

## Status på tilbagebetalingen af ejendomsskat for 2011-2020

Det går langsomt med udsendelsen af de såkaldte 2020-vurderinger. Derfor trækker det også ud med tilbagebetalingen af ejendomsskat til dem, der har betalt for meget. Vi kommer nok til at skrive 2025, før alle har fået penge.

Af Anne Katrine Lindholt, [anlin@bdo.dk](mailto:anlin@bdo.dk)

Boligejere, der for årene 2011-2020 har betalt for meget i ejendomsskat, får det for meget betalte tilbage, når de har modtaget deres nye ejendomsvurdering pr. 1. januar 2020 under forudsætning af, at der ikke klages over denne. Sker dette, vil eventuel tilbagebetaling afhænge af udfaldet af klagesagen.

Der vil ikke være mange ejerlejlighedsejere, der får penge tilbage, da næsten alle ejerlejligheder har været vurderet for lavt. Kompensationen vil primært tilfalde ejere af enfamiliehuse og sommerhuse. Der findes ingen oplysninger om, hvem der helt præcist skal have penge tilbage, men det vil, når det gælder parcelhuse mv., i overvejende grad være boligejere udenfor de store byer, der kan glæde sig.

Ved årets begyndelse forventedes det, at der til ejerne af omkring 530.000 ejendomme ville skulle ske tilbagebetaling af et samlet beløb på 13,5 mia. kr. (2023-niveau). Altså i gennemsnit omkring 25.500 kr. pr. ejendom.

Ifølge oplysninger fra Vurderingsstyrelsen er der til dato udbetalt ca. 2,6 mia. kr. til ejerne af ca. 152.000 ejendomme. De har dermed i gennemsnit kun modtaget ca. 17.100 kr. hver. Noget kunne således tyde på, at de største udbetalinger er gemt til sidst. Ifølge Vurderingsstyrelsen skal de resterende 10,9 mia. kr. nemlig fordeles mellem ejerne af 378.000 ejendomme. De vil i gennemsnit kunne se frem til at modtage 28.800 kr. (2023-niveau) hver.

### Ny udskydelse

Skatteministeriet oplyste i sidste uge, at udsendelsen af 2020-vurderinger endnu engang er forsinket, og at nogle ejendomsejere først får deres vurdering i andet halvår af 2024. Dermed er det næsten givet, at udbetalingen af de sidste kompensationer først vil ske i 2025, idet udbetalingen tidligst sker fem måneder efter udsendelsen af selve vurderingen.

De kompensationsberettigede belønnes dog fyrsteligt for forsinkelsen, da de for meget betalte boligskatter på udbetalingstidspunktet tillægges en skattefri rentegodtgørelse på 6,2 % pr. påbegyndt år. Dem, der først får penge tilbage i 2025, kan derfor se frem til et yderligere to års rentetillæg.

Af det samlede kompensationsbeløb på 13,5 mia. kr. udgøres de 5,13 mia. kr. af renter, jf. [dette nylige ministersvar](#). Der vil efter vores vurdering næppe ske yderligere udbetalinger i år. Ved udgangen af 2023 vil der som nævnt overfor stadig mangle udbetaling af omkring 10,9 mia. kr., hvilket beløb nok stiger med op mod 0,5 mia. kr. i rentetillæg ved begyndelsen af 2024.

DEPECHEN 2023, NR. 23  
8. november 2023

### INDHOLD

- Status på tilbagebetalingen af ejendomsskat for 2011-2020
- Regeringens forslag til en skattereform
- Forskudsopgørelsen for 2024 - måske bliver du overrasket
- Firmajulegaver i 2023 - sådan er skattereglerne
- Acontoskat for selskaber - tid til frivillig indbetaling
- Ikke muligt at undgå arveafgift med dødslejgaver

## Regeringens forslag til en skattereform

Det meste var lækket på forhånd, men nu kender vi også detaljerne i regeringens forslag til en reform af personbeskatningen. Både den nye mellemskat og den nye top-topskat, indføres først fra 2026.

