHOLD

- Sådan sikrer du dig overskydende skat - hvert år
- Acontoskat for selskaber i 2019
- En del husejere kan faktisk slippe for ejendomsværdi-skat
- Moms på ejendomme, der lejes ud, fordi de ikke kan sælges
- Regnskabsmæssig behandling af kapitalandele til kostpris

## Acontoskat for selskaber i 2019

Onsdag den 20. marts 2019 er sidste frist for betaling af første rate af acontoskatten for indkomståret 2019. Selskaber, der betaler negativ rente, vil ofte have fordel af at supplere den ordinære rate med en frivillig indbetaling.

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

Den ordinære acontoskat for indkomståret 2019 for selskaber og fonde udgør halvdelen af gennemsnittet af selskabets eller fondens faktiske skat for indkomstårene 2015, 2016 og 2017. Beløbet opkræves i to lige store rater i marts og i november.

Beregningsformen for acontoskatten betyder, at de fleste selskaber, fonde og foreninger selv med en uændret indkomst kan se frem til en restskat, hvis de ikke supplerer de ordinære rater med én eller flere frivillige indbetalinger, hvilket langt de fleste derfor gør.

### Frivillige indbetalinger

Sådan indbetalinger kan for indkomståret 2019 foretages enten sammen med de ordinære rater den 20. marts og/eller den 20. november 2018 eller udskydes til den 1. februar 2019. På sidstnævnte dato vil årets indkomst - og dermed også den potentielle restskat - være nogenlunde kendt hos langt de fleste selskaber og fonde.

Ifølge oplysninger fra Skatteforvaltningen har indbetalingerne af frivillig skat for de seneste fire indkomstår fordelt sig således:

	20/3	%	20/11	%	1/2	%	I alt	%
2015	12,0 mia.	32	23,0 mia.	61	2,9 mia.	7	37,9 mia.	100
2016	4,6 mia.	13	28,0 mia.	77	3,8 mia.	10	36,4 mia.	100
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

Som det fremgår, er der ikke nogen entydig tendens i forhold til, hvornår selskaber vælger at foretage frivillig indbetaling af acontoskat. Noget tyder dog på, at indbetalingerne i februar ligger stabilt lige over 10 % af de samlede indbetalinger, mens der i 2018 var markant større indbetaling i marts end i de to foregående år.

Den større indbetaling i marts kan dog godt tænkes at hidrøre fra en mindre gruppe af selskaber. Størstedelen af selskabsskatten betales nemlig af en relativt lille gruppe af landets største virksomheder. Ifølge en [nyhed fra Skatteministeriet](#) var knap 1/3 af selskabsskatten for indkomståret 2015 således fordelt på kun ti selskaber (koncerner).

### Hvornår er frivillig indbetaling en fordel?

Hvorvidt frivillig indbetaling er en fordel, beror på forholdet mellem selskabets/fondens lånerente henholdsvis placeringsrente og det restskattetillæg, som skal betales, hvis restskatten først betales i november måned 2020, og de renteregler, som gælder i forhold til frivillige indbetalinger. Vurderingen må i første omgang foretages ud fra et skøn over rentesatserne for indkomståret 2019, idet disse først fastsættes sidst på året.

Det ligger dog nogenlunde fast, at frivillig indbetaling i marts som udgangspunkt kun vil være en fordel for selskaber og fonde, der betaler negativ rente af deres bankindeståender.

### Vil du vide mere?

I vores Viden-Om-serie har vi udgivet en [særskilt artikel](#) om selskaber og fondes betaling af frivillig acontoskat. Deri kan du læse mere om reglerne og om, hvornår sådanne betalinger mere præcist kan betale sig.

*”Størstedelen af selskabsskatten betales nemlig af en relativt lille gruppe af landets største virksomheder”*

## En del husejere kan faktisk slippe for ejendomsværdiskat

Ejere af huse og ejerlejligheder, der står tomme eller som er lejet ud, fordi de ikke kan sælges, kan blive fritaget for at betale ejendomsværdiskat. Det samme gælder dem, som midlertidigt må forlade deres hus pga. en skade.

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

Af ejerboliger i form af fx parcelhuse, ejerlejligheder og sommerhuse skal der betales ejendomsværdiskat med 1 % af den del af beregningsgrundlaget, som ikke overstiger et beløb på 3.040.000 kr., og 3 % af den overskydende del. Beregningsgrundlaget er normalt 80 % af den offentlige ejendomsvurdering, men der gælder dog forskellige nedslagsregler.

For et nyere hus med en offentlig vurdering på 2.500.000 kr. udgør ejendomsværdiskatten således normalt et beløb på 20.000 kr. årligt. Ejendomsværdiskatten opkræves som en del af dine personlige skatter og fremgår derfor både af din forskudsopgørelse og din årsopgørelse.

