

# Depechen

Nyhedsbrev om skat, moms og regnskab

**BDO**

## Tilbagebetalingen af ejendomsskat 2011-2020 præget af forvirring

**Sommerhusejerne ser ud til at blive vinderne i det store lotteri om tilbagebetaling af grundskyld og ejendomsværdiskat for årene 2011-2020. Omkring halvdelen af dem skal have penge tilbage. I gennemsnit næsten 30.000 kr. hver.**

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

Tilbage i november 2016 blev der indgået en bred [politisk aftale](#) om et nyt ejendomsvurderingssystem. En aftale, hvis mål groft sagt var at gøre alle boligejere glade. Ikke blot ville de alle kunne se frem til mere retvisende ejendomsvurderinger, men dem, der havde betalt for meget i boligskat for årene 2011-2020, ville få tilbagebetalt det for meget betalte med tillæg af en fyrstelig (skattefri) rentegodtgørelse på 6,2 % pr. påbegyndt år, mens dem, der havde betalt for lidt, ikke skulle efterbetale noget.

Som bekendt er intet gået, som man dengang forventede. Det gælder også i forhold til tilbagebetalingsordningen, hvor det oprindeligt var forventningen, at der ville skulle udbetales 8,4 mia. kr. (2017-niveau), og at beløbet skulle fordeles på 730.000 ejendomme. Altså i gennemsnit ca. 11.500 kr. pr. ejendom. Siden er både beløbet og antallet af ejendomme imidlertid justeret både op og ned indtil flere gange.

I 2019 forventedes det således, at der skulle tilbagebetales 14 mia. kr. (2019-niveau), som skulle fordeles på 800.000 ejendomme. I gennemsnit 17.500 kr. pr. ejendom. Sidste år forventedes det, at der skulle tilbagebetales 13,5 mia. kr. (2023-niveau) for 530.000 ejendomme. I gennemsnit ca. 25.500 kr. pr. ejendom. Seneste melding fra Vurderingsstyrelsen lyder på, at der skal tilbagebetales 11,3 mia. kr. til ejerne af 561.000 ejendomme. I gennemsnit ca. 20.100 kr. pr. ejendom. Hvis alle beløb omregnes til 2024-niveau, er det seneste bud på det samlede tilbagebetalingsbeløb nok ca. 20 % lavere end forventningen for bare 12 måneder siden.

På Christiansborg er der angiveligt ingen, der har efterspurgt en forklaring på op- og nedjusteringerne. Om den seneste nedjustering af beløbet har styrelsen af egen drift oplyst, at den skyldes en reduktionen i den forventede tilbagebetaling til sommerhusejere.

Vi har hos Vurderingsstyrelsen fået oplyst, at der aktuelt er tilbagebetalt i underkanten af 5 mia. kr. Der mangler altså stadig udbetaling af omkring 6,3 mia. kr., hvoraf vi forventer, at størstedelen først kommer til udbetaling i 2025. Det betyder yderligere ét års rentegodtgørelse til mange.

Om fordelingen på ejendoms-kategorier har styrelsen oplyst følgende til os:

Boligtipe	Antal ejendomme	Beløb i alt, mia. kr.	Beløb i gennemsnit
Parcel-/rækkehuse	423.000	7,8	18.400 kr.
Ejerlejligheder	30.000	0,3	10.000 kr.
Sommerhuse	106.000	3,1	29.200 kr.
Ubebyggede grund	2.000	0,1	50.000 kr.
	561.000	11,3	

**DEPECHEN 2024, NR. 10**

8. maj 2024

### Indhold

- Tilbagebetalingen af ejendomsskat 2011-2020 præget af forvirring
- Nu vedtages skatte-reformen, men du mærker den ikke fo-reløbig
- En bekymrende hi-storie om for store indskud på en rate-pension
- Købsmoms er kø-bers ansvar
- De nye størrelses-grænser i årsregn-skabsloven