Af Martin William Boel Kristensen, [mwk@bdo.dk](mailto:mwk@bdo.dk)

Regeringens udspil til en reform af personbeskatningen rummer følgende tre elementer:

- En forhøjelse af beskæftigelsesfradraget. Satsen forhøjes fra 10,65 % til 12,75 %. Samtidig forhøjes det maksimale fradrag med 11.400 kr. fra 44.800 kr. til 56.200 kr. (2023-niveau).
- Indførelse af en mellemskat på 7,50 % for indkomst i intervallet fra 618.400 kr. til 750.000 kr. før AM-bidrag. Skatten er i praksis en halvering af topskatten for indkomst i dette interval.
- Der indføres en ekstra topskat - en top-topskat - for indkomst over 2,5 mio. kr. før AM-bidrag.

Regeringen har derudover afsat en økonomisk ramme til yderligere personskattelettelser på 0,5 mia. kr., som skal udmøntes i de politiske forhandlinger. Du kan se udspillet [her](#).

### Tidsplanen

Ingen del af skattereformen får virkning fra 2024.

Det højere beskæftigelsesfradrag indføres over to år. I 2025 forhøjes satsen fra 10,65 % til 12,30 %, mens det maksimale fradrag forhøjes med 6.900 kr. I 2026 forhøjes satsen fra 12,30 % til 12,75 %, mens det maksimale fradrag forhøjes med 4.500 kr.

Satsen for det særlige beskæftigelsesfradrag for enlige forsørgere vil fra og med 2025 - altså i ét hug - blive forhøjet med 5,25 procentpoint til 11,5 %, mens det maksimale fradrag til denne gruppe vil blive forhøjet med 20.500 kr. til 44.900 kr.

Også indførelsen af såvel den nye mellemskat som den nye top-topskat sker i ét hug, men først fra 2026.

De skattelettelser, som skal aftales ved forhandlingerne, vil for halvdelen vedkommende blive indført fra 2026. Den anden halvdel først fra 2029.

### Beskæftigelsesfradraget

Frdraget beregnes af vores bruttoindkomst før fradrag af AM-bidrag og med tillæg af indbetalinger til ratepensioner, livrenter samt ATP-bidrag. I 2023 nås det maksimale beskæftigelsesfradrag - som har været midlertidigt forhøjet - ved en gennemsnitlig månedlig bruttoindkomst ca. 35.700 kr. inklusive pensionsindbetalinger.

Det nye maksimum på 56.200 kr. nås ved en gennemsnitlig månedlig bruttoindkomst på ca. 36.700 kr. inklusive pensionsindbetalinger.

### Mellemskatten

For dem, der tjener over 750.000 kr. årligt før AM-bidrag, vil indførelsen af mellemskatten isoleret set betyde en årlig skattelettelse på lige over 9.000 kr.

### Top-topskatten

Også dem, der skal betale top-topskat, får glæde af det højere beskæftigelsesfradrag og halveringen af topskatten for indkomst mellem 618.400 kr. og 750.000 kr. De vil derfor først opleve en egentlig skattestigning, hvis de tjener mere end 2,76 mio. kr. årligt før AM-bidrag. Der vil i praksis næppe blive over 5.000 personer, der kommer til at betale den nye top-topskat. Det er mindre end 1 % af den gruppe, som i dag betaler topskat.

*"Ingen del af skattereformen får virkning fra 2024"*

## Forskudsopgørelsen for 2024 - måske bliver du overrasket

Mange vil nok undre sig, når de i næste uge ser deres forskudsopgørelse for 2024. Trækprocenten kan nemlig være steget og/eller månedsfradraget faldet, selvom indkomster og fradrag er næsten uændrede.