### Hvis huset eller ejerlejligheden står tomt eller er lejet ud

Der skal ikke betales ejendomsværdiskat af et hus eller en ejerlejlighed, der enten står tomt og er sat til salg, eller som er lejet ud, fordi det ikke kan sælges. Ikke desto mindre vedbliver skattemyndighederne med at opkræve ejendomsværdiskat af sådanne ejendomme, hvis ejeren ikke giver besked om, at han eller hun ikke længere bor der. Det er nemlig overtagelsesdagen ved et ejerskifte - og ikke en ændret folkeregisteradresse - der som udgangspunkt regulerer, hvornår den automatiske opkrævning af ejendomsværdiskatten stopper.

Beskeden til Skatteforvaltningen om fraflytningen kan gives ved at indtaste udflytningsdatoen i rubrik 189 på årsopgørelsen for 2018. For flytninger, der sker i indeværende år, er det muligt at indtaste fraflytningsdatoen på forskudsopgørelsen for 2019. Dette vil i givet fald udløse et nyt skattekort.

Muligheden for fritagelse, fordi huset er sat til salg, gælder ikke for sommerhuse og tilsvarende ferieboliger. Her skal der betales ejendomsværdiskat helt frem til overtagelsesdatoen for en ny ejer.

### Også fritagelse, hvis huset er ubeboeligt

Der skal heller ikke betales ejendomsværdiskat af en ejendom, hvis der er indtruffet en skade eller lignende, som gør den ubeboelig i en periode. Det gælder fx, hvis boligen i nogle uger eller måneder er fraflyttet på grund af brand-, storm- eller vandskade eller på grund af angreb af skimmelsvamp.

Den ulempe, der er forbundet med, at ejendommen i en periode er mindre anvendelig til beboelse - eller måske er helt fraflyttet - på grund af ejerens egen ombygning eller renovering, giver derimod ikke mulighed for fritagelse for ejendomsværdiskat, hvis ombygningen ikke har sammenhæng med en indtruffen skade.

Herfra gælder dog den ikke uvæsentlige undtagelse, at hvis istandsættelsen sker i forbindelse med overtagelsen af ejendommen, og de nye ejere først flytter ind kortere eller længere tid efter overtagelsesdatoen, kan de dog slippe for ejendomsværdiskat frem til dette tidspunkt, hvis de giver Skatteforvaltningen besked om det senere indflytningstidspunkt.

En ejendom, der står tom, men som ikke er skaderamt og ikke sat til salg og heller ikke lejet ud, kan ikke fritages for ejendomsværdiskat.

*”Beskeden til Skatteforvaltningen om fraflytningen kan gives via kontaktformularen på [skat.dk](http://skat.dk)”*

## Moms på ejendomme, der lejes ud, fordi de ikke kan sælges

Bygge- og ejendomsselskaber m.fl. kan opnå en rentefri momskredit, hvis de starter deres byggerier med en forudsætning om et umiddelbart salg, men efterfølgende må opgive dette og i stedet lejer lejlighederne/husene ud.

Af Chris Pedersen, [cpe@bdo.dk](mailto:cpe@bdo.dk)

Selvom det er mere end otte år siden, at der blev indført moms på fast ejendom, så volder reglerne stadig store udfordringer. Primært fordi momspligten kun omfatter byggegrunde og "nye" bygninger. Det giver nemlig en lang række afgrænsningsproblemer. Især i forhold til ejendomme, der oprindeligt enten blev opført med henblik på udlejning, men som efter nogle år alligevel sælges, eller som blev opført med henblik på salg, men som alligevel ender med at blive lejet ud, fordi de ikke kan sælges.

### Ejendomme opført med henblik på udlejning, men som efterfølgende sælges

For sådanne ejendomme kan momsen af byggeomkostningerne ikke afløftes. Til gengæld kan ejendommen på sigt sælges uden moms. Hvis salget imidlertid sker inden fem år efter ibrugtagningen - altså i den periode, hvor ejendommen i momsmæssig forstand betragtes som "ny" - kan der opstå tvivl om momsfriheden. Det gælder især, hvis lejeren har haft en køberet til ejendommen.

Skatteforvaltningen udsendte i 2017 [et styresignal](#) om problemstillingen, men praksis kan langt fra anses som fuldt afklaret, fordi der fortsat verserer en række klagesager om problemstillingen.

### Ejendomme opført med henblik på salg, men som efterfølgende udlejes

En momsregistreret virksomhed, der opfører en bygning med henblik på salg, kan fratække momsen af opførelsesudgifterne i takt med, at virksomheden modtager fakturaer fra sine leverandører.

Hvis det efterfølgende viser sig, at byggeriet alligevel ikke kan sælges og derfor i stedet lejes ud helt eller delvist, opstår der en momsreguleringsforpligtelse. Det betyder, at byggefirmaet skal tilbagebetale den fratrukne moms over en tiårig periode.

Sælges ejendommen i den periode, hvor momsreguleringsforpligtelsen består, skal den resterende del af forpligtelsen ikke betales, hvis salget sker inden fem år, fordi der i så fald skal betales moms af salgssummen. Den på salgstidspunktet indbetalte del af reguleringsforpligtelsen er tabt og tilbagebetales ikke uanset momspligten.