**BDO**

## Nu vedtages skattereformen, men du mærker den ikke foreløbig

**Højtlønnede seniorer, der forbliver længe på arbejdsmarkedet, bliver de helt store vindere af den stærkt hypede skattereform, der vedtages den 16. maj 2024. De får højere beskæftigelsesfradrag, højere seniorpræmie og lavere topskat.**

Af Iben Pedersen, [ibp@bdo.dk](mailto:ibp@bdo.dk)

Indfasningen af reformens forskellige elementer sker over årene 2025-2030. De mest mærkbare ændringer kommer i 2026, jf. nedenstående oversigt:

2025	2026	2028	2029	2030
Beskæftigelsesfradraget forhøjes	Ny mellemskat, højere topskatgrænse og ny top-topskat	Beskæftigelsesfradraget for seniorer forhøjes	Beskæftigelsesfradraget for seniorer forhøjes	Beskæftigelsesfradraget for seniorer forhøjes
	Beskæftigelsesfradraget øges		Den skattefrie seniorpræmie øges	
	Nyt seniorbeskæftigelsesfradrag			
	Den skattefrie seniorpræmie øges			

### Beskæftigelsesfradraget

Frdraget beregnes af løn og virksomhedsindkomst efter AM-bidrag. I 2025 forhøjes det maksimale fradrag med 8.400 kr. (2024-niveau). I 2026 forhøjes det maksimale fradrag med yderligere 4.700 kr. (2024-niveau). Samlet vil forhøjelsen af det maksimale fradrag fra 2026 give en skattebesparelse på op til små 300 kr. om måneden. Det maksimale fradrag opnås i 2026 ved en indkomst på cirka 38.000 kr. om måneden. Det maksimale beskæftigelsesfradrag for enlige forsørgere bliver i 2025 forhøjet til 46.500 kr. (2024-niveau).

### Nyt beskæftigelsesfradrag for seniorer

I 2026 indføres et nyt beskæftigelsesfradrag for seniorer. Det beregnes af arbejdsindkomst i de sidste to år forud for det år, hvor man når folkepensionsalderen. Dem, der er født i 1960, får dog kun fradraget i ét år, nemlig i 2026, hvor reglen har virkning fra, da de når pensionsalderen i 2027. Det maksimale ekstra fradrag udgør i 2026 et beløb på 5.600 kr., der i 2029 stiger til 15.300 og i 2030 til 15.700 kr. (alle beløb i 2024-niveau). Fuldt indfaset vil ekstrafradraget give en skattebesparelse på op til ca. 4.000 kr. om året i to år.

### Ny mellemskat

Der indføres en mellemskat på 7,50 % af personlig indkomst i intervallet 640.100 kr. til 776.500 kr. før AM-bidrag (2024-niveau). Skatten er i praksis en halvering af topskatten for indkomst i dette interval og vil give en årlig skattelettelse på op til ca. 9.400 kr.

### Top-topskat

Fra 2026 skal der betales top-topskat med 5 % af personlig indkomst før AM-bidrag på over 2.588.300 kr. (2024-niveau). Det indebærer en skat på 46.000 kr. om året for hver 1 mio. kr., der tjenes over beløbsgrænsen.

### Den skattefrie seniorpræmie

Lovvedtagelsen i næste uge omfatter ikke forhøjelsen af denne præmie, som gives til personer, der fortsætter med at arbejde mindst 30 timer om ugen efter, at de har nået folkepensionsalderen. Vi har ikke desto mindre medtaget den i skemaet ovenfor, da det er et vigtigt element i reformen. Førsteårspræmien forhøjes i 2026 med 5.000 kr. og i 2029 med 8.585 kr. Andetårspræmien forhøjes i 2026 med 2.967 kr. og i 2029 med 5.000 kr. Den samlede skattefrie præmie for to års arbejde vil dermed stige til 94.000 kr. (2023-niveau).