Af Tom Bruno Hansen, [tbh@bdo.dk](mailto:tbh@bdo.dk)

For ejerne af landets omkring 1.750.000 ejerboliger vil forskudsopgørelsen for 2024 se anderledes ud, end den plejer. Det skyldes, at de fra næste år skal betale deres kommunale grundskyld over skattebilletten. Det bliver de hverken rigere eller fattigere af, da den forøgede skat modsvares af en tilsvarende mindre regning fra kommunen.

Hvor meget den ændrede opkrævningsform påvirker månedsfradraget, afhænger selvsagt af, hvor dyrt huset er, men for ikke så få vil nettolønnen efter nytår nemt kunne falde med over 1.000 kr. om måneden. Til gengæld skal der overføres færre penge til budgetkontoen, fordi regningen fra kommunen altså falder. Grundskylden kan dog i 2024 godt være højere end i 2023. Det kan du læse mere om i [denne artikel](#).

### Fokuspunkter på forskudsopgørelsen for 2024

Bortset fra det nye med grundskylden er beløbene på forskudsopgørelsen som udgangspunkt hentet fra din årsopgørelse for 2022, alternativt fra din forskudsopgørelse for 2023, hvis du har ændret i denne i løbet af året frem til udgangen af august måned.

Når det gælder størrelsen af din indkomst (løn mv.) på forskudsopgørelsen, skal du vide følgende:

- Ligger din gennemsnitlige månedsløn før AM-bidrag i niveauet 35.000-53.000 kr., er det uden betydning, om din indkomst på forskudsopgørelsen står til fx 450.000 kr. eller til 600.000 kr. Skattekortet vil nemlig sikre, at der trækkes mere skat, hvis du tjener mere end, hvad indkomsten står til og mindre, hvis du tjener mindre.
- Tjener du i gennemsnit mindre end ca. 35.000 kr. om måneden, er det bedre at sætte indkomsten lidt for lavt end lidt for højt på forskudsopgørelsen, hvis du gerne vil undgå restskat. Regner du derimod med en årsindkomst i 2024 på over 640.000 kr. før AM-bidrag, så du skal betale topskat, er det omvendt bedre at sætte indkomsten lidt for højt end lidt for lavt, hvis du gerne vil undgå restskat.

Frdragene på forskudsopgørelsen for 2024 er som udgangspunkt overført 1:1 fra enten din årsopgørelse for 2022 eller din forskudsopgørelse for 2023, hvis du har ændret i denne. Ikke alle fradrag overføres dog. Fradrag for indskud på etableringskonto eller iværksætteropsparing bliver ikke overført, men skal indtastes for hvert år. Når det gælder frdragene på forskudsopgørelsen, skal du være opmærksom på følgende:

- På grund af det stigende renteniveau vil mange boligejere få større rentefradrag i 2024, end hvad der fremgår af forskudsopgørelsen.
- Vær opmærksom på befodringsfradraget, hvis du har skiftet job i år. Det gælder især, hvis du har fået kortere på arbejde og måske tilmed har fået flere hjemmearbejdsdage.
- Der findes fire frdragstyper, som beregnes automatisk på forskudsopgørelsen, og som du ikke selv kan ændre. Det drejer sig om jobfradrag, beskæftigelsesfradraget, det ekstra pensionsfradrag og det ekstra befodringsfradrag. Du kan læse mere om disse frdrag i [denne artikel](#).

Mange vælger helt bevidst at indtaste deres fradrag for lavt, så de er sikre på at få overskydende skat. Dette er helt lovligt. De fleste vil dog normalt være sikre på at få en mindre overskydende skat. Det skyldes, at den beregnede trækprocent rundes op til nærmeste hele procent med den virkning, at alle betaler en lille smule for meget i skat hver måned, uanset at indkomster og fradrag står korrekt.

