

Depechen

Nyhedsbrev om skat, moms og regnskab

Beskedene rentegodtgørelse til overskydende skat

Det er helt sikkert ikke på grund af størrelsen af rentegodtgørelsen, at danskerne er så vilde med at få overskydende skat. De løbende lidt for høje skatteindbetalinger skyldes nok snarere, at de fleste hader uforudsete udgifter, herunder restskat.

Af Katrine Venzel Vejdiksen, kavej@bdo.dk

Hvis alt går, som det plejer – og det tror vi, det gør – vil fire ud af fem borgere få penge tilbage i skat for indkomståret 2024. Udbetalingen heraf sker fredag den 25. april 2025. Det er fredagen efter påske.

Sidste år blev der, jf. denne [nyhed fra Skattestyrelsen](#), udbetalt hele 25,7 mia. kr. til omkring 3,9 mio. borgere eller i gennemsnit knap 6.600 kr. til hver. Udbetalingen var næsten på kroner identisk med det foregående år, hvor der blev udbetalt 25,5 mia. kr. til 3,8 mio. borgere.

Når så mange får overskydende skat, skyldes det i første række, at trækprocenten på vores skattekort automatisk rundes op til nærmest hele procent, når den udregnes. Borgerne er dermed sikre på at få overskydende skat, også selvom tallene på årsopgørelsen kommer til at stemme med forskudsopgørelsen. Hertil kommer, at ganske mange borgere bevidst forskudsregistrerer deres fradrag for lavt, fordi de ikke bryder sig om restskat, men tværtimod gerne vil have en pæn overskydende skat. Nogle bruger det nok som en ferieopsparing.

Overskydende skat for indkomståret 2024 præmieres med en skattefri rentegodtgørelse på 0,6 %. Det vil sige 6 kr. for hver 1.000 kr. i overskydende skat, jf. nedenstående eksempler:

Overskydende skat for 2024	Rentegodtgørelse
1.000 kr.	6 kr.
5.000 kr.	30 kr.
10.000 kr.	60 kr.

Restskat for 2024

Dem, der får restskat for indkomståret 2024, skal betale en ikke-fradragsberettiget dag-til-dag-rente på 5,3 % regnet fra den 1. januar og frem til den dag, hvor betalingen sker. Jo før regningen betales, jo mindre skal der således betales i rentetillæg. Der skal dog være tale om en restskat af betydelig størrelse for, at der bliver tale om større beløb, hvilket kan illustreres med følgende eksempel for en restskat på 5.000 kr.:

Betalingsdato	Rentetillæg, ca.
15. marts 2025	55 kr.
15. april 2025	77 kr.
15. maj 2025	99 kr.
15. juni 2025	121 kr.

Betales restskatten ikke senest den 1. juli 2025, indregnes den for de fleste i forskudsskatten for 2026. I så fald erstattes dag-til-dag-renten med et fast restskattetillæg på 7,3 %. Ved en restskat på 5.000 kr. er der dermed over 200 kr. at spare ved at betale inden skæringstidspunktet.

DEPECHEN 2025, NR. 6

12. marts 2025

Indhold

- Beskedene rentegodtgørelse til overskydende skat
- Årsopgørelsen 2024 er på trapperne – tag den nu alvorligt
- Kildeskat af renter til udenlandske moderselskaber m.fl.
- Rentegevinst til selskaber ved frivillig indbetaling af acontoskat
- Streng afgørelse om beskæring af moms-kompensation

Årsopgørelsen 2024 er på trapperne – tag den nu alvorligt

Danskernes store interesse for deres årsopgørelse rækker desværre kun til at se, om de skal have penge tilbage eller betale restskat. Årsopgørelsen tjekkes ikke rigtig. Nogle betaler derfor for meget i skat, mens andre får uventede efterregninger.

Af Pernille Byg Nissen, pnb@bdo.dk

Officielt åbner Skattestyrelsen altid for adgangen til årsopgørelsen på en mandag. I år sker det mandag den 24. marts 2025. Uofficielt er der dog i årevis blevet åbnet om fredagen før den officielle åbningsdato. Skattestyrelsen kalder det en "testweekend". Det sker nok også i år. Vi forventer således, at der i år reelt åbnes for adgangen fredag den 21. marts 2025 ved 18-tiden.

