

Betaling af restskat for 2022

Fristen for betaling af restskat nærmer sig. For nogle kan det være fristende at udskyde betalingen ved lade den indregne i forskudsskatten for 2024. Rentemæssigt er der sjældent den store forskel på betaling nu eller senere.

Af Pernille Nissen Byg, pnb@bdo.dk

Ifølge en pressemeddelelse fra Skattestyrelsen var der ved udgangen af marts måned omkring 800.000 danskere, der stod til en restskat for 2022 på i gennemsnit lige over 8.000 kr. Siden da er begge tal nok faldet lidt, da den formelle frist for rettelser til årsopgørelsen for 2022 først udløb den 1. maj 2023 for personer med enkle indkomstforhold. Det ændrer dog ikke ved, at knap en femtedel af borgerne har en større eller mindre restskat for 2022, der snart skal betales.

Rentetillæg

For restskat for 2022, der betales senest mandag den 3. juli 2023, skal der betales en såkaldt dag-til-dag-rente på 1,7 % regnet fra 1. januar 2023 og frem til betalingsdagen. Har du en restskat på 8.000 kr., som du betaler den 30. juni 2023, skal du således betale et rentetillæg på knap 70 kr.

Hvis først du betaler restskatten efter den 3. juli 2023, kommer der et fast procenttillæg på 3,7 % oveni. Ved en restskat på 8.000 kr. betyder det et tillæg på knap 300 kr. Der er altså lidt at spare ved at betale inden skæringstidspunktet. Især hvis der er tale om en større restskat.

Betaling

Er din restskat for 2022 højst på 21.700 kr. kan du vælge mellem to måder at betale den på. Du kan enten betale beløbet senest mandag den 3. juli 2023 sammen med den beregnede dag-til-dag-rente. I så fald er skatten ude af verden. Betaling af restskat sker via TastSelv på skat.dk.

Betaler du ikke senest den 3. juli 2023, vil skatten sammen med det faste rentetillæg blive indregnet i din forskudsskat for 2024. Det betyder groft sagt, at du kommer til at betale restskatten i 12 rater til næste år, hvis du er månedslønnet.

Er din restskat for 2022 større end et beløb på 21.700 kr. vil et hertil svarende beløb sammen med det faste restskattetillæg heraf blive indregnet i din restskat for 2024, hvis du ikke betaler skatten senest den 3. juli 2023. Den overskydende del vil du skulle betale i tre rater, der forfalder til betaling i august, september og oktober måned.

Har du fx en restskat på 25.000 kr. for 2022, som du ikke umiddelbart kan betale, vil et beløb på 22.503 kr. (21.700 + tillægget på 3,7 %) blive indregnet i din forskudsskat for 2024, mens et restbeløb på 3.422 kr. inklusive rentetillæg vil skulle betales efter sommerferien i år. En indregnet restskat på maksimumbeløbet på 22.503 kr. betyder, at der trækkes 1.875 kr. hver måned i lønnen efter nytår til afvikling af gælden.

INDHOLD

- Betaling af restskat for 2022
- De danske skatte-regler for bankkonti i udlandet
- Ingen grænser for arbejdsgiveres tilskud til kantineordninger
- Pas på med pengeudlån fra holdingselskaber
- Moms af ikke opkrævet husleje

De danske skatteregler for bankkonti i udlandet

Flere og flere danskere opretter en udenlandsk bankkonto, hvor de har penge stående i fx USD, GBP, EUR eller SEK, men kun de færreste kender de danske skatteregler for den slags.

Af Tanja Stocholm, tas@bdo.dk

For mange af de op mod 50.000 danskere, der antages at have en feriebolig i udlandet, er det helt almindeligt at have en bankkonto i et lokalt pengeinstitut. En konto hvor indeståendet ikke er i danske kroner, men i den lokale valuta. Kontoen bruges typisk til betaling af udgifter vedrørende boligen og til indsætning af eventuelle lejeindtægter.