*”Til gengæld skal der overføres færre penge til budgetkontoen, fordi regningen fra kommunen altså falder”*

## Firmajulegaver i 2023 - sådan er skattereglerne

De fleste firmajulegaver ligger formentlig pænt under beløbsgrænsen, der også i år ligger på 900 kr., men faktisk kan en julegave fra chefen godt være skattefri, selvom den har en højere værdi.

Af Pernille Nissen Byg, [pnb@bdo.dk](mailto:pnb@bdo.dk), og Mette Eskildsen, [meesk@bdo.dk](mailto:meesk@bdo.dk)

I BDO har vi medarbejdere for længst valgt vores firmajulegave for i år. Vi bestemmer nemlig selv, hvad vi vil have. Allerede i sidste måned fik vi således tilsendt et link til et katalog med de gaver, som vi i år kunne vælge mellem. Når det sker i så god tid, skyldes det et ønske om at undgå, at de mest populære gaver ender med at være udsolgt hos leverandøren. Årets gavehit har været en airfryer, men der er også mange, som har valgt stegepander eller en Panthella-lampe.

### Reglerne i 2023

Der opereres med to beløbsgrænser. En arbejdsgiver kan i løbet af hele 2023 skattefrit give tingsgaver til sine medarbejdere til en værdi - forstået som arbejdsgiverens kostpris inklusive moms - af op til 1.300 kr. Heri indgår julegaven med 900 kr. Det sidste har kun betydning, hvis den høje beløbsgrænse overskrides. I så fald anses alle gaver - bortset fra julegaven, hvis denne ikke har en værdi over 900 kr. - nemlig for skattepligtige.

En medarbejder, der i løbet af året har modtaget gaver til en samlet værdi på 500 kr. - fx i form af en æske chokolade til påske, en kasse specialøl op til sommerferien og/eller billetter til fodboldkampe, koncerter og teaterforestillinger - og som til jul modtager en julegave til en værdi af 900 kr., vil således være skattepligtig af de 500 kr., fordi den samlede værdi af gaverne overstiger grænsen på 1.300 kr.

Det er medarbejderen selv, der i givet fald har ansvaret for, at det skattepligtige beløb kommer med på årsopgørelsen. Det er vores erfaring, at beløbsgrænserne sjældent overskrides. Det er derfor nok ikke de store beløb, der indberettes.

For god ordens skyld bemærkes, at der ved vurderingen af om beløbsgrænsen på de 1.300 kr. er overskredet, ikke skal medtages nogen værdi af tingsgaver, der gives til en medarbejder i anledning af en privat mærkedag, fx en rund fødselsdag, bryllup eller sølvbryllup. Den slags gaver er nemlig altid skattefrie, hvis de ikke overstiger et passende niveau for den slags. Det kan du læse mere om i [denne artikel](#).

### Gavekort

Selvom det er nemt - og derfor populært - at gøre det, så kan det være problematisk at give elektroniske gavekort som firmajulegave. Det skyldes, at gavekort som udgangspunkt sidestilles med kontanter og derfor udløser beskatning, hvis gavekortet har en meget bred anvendelsesmulighed. Det gælder blandt andet for gavekort til specifikke forretninger - herunder supermarkeder- og til stormagasiner og handelsstandsforeninger.

Der findes dog ikke en egentlig grænse for antallet af gavemuligheder, men i de ordninger med digitale julegavekataloger, som visse leverandører af firmajulegaver tilbyder, kan der som oftest vælges mellem op mod 25 forskellige gaver.

Skatterådet har tidligere i år blåstemplet et koncept, hvor en ordning med et digitalt katalog ønskedes udvidet med en facilitet, hvorefter medarbejderne til en start skulle indtaste oplysninger om køn, alder og interesseområder. På basis heraf kunne der herefter sammensættes et katalog med maks. 20 gavemuligheder, men udvalgt blandt hele 20.000 produkter. Altså et individualiseret gaveudvalg. Dette havde rådet intet at indvende mod. Det er nærliggende at tro, at denne koncepttype vil vinde udbredelse i de kommende år, da dette alt andet lige vil øge chancen for, at medarbejderne rent faktisk får en julegave, som de vil være glade for. Du kan læse mere om afgørelsen i [denne artikel](#).