I de første dage er danskernes interesse for årsopgørelsen altid enorm. Sidste år var der omkring 2 millioner logins på årsopgørelsen alene i åbningsweekenden og året før hele 3 millioner logins. Det væsentligt lavere antal sidste år skyldtes, at Skattestyrelsen dér rent teknisk lukkede færre ind for at sikre en god og stabil oplevelse for dem, der kom ind.

Selvom danskerne gerne sidder i kø i både halve og hele timer for at komme til at se deres årsopgørelse, så bruger de ikke lang tid på at tjekke den, når de endelig kommer igennem. Ifølge oplysninger fra Skattestyrelsen var den gennemsnitlige logintid i åbningsweekenden sidste år således kun på 1 minut og 3 sekunder, hvilket var 13 sekunder mindre end året før.

Selvom der sikkert er nogle, der kigger på deres opgørelse flere gange og også i længere tid, så er det vores klare indtryk, at alt for mange kun logger sig ind for at se, om de skal have penge tilbage – hvilket fire ud af fem normalt får – eller om de skal betale restskat. De foretager desværre ikke en reel gennemgang af deres årsopgørelse og læser heller ikke de beskeder, som Skattestyrelsen i mange tilfælde giver på denne. Af den årsag betaler alt for mange alt for meget i skat, mens andre ofte flere år senere overraskes af store efterregninger.

For meget i skat

Risikoen for at betale mere i skat end nødvendigt er især udtalt for dem, der gerne vil indskyde lidt ekstra på deres pensionsopsparing. Hvert år er der fx omkring 45.000 borgere, som indbetaler mere til deres ratepension, end de kan få fradrag for. Kun en mindre del af disse korrigerer fejlen.

Når det gælder indbetalinger til aldersopsparing, var der i 2022 ca. 40.000 danskere, der tilsammen indskød næsten 100 mio. kr. mere, end indskudsloftet tillod. De blev derfor pålagt en afgift på enten 20 eller 40 % af det for meget indskudte beløb. En afgift, der kunne være reduceret til 4 %, hvis pengene blev flyttet til fx en ratepension, hvilket kun få imidlertid gjorde. Givetvis fordi beskeden på årsopgørelsen ikke blev læst. Se mere herom i [denne artikel](#).

Også når det gælder indskud på livrenter, kan der være problemer. Ved egne indskud på over 58.400 kr. (2024-beløbsgrænse), skal borgeren således selv indtaste fradraget på årsopgørelsen, uanset at pensionselskabet har indberettet indskuddet til Skattestyrelsen. Det gives der besked om på årsopgørelsen, hvilket ikke alle fanger med den konsekvens, at de ender med at betale alt for meget i skat uden at kunne få pengene tilbage. Læs om et eksempel herpå i [denne artikel](#).

Efterregninger

Aktier er en evig kilde til skattebøvl. Det gælder især aktier, der modtages via arbejdet – såkaldt aktieløn. Selvom Skattestyrelsen i de fleste tilfælde automatisk modtager indberetninger fra arbejdsgiverne om den slags, så er det ikke altid, at skattemyndighederne på det grundlag kan udregne den gevinst, der skal med på årsopgørelsen. Det giver Styrelsen i givet fald besked om på denne, men ofte bliver den slags ikke læst. I så fald udtages skatteansættelsen næsten altid til en efterfølgende kontrol, men der kan nemt gå år, før det sker. Det medfører jævnligt korrektioner flere år tilbage i tid, hvilket ikke bare betyder store restskatter, men også, at der skal betales restskatte-tillæg og morarenter for en del år. Som eksempel herpå kan henvises til [denne afgørelse](#), hvor en skatteansættelse blev korrigeret seks år tilbage i tid med en restskat på nok op mod 100.000 kr. til følge.

"I de første dage er danskernes interesse for årsopgørelsen altid enorm"

Kildeskat af renter til udenlandske moderselskaber m.fl.

Danske selskaber skal i visse tilfælde indeholde og indbetale kildeskat af renter, der betales til et udenlandsk moderselskab. Reglen gælder også, selvom renterne ikke er betalt og muligvis ikke bliver det, og et stop af rentetilskrivningen hjælper måske ikke.