**”Det maksimale fradrag opnås i 2026 ved en indkomst på cirka 38.000 kr. om måneden”**

## En bekymrende historie om for store indskud på en ratepension

**Hverken et af landets største pensionselskaber eller Skattestyrelsen svarede rigtigt, da de blev spurgt om muligheden for at korrigere en mangeårig fejl med for store indbetalinger til en ratepension.**

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

Hvert år er der omkring 40.000 danskere, der indbetaler mere til deres ratepension, end de kan få fradrag for. Det er pænt sagt en dårlig idé at gøre, fordi indskyderne derved ender med at betale skat to gange af de samme penge. Når så mange alligevel gør det, skyldes det, at de ikke er klar over, at de indbetaler mere, end de kan få fradrag for.

Faktisk er det kun Skattestyrelsen, som kender til de for store indbetalinger. Styrelsen modtager nemlig indberetninger om alle pensionsindbetalinger og er dermed i stand til at begrænse fradraget til det maksimale beløb. Når det sker, gives der besked om fradragsbeskæringen på årsopgørelsen. Desværre er der ikke mange, der læser den slags, og derfor er der også kun få, der gør noget ved problemet, selvom der findes en løsning på dette.

Enten kan det for meget indskudte beløb nemlig overføres til en livsvarig livrente, hvor der ikke gælder noget fradragsloft. Eller også kan beløbet tilbagebetales – altså hæves – fra pensionsordningen, hvilket kan ske uden skattemæssige konsekvenser. Skattereglerne rummer ikke nogen forældelsesfrist i forhold til tilbagebetalingsmuligheden. Derimod kan overførsel til en livrente kun ske med fradragsvirkning for i bedste fald de seneste fire år.

### En historie fra det virkelige liv

Medierne omtaler stort set hvert år problemet med de mange, der foretager for store indbetalinger uden at gøre noget ved det. Tilbage i februar i år var der således en [artikel på TV2.dk](#) om emnet.

Den artikel blev læst af et ægtepar fra Sydsjælland, og den fik dem til at tjekke mandens årsopgørelser for de senere år. Det var en god idé. Det viste sig nemlig, at han for årene 2013–2023 samlet havde indbetalt næsten 130.000 kr. mere til sine ratepensioner, end han havde fået fradrag for. Glade over at have opdaget fejlen, besluttede parret at søge om tilbagebetaling af pengene. Det viste sig dog at være nemmere sagt end gjort.

Først kontaktede de pensionselskabet. Her fik de at vide, at de kun kunne få tilbagebetalt de for store indskud tilbage til 2020. Herefter kontaktede de Skattestyrelsen, som gav dem samme besked. Som et sidste forsøg henvendte de sig til os. Vi har flere gange skrevet om problemstillingen i vores nyhedsbrev og har hos Skattestyrelsen fået bekræftet, at der skattemæssigt ikke gælder nogen forældelsesfrist i forhold til muligheden for tilbagebetaling af for store indskud. Vi sendte parret et link til [en artikel](#), hvori vi nævner dette.

Endnu en gang kontaktede parret derefter pensionselskabet, hvor medarbejderen i første omgang fastholdt, at der kun kunne ske udbetaling tilbage til 2020, men som dog modvilligt – efter at være blevet foreholdt vores artikel – lovede at undersøge sagen nærmere. Og efter at have konsulteret en kollega vendte medarbejderen tilbage med besked om, at de var enige med BDO i, at der kunne ske udbetaling helt tilbage til 2013. Mindre end tre uger senere stod pengene på mandens konto. Var det ikke sket, ville det på sigt have kostet ham en unødigt merskat på næsten 50.000 kr.

### Kommentar

Det er selvsagt godt, at historien fik en lykkelig udgang, men i vores optik er det nu alligevel stærkt bekymrende, at hverken et af landets største pensionselskaber eller Skattestyrelsen kender reglerne og derfor svarer forkert, når de bliver spurgt om muligheden for at korrigere fejlen med for store indbetalinger til en ratepension. Vi frygter, at der er flere – måske mange – som har fået dette svar, og som har slået sig til tåls hermed. Derfor denne artikel.