*”Det er medarbejderen selv, der har ansvaret for, at det skattepligtige beløb kommer med på årsopgørelsen”*

## Acontoskat for selskaber - tid til frivillig indbetaling

Mandag den 20. november 2023 skal der betales selskabsskat. For mange selskaber kan det godt betale sig at supplere den ordinære acontoskatte rate med en frivillig indbetaling.

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

Den ordinære acontoskat for indkomståret 2023 er beregnet som 50 % af gennemsnittet af selskabets - eller sambeskatningskredsens - faktiske skat for indkomstårene 2019, 2020 og 2021. Heraf blev halvdelen opkrævet i marts, mens den anden halvdel skal betales nu.

På grund af beregningsformen vil den ordinære acontoskat sjældent være tilstrækkelig til at dække den faktiske skat. Derfor vil de fleste selskaber nok overveje at supplere novemberraten med en frivillig indbetaling for at undgå at skulle betale restskat i november 2024 og ikke mindst det dertil hørende restskattetillæg.

Selskaberne kan også vente med en frivillig indbetaling til den 1. februar 2024. Dette er dog sjældent interessant på grund af den dekort, som i givet fald skal betales heraf, jf. nærmere nedenfor, men kan dog være en fordel for selskaber, der ikke skal låne til betalingen, og som ikke har foretaget tilstrækkeligt store frivillige indbetalinger i løbet af året.

### Kan det betale sig?

Hvorvidt det er en fordel at foretage frivillig indbetaling af selskabsskat, beror på forholdet mellem selskabets lånerente og den rente, der skal betales til Skattestyrelsen i form af restskattetilægget og den dekort, som styrelsen foretager af indbetalinger i november og februar.

Der består blot det problem, at styrelsen først offentliggør sine satser for indkomståret 2023 til december. Beslutningen om evt. frivillige indbetalinger nu må derfor tages ud fra satserne for 2022, der var således:

- ❖ Restskattetilæg = 4,4 %.
- ❖ Rentedekort af frivillige indbetalinger i november = 0,1 %.
- ❖ Rentedekort af frivillige indbetalinger i februar = 0,9 %.

Med udgangspunkt i disse satser anbefaler vi:

- ❖ Selskaber med overskudslikviditet, som ikke allerede har dækket den p.t. forventede restskat for indkomståret 2023 med en tilstrækkelig frivillig indbetaling tilbage i marts, bør foretage frivillig indbetaling nu.
- ❖ Selskaber, der skal låne til skattebetalingen ved træk på en kassekredit eller lignende, bør foretage frivillig indbetaling nu, hvis deres lånerente før skat er mindre end 5 % p.a.
- ❖ Selskaber med en (noget) højere lånerente har ingen fordel af at indbetale frivillig acontoskat. Heller ikke til februar. For dem vil det - trods restskattetillæg - være mest optimalt at vente med at betale den sidste del af skatten til november næste år.

### Nedsættelse og tilbagebetaling

Selskaber, der for indkomståret 2023 nu forventer en indkomst, der er lavere end halvdelen af gennemsnittet for de foregående tre år, kan via TastSelv Erhverv selv nedsætte den ordinære rate, der ellers skal betales den 20. november. Nedsættelsen skal i givet fald ske senest på denne dato. Disse selskaber kan også søge om tilbagebetaling af den rate, der blev betalt tilbage i marts - og mod dekort også en eventuel frivillig indbetaling foretaget dengang - hvis det er til ulempe for selskabet at vente med at få pengene udbetalt som overskydende skat til november næste år.