Af Peter Rønhof Sloth, peslo@bdo.dk

Udenlandsk ejede virksomheder finansieres meget ofte via lån fra deres moderselskab eller fra andre koncernforbundne selskaber. I så fald er det danske selskab som udgangspunkt forpligtet til at indeholde kildeskat med 22 % af rentebetalingerne til den udenlandske kreditor og indbetale beløbet til Skattestyrelsen senest den 10. i den efterfølgende måned.

Pligten til at indeholde kildeskat gælder primært ved udbetaling af renter til koncernforbundne selskaber i lande, som Danmark ikke har en dobbeltbeskatningsoverenskomst med, herunder til skatetylande som fx Isle of Man og Jersey. Når det gælder betalinger til overenskomstdækkede lande, vil det nemlig typisk være bestemt, at Danmark ikke kan beskatte renter. Det gælder fx. ved rentebetalinger til selskaber i Sverige, Norge og Tyskland. Endelig kan der være tilfælde, hvor et særligt EU-direktiv medfører, at Danmark ikke kan beskatte. Det er tilfældet i forhold til rentebetalinger til Spanien, som Danmark p.t. ikke har nogen overenskomst med.

I særlige tilfælde skal der indbetales renteskat, også selvom der ikke ud fra en umiddelbar betragtning er pligt hertil. Det er tilfældet, hvis modtageren af renten ikke i skattemæssig forstand kan anses for den retmæssige ejer, eller hvis forholdet konkret kan anses for omfattet af en særlig omgørelsesregel i den danske skattelovgivning.

Omvendt bortfalder pligten til at indeholde kildeskat, hvis modtageren af renterne godtgør, at den udenlandske selskabsbeskatning af disse udgør mindst $\frac{3}{4}$ af den danske beskatning – svarende til en selskabsskatteprocent på 16,5 – og renterne ikke betales videre til et andet udenlandsk selskab, som er undergivet en beskatning, der er lavere end dette niveau.

Også ved godskrivning af renter

Der skal ikke kun indbetales kildeskat af renter, der rent faktisk betales, men også af renter, der blot tilskrives. Det er fastslået flere gange. Senest i en nylig offentliggjort [kendelse fra Landsskatteretten](#). Denne sag handlede om dansk selskab, der var ejet 100 % af et selskab hjemmehørende på British Virgin Islands, og som i sit regnskab havde udgiftsført renter af gæld til dette med et beløb på 498.836 kr.

Skattestyrelsen havde på den baggrund pålagt selskabet at indbetale renteskat heraf med et beløb på knap 120.000 kr. Dette mente selskabet sig dog ikke forpligtet til, idet renterne ikke var betalt, men blot tilskrevet gælden, ligesom selskabet havde store skattemæssige underskud, hvorfor der ikke havde været tilsigtet en skattebesparelse ved tilskrivningen. Landsskatteretten tiltrådte imidlertid skattemyndighedernes afgørelse med henvisning til, at reglerne også omfatter renter, der blot tilskrives en gæld.

Afgørelsen bør især noteres af økonomisk trængte danske datterselskaber, hvor rentebetalinger til udenlandske koncernforbundne selskaber måske er suspenderet, hvilket altså ikke fritager selskabet for indbetaling af renteskat. Da renten betales på vegne af kreditorselskabet, vil gælden til dette skulle nedskrives med et tilsvarende beløb. Sker det ikke, vil det måske kunne anses for en maskeeret udlodning af udbytte, hvilket der også skal afregnes kildeskat af, jf. [denne artikel](#).

Stop for rentetilskrivning

Der findes angiveligt ikke afgørelser, der tager stilling til, om indbetaling af renteskat kan undgås ved at stoppe for rentetilskrivningen. Noget sådant vil som oftest blive anset for et unormalt forretningsvilkår med den konsekvens, at det danske selskab skal stilles, som om det rent faktisk har betalt renterne, men fået disse retur som et tilskud. Hvorvidt selskabet i så fald kan forpligtes til at indbetale renteskat af de ikke-tilskrevne renter vil nok bero på de konkrete forhold, men kan efter vores vurdering næppe helt udelukkes.