**”Skattereglerne rummer ikke nogen forældelsesfrist i forhold til tilbagebetalingsmuligheden”**

## Købsmoms er købers ansvar

**Det er køber, der bærer risikoen – i form af et mistet momsfradrag – hvis sælger har lagt moms på en faktura i et tilfælde, hvor dette ikke skulle være sket, fx fordi momsen i stedet skulle være afregnet efter reglerne om *reverse charge*.**

Af Pernille Rise, [prt@bdo.dk](mailto:prt@bdo.dk)

For nylig blev der på [skat.dk](http://skat.dk) offentliggjort [en afgørelse](#) i en sag, hvor en virksomhed havde bedt Skatterådet om bindende svar på, hvorvidt den kunne foretage delvist fradrag for den moms, som den blev opkrævet af Banedanmark af et vederlag for brug af dette selskabs jernbanenet. Det kunne den ikke, hvilket virksomheden faktisk var enig i. Anmodningen om det bindende svar beroede formentlig på uenighed mellem køber og sælger om, hvorvidt der var tale om en momspligtig ydelse. Dette anså Skatterådet ikke for tilfældet, idet Banedanmark ikke kunne anses for en afgiftspligtig person i momslovens forstand.

Afgørelsen er ikke usædvanlig. Antallet af afgørelser, hvor virksomheder anmoder om at få bekræftet, at de har helt eller delvist fradrag for deres købsmoms, synes således at være stigende. Dette er ikke overraskende al den stund, at Skattestyrelsen har en ganske restriktiv praksis i forhold til købsmoms. Virksomhederne bærer selv det fulde ansvar for, om den betalte moms er opkrævet med rette. De kan ikke forlade sig på sælgerens vurdering.

### Konsekvenser

En fejlagtig opkrævet moms har ingen konsekvenser på sælgersiden, hvis sælger ellers har indbetalt momsen til Skattestyrelsen. Også forkert opkrævet moms skal nemlig indbetales.

På købersiden er konsekvensen, at køber mister sit momsfradrag. Køber modtager derfor en opkrævning på den fratrukne moms med tillæg af renter tilbage til den periode, hvor beløbet blev fratrukket. Dette gælder efter vores vurdering også, selvom sælger efterfølgende tilbagebetaler den forkert opkrævede moms ved at udstede en kreditnota og en ny faktura uden moms, idet kreditnotaen først kan medtages i momsregnskabet for den periode, hvor den modtages.

Hvis sælger ikke kan – eller ikke vil – udstede en kreditnota, ender regningen på momsbeløbet hos køber, og denne vil formentlig ikke kunne opnå skattefradrag for udgiften, da den i skattemæssig forstand næppe vil kunne anses for en driftsomkostning. Der er derfor mange gode grunde til, at købervirksomheder bør have fokus på spørgsmålet om, hvorvidt et momsbeløb opkræves med rette.

### Fejlmuligheder

Når Skattestyrelsen gør gældende, at der ikke er fradrag for et betalt momsbeløb, skyldes det normalt enten, at der – som i Banedanmark-sagen – er tale om en momsfri transaktion, eller at der er tale om en transaktion, hvor momsen skulle have været afregnet efter reglerne om omvendt betalingspligt (*reverse charge*).

Det sidste skal man især være opmærksom på ved køb af ydelser. Vi har set flere sager, hvor en udenlandsk virksomhed har haft et dansk momsnummer og fra dette har faktureret salg af ydelser med tillæg af dansk moms, men hvor Skattestyrelsen efterfølgende alligevel har nægtet fradrag for købsmomsen, fordi sælgeren reelt ikke har haft fast driftssted i Danmark.