Også mange andre har dog en udenlandsk bankkonto. Det gælder især dem, der har boet og/eller arbejdet i udlandet i en periode, samt de efterhånden ganske mange, som foretager aktieinvesteringer gennem en udenlandsk fondshandler eller som har modtaget medarbejderaktier i et udenlandsk børsnoteret selskab.

Danske skatteregler

Når man er fuldt skattepligtig til Danmark, beskattes man ikke kun af dansk formueafkast, men også af afkast af formue i udlandet. Når det gælder udenlandske bankindeståender, omfatter skattepligten ikke kun eventuelle renteindtægter. Også valutakursgevinster er skattepligtige - ligesom valutakurstab er fradragsberettigede - hvis gevinsten eller tabet på årsbasis overskrider et beløb på 2.000 kr. For ægtepar gælder beløbsgrænsen for hver ægtefælle for sig. Overskrides grænsen, beskattes eller fradrages det fulde beløb. Ikke kun den overskydende del. Beskatningen sker som kapitalindkomst og beløbet skal indberettes i rubrik 39 på årsopgørelsen, uanset om det er positivt eller negativt. At der er tale om kapitalindkomst betyder, at både skatten af gevinster og skatteværdien af eventuelle tab udgør op til ca. 42 % af beløbet.

Eksempel 1:

Du har den 14. oktober 2022 købt 10.000 USD til kurs 7,65 og indsat pengene på en dollarkonto i en udenlandsk bank. Den 5. maj 2023 har du brugt pengene til køb af aktier. På dette tidspunkt var dollarkursen faldet til 6,76. Det betød, at du realiserede et valutakurstab på 8.900 kr. Dette kurstab er i sin helhed fradragsberettiget på årsopgørelsen for 2023, da det overstiger beløbsgrænsen på 2.000 kr. Noget der efter vores erfaring overses af ganske mange.

Eksempel 2:

Du har den 28. maj 2021 købt 15.000 USD til kurs 6,10 og indsat pengene på en dollarkonto i en udenlandsk bank. Den 14. oktober 2022 brugte du pengene til køb af et eksklusivt ur. På det tidspunkt var dollarkursen steget til 7,65. Det betød, at du på tidspunktet for brugen af pengene faktisk realiserede en skattepligtig kursgevinst på hele 23.250 kr.

Opgørelse af gevinster og tab

Skattepligtige valutakursgevinster og fradragsberettigede valutakurstab opgøres ud fra forskellen mellem kursen på valutaen på det tidspunkt, hvor den købes eller modtages som betaling for et solgt aktiv, og kursen på det tidspunkt, hvor den sælges eller hvor pengene bruges til betaling af regninger eller til køb af andre aktiver, fx værdipapirer, malerier eller indbo.

Indberetning til Skattestyrelsen

Har du en bankkonto i udlandet, skal du give Skattestyrelsen besked om indeståendet på kontoen ved udgangen af 2022 og om evt. skattepligtige renteindtægter og valutakursgevinster eller fradragsberettigede valutakurstab i 2022 senest den 3. juli 2023. Gør du ikke det, kan du blive pålagt et skattetillæg på op til 2.500 kr. Det gælder også selvom beløbene måske er bagatelagte. Se mere herom i [denne artikel](#).

”Når det gælder udenlandske bankindeståender, omfatter skattepligten ikke kun eventuelle renteindtægter”

Ingen grænser for arbejdsgiveres tilskud til kantineordninger

Madordninger på jobbet er nok det mest populære personalegode af alle, og hvis blot maden ikke er luksuspræget og medarbejdernes egenbetaling overholder mindstegrænsen, må arbejdsgiveren gerne betale det meste.