*”Selskaberne kan også vente med en frivillig indbetaling til den 1. februar 2024”*



## Ikke muligt at undgå arveafgift med dødslejgaver

Når døden er nært forestående, er det for sent at give gaver for at undgå arveafgift. Det har Højesteret netop fastslået i en sag, hvor en ældre mand få dage før sin død forærede halvdelen af sin formue til børne- og svigerbørn.

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

Der skal betales arveafgift (boafgift) med 15 % af den del af formuen i et dødsbo, der overstiger en beløbsgrænse på 321.700 kr. (2023-niveau). Det gælder uanset, hvor mange der skal arve. Hensad afdøde i uskiftet bo efter en tidligere ægtefælle, er bundfradraget det dobbelte. Af arv, der tilfalder andre end afdødes nærmeste familie - børn og børnebørn mv. - skal der betales en tillægsafgift på 25 %. Det giver en samlet afgift på 36,25 % på denne del af formuen. Også tillægsafgiften betales af boet - ikke af arvingen.

### Højesteretssagen

Sagen handlede om en ældre mand, der døde den 7. august 2021, 77 år gammel. Han døde på det plejehjem, hvor han boede, og hvortil han i slutningen af juli var udskrevet fra sygehuset, hvor han havde været indlagt med lungebetændelse.

Fem dage før sin død aftalte manden med sin søn, at denne - som havde fuldmagt til faderens konto - skulle overføre et beløb på 68.700 kr. til hver af mandens seks børnebørn og et beløb på 24.000 kr. hver af hans to svigerbørn. Beløbene svarede til den afgiftsfri bundgrænse for gaver i det pågældende år. Overførslerne skete den 5. august 2021.

Den samlede overførsel på 460.200 kr. medførte, at mandens formue faldt til et beløb, der var mindre end bundgrænsen for boafgift. Skifteretten mente imidlertid, at der var tale om såkaldte dødslejgaver, og at formuen i boet derfor skulle forhøjes med disse med den konsekvens, at der skulle betales arveafgift med knap 50.000 kr.

Denne afgørelse blev tiltrådt af Landsretten, hvis afgørelse blev stadfæstet af Højesteret. Det skete med den begrundelse, at det efter en konkret vurdering måtte lægges til grund, at den ældre mands død ikke blot måtte anses for nært forestående på gavetidspunktet, men at han også var klar over dette. Du kan læse kendelsen [her](#).

### Kommentar

Ikke mindst som følge af de senere års stigende boligpriser, er det efterhånden snarere reglen end undtagelsen, at ældres formue er så stor, at der skal betales arveafgift ved deres død. Derfor er problemstillingen som den ovenfor omtalte ikke spor usædvanlig. Spørgsmålet om at give gaver for at undgå gaveafgift er nemlig svært at bringe på banen - især for arvingerne. Derfor sker det ofte meget sent.

Det er ikke muligt at sige noget præcist om, hvor lang tid før dødsfaldet, en gave skal være givet, for at den ikke skal kunne anses for en dødslejgave. Hertil kommer, at spørgsmålet ikke kun har betydning i forhold til arveafgift, men også i forhold til arvereglerne. Arvinger, der bliver forbigået ved en gaveuddeling, kan nemlig kræve denne omstødt (tilsidesat), hvis gaven er givet tæt på dødsfaldstidspunktet. Baseret på gældende praksis er det vores vurdering, at gaver givet inden for de sidste 3-4 uger op til dødsfaldet risikerer at blive anset for dødslejgaver i forhold til begge regelsæt, men at det altid beror på en konkret vurdering.

I virkeligheden bør spørgsmålet om at give gaver dog så vidt muligt tages op længe før. Vores erfaring er, at gaver givet mens den ældre er rask og rørig både gives og modtages med langt større glæde end gaver, der gives i den sidste tid. Fordelen ved at give gaver er i øvrigt især markant hos ældre, der har så stor en formue, at der ved deres død vil skulle betales dødsboskat af gevinster på aktier og K/S-andele mv. Det kan du læse mere om i blandt andet [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.*