Dette var tilfældet i en [afgørelse fra sidste år](#), hvor et dansk rengøringsfirma havde modtaget fakturaer fra en svensk underleverandør og i denne forbindelse tjekket, at leverandøren havde et dansk CVR-nummer, var momsregistreret og havde en danske bankkonto.

Dette var imidlertid ikke tilstrækkeligt til at opretholde fradraget for den betalte købsmoms, da det blandt andet viste sig, at leverandørens danske adresser var forskellige kontorhoteller og ikke havde karakter af et reelt hjemsted for leverandørens økonomiske virksomhed.

**”Også forkert opkrævet moms skal nemlig indbetales”**

## De nye størrelsesgrænser i årsregnskabsloven

Flere mindre koncerner vil med de nye størrelsesgrænser kunne undlade at udarbejde koncernregnskab, ligesom koncerner, der rykker fra C-stor til C-mellem ikke behøver at rapportere om underrepræsenterede køn mv.

Af Mia Wauder, [miw@bdo.dk](mailto:miw@bdo.dk)

Kravene til indholdet af et årsregnskab afhænger af virksomhedens størrelse. Folketinget har netop vedtaget [et lovforslag](#), der ændrer de størrelsesgrænser, der er bestemmende for, hvilken regnskabsklasse en virksomhed tilhører. Det er kun grænserne for nettoomsætning og for balancesum, der er ændret, jf. nedenstående oversigt.

### Regnskabsklasse B

	Tidligere grænse	Ny grænse
Nettoomsætning (mio. kr.)	89	111
Balancesum (mio. kr.)	44	55
Gennemsnitligt antal fuldtidsansatte	50	50

### Regnskabsklasse C (mellem)

	Tidligere grænse	Ny grænse
Nettoomsætning (mio. kr.)	313	391
Balancesum (mio. kr.)	156	195
Gennemsnitligt antal fuldtidsansatte	250	250

### Regnskabsklasse C (stor)

	Tidligere grænse	Ny grænse
Nettoomsætning (mio. kr.)	>313	>391
Balancesum (mio. kr.)	>156	>195
Gennemsnitligt antal fuldtidsansatte	>250	>250

### Koncernregnskaber

Grænsen for, hvornår modervirksomheder for små koncerner kan undlade at udarbejde koncernregnskab, er samtidig ændret, så den svarer til de nye størrelsesgrænser for regnskabsklasse B. Det betyder, at der bliver flere mindre koncerner, som kan undlade at udarbejde koncernregnskab, hvis de ønsker det.

### Ikrafttræden

De nye regler træder i kraft den 1. juni 2024, men kan – når det gælder størrelsesgrænserne – anvendes for regnskabsår, der begynder den 1. januar 2023 eller senere. Selskaber, der har kalenderårsregnskab, kan dermed anvende de nye regler allerede for regnskabsåret 2023, hvis årsrapporten først godkendes og indberettes efter ikrafttrædelsestidspunktet.

Brugen af de nye regler kan især være interessant for koncerner, der fremadrettet kan undlade koncernregnskab, og for koncerner, der rykker fra regnskabsklasse C-stor til C-mellem, fordi de ikke er omfattet af kravene om rapportering om underrepræsenterede køn.

Skift mellem regnskabsklasserne afhænger fortsat af, om virksomheden har overskredet to af de tre størrelsesgrænser i to på hinanden følgende år. For selskaber med kalenderårsregnskab anvendes de nye størrelsesgrænser for både 2022 og 2023 i denne vurdering.

### Revisionspligt

Reglerne om revisionspligt er ikke ændret. Du kan læse om betingelserne for fravalg af revision i [denne artikel](#). Muligheden for at vælge udvidet gennemgang i stedet for revision følger de nye størrelsesgrænser for regnskabsklasse B. Virksomheder med en balancesum på 50 mio. kr. skal altid som minimum have foretaget en udvidet gennemgang, jf. [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 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.*