”Der skal ikke kun indbetales kildeskat af renter, der rent faktisk betales, men også af renter, der blot tilskrives”

Rentegevinst til selskaber ved frivillig indbetaling af acontoskat

Årets første mulighed for frivillig indbetaling af selskabsskat for 2025 nærmer sig. Det er kun interessant for selskaber, der ikke skal låne til indbetalingen. Dem er der en del af, og nogle af dem opnår en rentegevinst ved at indbetale mere end nødvendigt.

Af Steen Mørup, stm@bdo.dk

Frivillig indbetaling af selskabsskat for indkomståret 2025 kan foretages sammen med de ordinære acontoskatteater, der forfalder til betaling henholdsvis den 20. marts 2025 og den 20. november 2025, eller den 1. februar 2026.

Hvorvidt det kan betale sig at foretage frivillige indbetalinger, beror i første række på, hvorledes indbetalingen i givet fald kan finansieres. Altså om pengene til indbetaling skal lånes eller kan foretages på basis af frie midler (overskudslikviditet).

I anden række beror beslutningen på forventningerne til statens rentesatser for indkomståret. De fastsættes nemlig først til december og kendes derfor ikke på tidspunktet for de to første indbetalingsmuligheder. For indkomståret 2024 var satserne sådan, at frivillige indbetalinger i marts 2024 blev belønnet med en rentegodtgørelse på 1,1 %, mens der af frivillige indbetalinger både i november 2024 og i januar 2025 skulle betales en dekort på henholdsvis 1,1 % og 1,6 %.

I tredje række beror beslutningen på forventningen til den rentegodtgørelse, som staten giver til den overskydende skat for indkomståret 2025, som udbetales i november 2026, og som også gives til overskydende skat, der kan henføres til frivillige indbetalinger. Dog kun frivillige indbetalinger i marts og november. For indkomståret 2024 er den skattefrie rentegodtgørelse fastsat til 4,4 %.

For selskaber med overskudslikviditet vil frivillig indbetaling i marts ofte være en fordel, fordi den ikke bare belønnes med en umiddelbar rentegodtgørelse, men også en godtgørelse, hvis indbetalingen er så stor, at den tilbagebetales som overskydende skat næste år. Også ved frivillige indbetalinger i november kan der være mulighed for en rentegevinst – om end lidt mindre.

Lidt statistik

I de senere år er der gennemsnitligt foretaget frivillig indbetaling af selskabsskat med omkring 70 mia. kr. pr. år. En mindre del af de frivillige indbetalinger er så store, at de ender som overskydende skat året efter. Det viser tal for indkomstårene 2022 og 2023, som vi har indhentet hos Skattestyrelsen:

	Overskydende skat til selskaber i alt	Heraf til selskaber m/frivillig indbetaling	Disse selskabers andel af samlet overskydende skat	Antal selskaber m/frivillig indbetaling og overskydende skat
2022	18,8 mia. kr.	11,2 mia. kr.	60 %	10.164
2023	16,7 mia. kr.	9,8 mia. kr.	59 %	7.991

Oversigten viser, at mere end halvdelen af de overskydende skatter blev udbetalt til selskaber, der havde foretaget frivillige indbetalinger. I gennemsnit udgjorde den overskydende skat henholdsvis 1,1 og 1,2 mio. kr. til disse. Hvis der kun fokuseres på selskaber, hvis overskydende skat udgjorde over 0,5 mio. kr., er sammenhængen mellem frivillig indbetaling og overskydende skat mere klar:

	Antal selskaber m/frivillig indbetaling og overskydende skat over 500.000 kr.	Samlet overskydende skat til disse selskaber	Gennemsnitlig overskydende skat til disse selskaber
2022	893	10,6 mia. kr.	11,9 mio. kr.
2023	748	9,3 mia. kr.	12,4 mio. kr.

Når det i nogle tilfælde kan være interessant at foretage for store indbetalinger af selskabsskat for efterfølgende at få pengene tilbage som overskydende skat, skyldes det den forrentning, der kan opnås herved. For selskabsskat, der blev indbetalt den 20. marts 2023 og tilbagebetalt som overskydende skat den 20. november 2024, svarede de modtagne rentegodtgørelser til en forrentning af pengene på ca. 4,3 % p.a. før skat.