Af Tanya Honoré Schultz, tas@bdo.dk

Reglerne for beskatning af personalegoder er i de fleste virksomheders øjne håbløst umoderne, administrativt besværlige og unødigt restriktive. Det sidste gælder især i forhold til firmaudflugter til udlandet, fx skiture til Sverige eller storbyture til London, hvor det stort set er umuligt at undgå beskatning af medarbejderne, uagtet at udgifterne ved den slags rejser sjældent overstiger udgifterne til en indenlandsk firmaudflugt. Se mere om denne problemstilling i [denne artikel](#).

Der findes imidlertid ét område, hvor skattereglerne helt åbenlyst er ganske lempelige - nemlig i forhold til kantineordninger. Det kan illustreres med en [netop offentliggjort afgørelse](#).

En blåstemplet kantineordning

Sagen handlede om en virksomhed, som var på vej til at etablere en kantineordning baseret på indkøb hos en cateringvirksomhed. Altså en gængs madordning uden produktion i eget køkken.

Maden ville være helt traditionel kantinemad og bestå af en lun ret, to slags pålæg og forskellige salater samt friskbagt madbrød og rugbrød. Om torsdagen ville der være kage på buffeten, mens der mandag og onsdag ville være lidt ost.

Prisen for maden ville udgøre 75 kr. pr. kuvert inklusive moms, mens transporten af maden ville udgøre et beløb svarende til 3,13 kr. pr. kuvert. Den samlede kuvertpris udgjorde dermed 78,13 kr. pr. dag, hvoraf medarbejderne skulle betale de 30 kr. (38,4 %), mens virksomheden ville betale resten (61,6 %). Medarbejdernes bidrag ville blive trukket af deres nettoløn med et fast beløb på 550 kr. om måneden svarende til 220 arbejdsdage om året á 30 kr.

Både Skattestyrelsen og Skatterådet var enige om, at den beskrevne madordning ikke ville udløse beskatning hos medarbejderne af det tilskud, som deres arbejdsgiver gav til denne. Dette blev begrundet med, at arbejdsgiverens andel af de samlede udgifter er uden betydning, hvis den mad, der serveres, ikke er luksuspræget, og medarbejdernes egenbetaling ikke er mindre end de satser, der blev fastsat tilbage i 2010. Disse satser udgør 15 kr. pr. dag, hvis maden serveres uden andre drikkevarer end postevand, og 20 kr. om dagen, hvis maden ledsages af fx sodavand og juice. Begge betingelser var klart opfyldt.

Ved afgørelsen blev der tillige lagt vægt på, at madordningen kun omfattede ét måltid mad om dagen, og at der som udgangspunkt ville blive indkøbt det antal kuverter, som passede med det antal medarbejdere, der tilmeldte sig ordningen.

Kommentar

Selvom praksis er lempelig, så er der to forhold, som skattemyndighederne desværre ikke vil give sig på. Det ene er, at indkøbet af mad ikke løbende må tilpasses det antal medarbejdere, som rent faktisk er på arbejdspladsen de enkelte dage. Heller ikke selvom dette utvivlsomt fører til madspild. Det kan du læse mere om i [denne artikel](#).

Det andet er, at madordningerne kun må omfatte ét måltid mad om dagen. En praksis som især er til gene for de virksomheder, som gerne vil give medarbejderne mulighed for at få morgenmad på jobbet på daglig basis og ikke kun i forbindelse med medarbejdermøder og lignende. Se mere herom i [denne artikel](#).

”Både Skattestyrelsen og Skatterådet var enige om, at den beskrevne madordning ikke ville udløse beskatning hos medarbejderne af det tilskud, som deres arbejdsgiver gav til denne”

Pas på med pengeudlån fra holdingselskaber

En hovedaktionær blev i en ny afgørelse beskattet af maskeret udlodning, fordi han lod sit holdingselskab låne penge ud til sin nabo. Landsskatteretten mente, at det kun skete for at undgå en tabsrisiko i personligt regi.