Sker salget efter mere end fem år, skal den resterende del af momsreguleringsforpligtelsen indbetales på salgstidspunktet. Til gengæld skal der ikke betales moms af salgssummen.

Momsreguleringsforpligtelsen forrentes ikke i den periode, den løber, hvilket selvsagt er til fordel for byggefirmaet. Derfor forudsætter reglerne også, at den oprindelige salgshensigt er reel. Virksomheden skal således kunne dokumentere, at den har gjort en ihærdig indsats for at få bygningen - eller dele af denne - solgt. Det fremgår af et nyligt [svar fra skatteministeren](#) på et spørgsmål fra Folketingets Skatteudvalg.

Noget kunne i øvrigt tyde på, at Skatteforvaltningen er opmærksom på problemstillingen. Vi har således for nylig set det første tilfælde, hvor forvaltningen i en konkret sag har gjort gældende, at en byggevirksomhed ikke var berettiget til fradrag for moms af byggeomkostninger, fordi planerne for et salg af byggeriet ikke blev anset for reelle. Vi har også set tilfælde, hvor Skatteforvaltningen har gjort gældende, at hele momsreguleringsforpligtelsen skal indbetales, hvis udlejningen opstartes, inden byggeriet er færdigt.

*"Det betyder, at byggefirmaet skal tilbagebetale den fratrukne moms over en tiårig periode"*

## Regnskabsmæssig behandling af kapitalandele til kostpris

Hvis der ikke er indikationer på værdiforringelse, er kostprismetoden rimelig enkel at anvende til indregning og måling af kapitalandele. Blot skal man være opmærksom på, at modtaget udbytte ikke umiddelbart kan videreudloddet.

Af Casper Lindemose, [cpl@bdo.dk](mailto:cpl@bdo.dk)

Når det gælder indregning og måling af kapitalandele i dattervirksomheder og associerede virksomheder, er kostprismetoden mere enkel at anvende end indre værdis metode. Se nærmere om forskellene mellem de to metoder i [denne artikel](#) fra Depechen 2019, nr. 3.

### Hvad omfatter kostprisen?

Kostprisen omfatter den nominelle købesum for kapitalandelen med tillæg af direkte omkostning til fx advokat- og revisorbistand i forbindelse med købet. Hvis andelen er købt med vilkår om efterfølgende earn out-betalinger til den tidligere ejer, skal sådanne også medregnes til kostprisen.

### Nedskrivningstest

Der skal som udgangspunkt ikke foretages nogen løbende regulering af aktivværdien. Dog skal der foretages en nedskrivningstest, hvis der er indikationer på værdiforringelse. Det kan fx være tilfældet, hvis dattervirksomheden eller den associerede virksomhed har realiseret et underskud, har udsigt til sådanne eller har likviditetsproblemer.

Hvis der vurderes at være behov for en nedskrivning, skal denne foretages over resultatopgørelsen. Hvis grundlaget for en tidligere nedskrivning ikke længere er til stede, skal den tilbageføres igen. Det skal ligeledes ske over resultatopgørelsen.

### Udbytte fra en kapitalandel indregnet til kostpris

Et sådant udbytte indregnes i resultatopgørelsen i moderselskabets regnskab i det år, hvori det vedtages på en generalforsamling i dattervirksomheden eller den associerede virksomhed. Det betyder, at udbytte, der fx udloddes på basis af et 2018-regnskab, først kan indregnes i 2019-regnskabet for moderselskabet. Hvis et sådant udbytte ønskes videreudloddet med det samme, kan det derfor kun ske som ekstraordinært udbytte. Se nærmere herom i [denne artikel](#) fra Depechen 2017, nr. 12.

### Hvis udbyttet fra kapitalandelen overstiger årets resultat

Modtages der udbytte fra en dattervirksomhed eller en associeret virksomhed, og dette overstiger den indtjening, som har været i moderselskabets ejerperiode, kan udbyttet regnskabsmæssigt håndteres på to måder.

Enten kan udbyttet indregnes i resultatopgørelsen i moderselskabet. I så fald skal værdien af kapitalandelen testes for nedskrivningsbehov, hvis der er indikationer på en værdiforringelse.

Eller også skal kostprisen på kapitalandelen reduceres med den del af det modtagne udbytte, som overstiger indtjeningen i ejerperioden. Denne del kommer altså ikke til at passere resultatopgørelsen, men fører tværtimod til en automatisk nedskrivning af kapitalandelen, uanset at en nedskrivningstest måske ikke ville føre til dette resultat. Denne fremgangsmåde vælger næppe mange derfor i praksis.

Virksomhederne skal vælge konsekvent mellem de to metoder, da det er et valg af regnskabspraksis.

*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 1.200 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO netværk har over 80.000 medarbejdere i 160 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.*