”En mindre del af de frivillige indbetalinger er så store, at de ender som overskydende skat året efter”

Streng afgørelse om beskæring af momscompensation

Sportsklubber, festivaler, museer, religiøse samfund og andre almenvælgørende foreninger kan efter særlige regler få godtgjort en del af deres udgifter til moms ved indkøb af materialer, computere og inventar samt af byggeudgifter mv.

Af Camilla Heuer Wimmelmann, cawim@bdo.dk

På hvert års finanslov fastsætter Folketinget et beløb – en pulje – hvorfra vælgørende organisationer efter ansøgning kan få godtgjort en del af deres udgifter til moms. I 2025 er der afsat 189 mio. kr. til formålet, hvilket langt fra dækker behovet. I de senere år har de fonde og foreninger, der har ansøgt om kompensation, kun fået udbetalt omkring 30 % af det ansøgte.

Den omstændighed, at foreningerne hvert år må nøjes med en forholdsmæssig kompensation, betyder ikke, at ordningen er uinteressant, men blot at der skal være tale om momsudgifter af en vis størrelse, for at det kan betale sig at bruge tid på at søge. Det er imidlertid ikke muligt at angive en specifik beløbsstørrelse, da også forholdet mellem foreningens egne indtægter i form af kontingenter, gaver og overskud af aktiviteter mv. og dens samlede indtægter inklusive offentlige tilskud mv., som foreningen modtager – den såkaldte egenfinansieringsgrad – har betydning.

De grundlæggende betingelser

Ansøgninger om kompensation skal sammen med en underskrevet revisorerklæring være modtaget hos Skattestyrelsen senest den 1. juli i året efter det år, som der søges kompensation for. Tirsdag den 1. juli 2025 er dermed sidste frist for ansøgning for kalenderåret 2024.

Der kan kun søges om momscompensation, hvis Skattestyrelsen har godkendt foreningen som almenyttig-/vælgørende, sådan at den kan modtage gaver, som giverne har skattefradrag for. Foreninger, der endnu ikke er godkendt hertil, skal ansøge om en sådan godkendelse senest den 1. oktober i det år, hvor der første gang ønskes momscompensation. Det er derfor ikke muligt at søge om kompensation for 2024 for foreninger, der endnu ikke er godkendt.

Disse foreninger kan med fordel allerede nu begynde at forberede indsendelsen af ansøgningen, da dette i nogle tilfælde forudsætter ændring af vedtægter, ligesom det kan være klogt at lægge en strategi for, hvordan medlemmer m.fl. kan motiveres til at give gaver. Det er nemlig en forudsætning for godkendelse til at modtage fradragsberettigede gaver, at foreningen ikke bare har mindst 300 medlemmer, men også at den hvert år modtager gaver på mindst 200 kr. fra mindst 100 personer eller virksomheder. Altså en gaveindtægt på ikke under 20.000 kr. Antallet af gavegivere skal hvert år indberettes til Skattestyrelsen senest den 31. maj.

Du kan læse mere om betingelserne for at blive godkendt som almenvælgørende og for opgørelsen af det maksimale kompensationsbeløb i [denne publikation](#).

Ny afgørelse

På skat.dk er der for nylig offentliggjort en sjælden [afgørelse fra Landsskatteretten](#) om momscompensation.

Sagen handlede om en almenvælgørende forening, hvis formål er at forbedre livsvilkårene for mennesker med en specifik sygdom og disses pårørende. Foreningens arbejde finansieres primært gennem afholdelse af større kulturelle begivenheder, der gennemføres ved hjælp fra frivillige.

Foreningen havde for indkomståret 2022 søgt om momscompensation for et beløb på lidt over 10 mio. kr., hvilket beløb Skattestyrelsen havde nedsat dels med moms af udgifter, der ikke var faktureret direkte til foreningen (udlæg) og dels med moms af udgifter til bispisning af frivillige i forbindelse med et specifikt event. En afgørelse, der blev stadfæstet af Landsskatteretten.

Afgørelsen, der i vores optik er ganske restriktiv, når det gælder om spørgsmålet om udgifter til bispisning, er værd at bemærke for de foreninger mv, der søger om momscompensation, fordi den illustrerer vigtigheden af at have fokus på formalia og forretningsgange i den daglige drift.

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 mere end 1.700 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO-netværk har godt 115.000 medarbejdere i mere end 166 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.