

Depechen

Nyhedsbrev om skat, moms og regnskab

Mulighed for tidlig udbetaling af overskydende skat

Normalt udbetaler Skattestyrelsen overskydende skat midt i april måned, men der består faktisk en mulighed for at få pengene udbetalt allerede i januar. Det kræver dog action inden årets udgang.

Af Pernille Nissen Byg, pnb@bdo.dk

Fredag den 12. april 2024 var for mange danskere lidt af en festdag. Det var nemlig dagen, hvor Skattestyrelsen udbetalte overskydende skat for indkomståret 2023 med et samlet beløb på astronomiske 25,7 mia. kr. De blev fordelt mellem 3,9 mio. borgere, som dermed i gennemsnit fik udbetalt ca. 6.500 kr. hver. Du kan læse mere om udbetalingen af de mange penge i [denne nyhed](#) fra Skattestyrelsen.

I virkeligheden var en lille del af de overskydende skatter allerede blevet udbetalt i januar måned. Der består nemlig en mulighed for førtidig udbetaling af overskydende skat, hvis det drejer sig om lidt større beløb, og man vil acceptere ikke at få nogen rentegodtgørelse. Det er der faktisk en del, der gerne vil. Ifølge oplysninger fra Skattestyrelsen er der for de seneste tre indkomstår sket tidlig udbetaling af overskydende skat med følgende beløb:

Indkomstår	Antal personer	Samlet beløb	Gennemsnit
2021	3.072	92 mio. kr.	29.948 kr.
2022	2.953	100 mio. kr.	33.864 kr.
2023	2.478	117 mio. kr.	47.215 kr.

Betingelser for tidlig udbetaling

Der gælder kun to betingelser for at få udbetalt overskydende skat før tid:

- Du skal anmode om den førtidige udbetaling senest den 31. december 2024. Det kan gøres ved blot at sætte kryds i felt 343 på forskudsopgørelsen for 2024. Feltet finder du nederst på opgørelsen, når du logger dig på TastSelv på skat.dk.
- Den overskydende skat skal angå et væsentligt beløb. Mere præcist skal den mindst udgøre et beløb svarende til 20 % af din forventede slutskat for 2024. Den gennemsnitlige slutskat for alle danskere udgjorde for 2023 et beløb på 105.138 kr. ifølge [denne nyhed](#) fra Danmarks Statistik. For de fleste vil førtidig udbetaling derfor kun være en mulighed, hvis det drejer sig om et beløb på over 25.000 kr., jf. også tabellen ovenfor, hvorefter de gennemsnitlige førtidige udbetalinger har ligget i niveauet 30.000-47.000 kr.

Skattestyrelsen oplyser, at den førtidige udbetaling normalt vil ske i løbet af 14 dage. Altså senest midt i januar. Skylder du penge til det offentlige, vil der ske modregning i gælden.

Der gives ikke rentegodtgørelse til overskydende skat, der udbetales før tid. For indkomståret 2024 udgør rentesatsen 0,6 %. Det er 0,2 procentpoint mindre end for 2023. Ved førtidig udbetaling af et beløb på fx 30.000 kr., går du derfor glip af en rentegodtgørelse på 180 kr.

DEPECHEN 2024, NR. 26

18. december 2024

Indhold

- Mulighed for tidlig udbetaling af overskydende skat
- Tillægslån til bolig-ejere
- Håndtering af moms ved trekantshandler
- Nye regler for køb af unoterede aktier for pensionsmidler
- Kapitalandele med negativ indre værdi

Tillægslån til boligejere

Mange af de boligejere, som har fået brev fra Vurderingsstyrelsen om et tillægslån, er formentlig ikke klar over, at de i forvejen har et indefrysningsslån. Det er politikerne, der har bestemt, at lånene ikke skal være et tilbud, men gives automatisk.

Af Marie-Louise Mikkelsen, mmn@bdo.dk

Hvorfor får jeg et lån, når jeg ikke har bedt om det? Det har været det store samtaleemne blandt mange boligejere, siden Vurderingsstyrelsen i slutningen af november begyndte at udsende breve med overskriften "Du får et lån, fordi vi har opkrævet for lidt i boligskat".

Den for lave opkrævning skyldes, at Skattestyrelsens IT-system foreløbig ikke er i stand til at udregne en korrekt skatterabat i de tilfælde, hvor den ene boligskat er steget, mens den anden er faldet. Skatterabatten er på forskudsopgørelsen for 2024 udregnet efter bruttostigningen og ikke – som den ellers skulle have været – efter nettostigningen i boligskatterne, og derfor har skattebetalingen i løbet af 2024 været lidt for lav. Helt på samme måde, som hvis fx rente- eller befodringsfradrag har stået med et lidt for højt beløb på forskudsopgørelsen.

Under normale omstændigheder ville den for lave opkrævning have medført, at den overskydende skat på årsopgørelsen for 2024 var blevet lidt mindre, end den ellers ville have været, eller at en restskat blev lidt større. Boligskatterne, som består af henholdsvis ejendomsværdiskat og grundskyld, er nemlig en del af den samlede skatteopkrævning.

På Christiansborg er det imidlertid bestemt, at boligejerne skal have et lån specifikt til dækning af den for lidt opkrævede boligskat, og at det skal være som en frameldingsordning. Det vil sige, at boligejerne automatisk får lånet, medmindre de aktivt fravælger det. Når lånet omtales som et tillægslån, skyldes det, at de berørte boligejere allerede har et såkaldt indefrysningsslån, som dækker stigende boligskatter siden 2018, og som du kan læse mere om i [denne artikel](#).