Af Jacob Bach Pedersen, japed@bdo.dk

Hvis et hovedaktionærselskab afholder udgifter eller i øvrigt foretager økonomiske dispositioner udelukkende i aktionærens interesse, anses dette som udgangspunkt for en kamoufleret (maskeret) udlodning af udbytte til denne. Det betyder, at hovedaktionæren beskattes af det pågældende beløb som aktieindkomst, mens selskabet mister sin adgang til at fratække beløbet eller foretage skattemæssige afskrivninger på dette. Er der tale om mindre beløb anses beløbet ikke altid for maskeret udlodning, men i stedet for yderligere løn. I så fald beskattes hovedaktionæren af dette som personlig indkomst, mens selskabet bevarer sit fradrag.

Spørgsmålet om, hvornår en disposition snarere er privat end forretningsmæssigt begrundet, lader sig ikke altid lige nemt besvare. Realiteten er nemlig ofte den, at en given beslutning både bygger på kommercielle og på private overvejelser. Dette kan illustreres med en nylig [afgørelse fra Landsskatteretten](#).

Revisorens holdingselskab

Sagen handlede om en revisor, der ejede et selskab, der tidligere havde fungeret som holdingselskab for et selskab, der drev revisionsvirksomhed, men som efter afvikling af denne mere fik karakter af et investeringsselskab.

Tilbage i 2012 havde selskabet ydet et lån på lidt over en halv million kroner til en pensioneret murermester, som revisoren var sommerhusnabo til. Lånet blev ydet på vilkår af en rente på 3 % og 10 års afdragsfrihed, hvorefter det forfaldt til betaling. Lånet blev sikret via et ejerpantebrev i en ejendom med en anslået friværdi på over 1 mio. kr.

Det første lån blev efterfølgende fornyet med tre yderligere lån, der blev givet på samme vilkår. Det første lån var på 100.000 kr. og blev ydet i 2016. I 2017 blev der ydet lån på 2 x 50.000 kr. Pengene fra disse lån skulle bruges til køb af materialer til istandsættelse af et mindre hus, som murermesteren havde købt for kun 275.000 kr., men som han efter renovering forventede at kunne sælge med en betydelig gevinst.

Desværre døde murermesteren inden istandsættelsen var kommet ret lang, og da boet var insolvent, blev der i holdingselskabets regnskab for 2016/17 hensat et beløb på knap 385.000 kr. til tab på det samlede tilgodehavende.

Skattestyrelsen mente, at lånene ikke var ydet på forretningsmæssige vilkår, og beskattede derfor hovedaktionæren af hensættelsesbeløbet som maskeret udlodning, ligesom selskabet blev nægtet fradrag for beløbet. Efterfølgende skiftede styrelsen dog mening og gjorde gældende, at det ikke var tabet, men selve lånene, som udgjorde maskeret udlodning, og at beskattningen hos hovedaktionæren i 2017 derfor skulle udgøre de for dette år foretagne udlån på 100.000 kr. Dette blev tiltrådt af Landsskatteretten med den begrundelse, at lånene savnede forretningsmæssig begrundelse, og at dispositionen alene måtte anses at have til formål, at selskabet og ikke hovedaktionæren skulle bære risikoen for tab på fordringerne.

Kommentar

Sagen ville næppe være blevet rejst, hvis ikke der var opstået tab på udlånene, hvilket af gode grunde ikke kunne forudses. Afgørelsen er imidlertid et eksempel på, at også pengeudlån til ikke-nærtstående kan føre til betragtninger om maskeret udlodning. Især hvis vilkårene for lånet er bare lidt usædvanlige.

”Spørgsmålet om, hvornår en disposition snarere er privat end forretningsmæssigt begrundet, lader sig ikke altid lige nemt besvare”

Moms af ikke opkrævet husleje

En ejendomsudlejer kom til at betale moms af en husleje, som han havde krav på efter lejeaftalen, men faktisk havde undladt at opkræve, fordi lejeren var i økonomiske vanskeligheder.

Af Lone Ravnholt Jensen, lojen@bdo.dk

Den omstændighed, at en virksomhed har krav på betaling for en vare eller ydelse, er ikke altid nok til, at pengene rent faktisk kommer i kassen. Særligt i perioder hvor samfundsøkonomien er udfordret, er der ofte kunder, som har svært ved at betale deres regninger, og ikke så sjældent må leverandøren hjælpe ved at give henstand eller ligefrem afkald på en betaling. I forhold til det sidste er det vigtigt, at tingene i så fald bliver gjort på den rigtige måde, da leverandøren ellers nemt ender med at måtte betale moms af den ikke modtagne betaling. Det viser en [ny afgørelse fra Landsskatteretten](#).

Ingen regning

Sagen handlede om ejeren af en kro, som var under restaurering med henblik på at blive solgt. Et arbejde som imidlertid måtte indstilles, da ejeren blev ramt af sygdom. Han vurderede, at det herefter ville blive nemmere at sælge kroen, hvis den var i drift. Han udlejede derfor ejendommen til sin søn med henblik på, at denne skulle etablere sædvanlig krodrift i bygningen. Ifølge den mellem parterne indgåede aftale, skulle sønnen betale husleje på 20.000 kr. om måneden med tillæg af moms, idet faderen var frivilligt registreret for moms ved udlejning af fast ejendom.

For de første to måneder udstedte faderen en faktura på huslejen inklusive moms, som sønnen straks betalte. Yderligere husleje blev imidlertid ikke opkrævet. Ifølge parternes forklaring fordi det ikke var muligt for sønnen at gøre krodriften rentabel.

Skattestyrelsen henholdt sig til, at faderen ifølge lejekontrakten havde krav på husleje med moms og beskattede ham derfor af den ikke opkrævede husleje med 240.000 kr. og krævede samtidig indbetaling af moms med 60.000 kr. for kalenderåret 2017. Kun momsdelen blev påklaget til Landsskatteretten, der stadfæstede afgørelsen med den begrundelse, at det ikke var godtgjort, at der var givet afkald på huslejen.

Kommentar

Udfaldet er ikke overraskende. Dels fordi parterne var nærtstående - hvilket skærper kravene til godtgørelsen af, at der handles på markedsvilkår - og dels fordi momspraksis er overordentlig restriktiv i forhold til formalia. Når først der er leveret en momspligtig ydelse, kræver det således klar dokumentation, hvis momsen ikke skal afregnes. Det er således ikke muligt at reparere på forholdet, når Skattestyrelsen kommer på moms kontrol ved først at udstede en faktura og derefter en kreditnota på dette tidspunkt. Hvis huslejen ønskes nedsat helt eller delvist for en periode - uden at der skal afregnes moms af den ikke opkrævede husleje - vil det normalt forudsætte, at der på forkant indgås en skriftlig aftale mellem parterne herom.

Problemstillingen kan også forekomme mellem uafhængige parter. I en [afgørelse fra 2020](#) fastslog Landsskatteretten, at en virksomhed ikke kunne fratække momsen af en faktura, som var udstedt til en kunde, men som imidlertid ikke var betalt, og som virksomheden - af frygt for at miste kunden - ikke havde sendt til tvangsinddrivelse. Der er ikke megen tvivl om, at en kreditnota i dette tilfælde ville have løst problemet.

Som det fremgår ovenfor, blev faderen i den senest afgjorte sag dømt til at betale momsen af den ikke opkrævede husleje. Umiddelbart skulle man tro, at sønnen derfor ville kunne opnå momsfradrag for et tilsvarende beløb, men dette er ikke sandsynligt, da der ikke var udstedt en faktura med moms, hvilket er en forudsætning for momsfradrag. Se mere herom i [denne 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 omkring 1.400 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO-netværk har godt 111.000 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.