Relativt små lån

Vurderingsstyrelsen har oplyst, at de udsender breve om tillægslån til omkring 720.000 borgere, hvoraf de 660.000 (knap 92 %) står til et lån på under 5.000 kr. For mange boligejere vil lånet efter vores vurdering være under 2.000 kr. Kun omkring 60.000 står til et lån på over 5.000 kr.

Problemet med den for højt beregnede skatterabat gælder også for 2025. Hvis man ikke framelder sig ordningen, får de berørte boligejere også et tillægslån – som udgangspunkt af nogenlunde samme størrelse – for 2025. Først fra 2026 er IT-systemet i stand til at beregne den korrekte rabat.

Tillægslånene skal indfries, når ejendommen til sin tid sælges, og der skal betales renter af lånebeløbet i hele løbetiden. Renten er ikke fradragsberettiget. Rentesaften er 2,66 % i 2025.

Framelding

Der findes to metoder til at framelde sig ordningen med tillægslån.

1. Den ene består i senest den 31. december 2024 at udfylde en blanket, som findes på [denne side](#) på vurderingsportalen.dk. Her kan du framelde dig både for 2024 og 2025. Gør du det, vil din overskydende skat på årsopgørelsen som nævnt ovenfor blive lidt mindre end den ellers ville have været, eller din restskat vil blive lidt større. Til gengæld får du ikke en gæld, som skal betales, når ejendommen sælges.
2. Den anden mulighed består i senest den 31. december 2024 at framelde sig indefrysningssordningen. Det skal i givet fald ske på forskudsopgørelserne for både 2024 og 2025 via TastSelv på skat.dk. Vælges denne fremgangsmåde er det ikke kun tillægslånene, der fravælges, men også de ovenfor omtalte lån til stigninger i boligskatterne.

Bruges ingen af disse metoder, kan tillægslånene alternativt indfries, når Skattestyrelsen til foråret udsender såkaldte bevillingsbreve om disse. I så fald beregnes der renter frem til indfrielsen.

**"Kun omkring
60.000 står til et
lån på over
5.000 kr."**

Håndtering af moms ved trekantshandler

Det er vigtigt at iagttage kravene til formalia, hvis man vil bruge de forenklede regler om moms ved trekantshandler indenfor EU. Gør man det, kan mellemhandlere til gengæld undgå besværet ved at skulle lade sig momsregistrere i andre lande.

Af Pernille Rise, prt@bdo.dk

De momsmæssige regler om trekantshandel omfatter de tilfælde, hvor en vare sælges fra en virksomhed i ét EU-land (sælgeren) til en virksomhed i et andet EU-land (mellemhandleren) og herfra videre til en virksomhed i et tredje EU-land (køberen), men hvor varen rent fysisk sendes direkte fra sælgeren til køberen - altså én varebevægelse, men to fakturaer.

Efter de almindelige regler vil en sådan transaktionskæde medføre, at mellemhandleren vil skulle momsregistreres i et af de to andre lande. Dette er imidlertid ikke nødvendigt, hvis følgende betingelser er opfyldt:

- Sælgeren er momsregistreret i sit hjemland (afsenderlandet).
- Køberen (varemodtageren) er momsregistreret i sit hjemland.
- Mellemhandleren ikke er momsregistreret i køberens hjemland.
- Mellemhandleren har oplyst sit momsnummer til sælgeren.
- Varerne sendes direkte fra sælgeren til køberen.

Fakturering og indberetning

Er samtlige betingelser opfyldt, skal handlerne håndteres således:

Sælgeren i EU-land 1 skal fakturere salget uden moms og indberette dette som et almindeligt EU-varesalg med mellemhandleren i EU-land 2 som køber.

Hvis sælgeren er en dansk virksomhed, skal denne således indhente mellemhandlerens momsnummer, som skal verificeres og påføres fakturaen. Værdien af salget (fakturabeløbet) skal medtages på momsangivelsen i rubrik B – varer, og salget også skal indberettes til EU-salgslisten.

Vi anbefaler, at sælger på sin faktura angiver, at der er tale om en trekantshandel, eller at det i hvert fald er synligt, at varen sendes til et andet EU-land end der, hvor mellemhandleren er etableret.

Mellemhandleren i EU-land 2 skal udstede en faktura med angivelse af købers momsnummer. Derudover SKAL det fremgå af fakturaen, at der er tale om en trekantshandel, og at salget er omfattet af reglerne om *reverse charge*.

Er mellemhandleren en dansk virksomhed, skal denne kun lave indberetning til EU-salgslisten i feltet trekantshandel. Det betyder:

- Ingen beregning af moms af købet.
- Der skal intet medtages i momsangivelsen.

Køberen i EU-land 3 skal indberette købet som et almindeligt EU-varekøb. Hvis køber er en dansk virksomhed, skal denne således beregne erhvervsessmoms af købet. Denne kan fratrækkes som købsmoms, hvis virksomheden har fradragsret for købet. Derudover skal værdien af købet indberettes i rubrik A – varer.

Opmærksomhedspunkter

Reglerne kan ikke anvendes, hvis én af parterne er hjemmehørende i et land udenfor EU, og heller ikke hvis der er flere end tre parter i handlen. I sidstnævnte tilfælde er der i stedet tale om kædehandel. Det betyder, at der kun kan faktureres uden moms i ét led – typisk det første.

Reglerne håndhæves ganske strengt. Er der udstedt fakturaer, som ikke opfylder kravene, er det principielt ikke muligt at rette op på forholdet ved at udstede kreditnotaer og derefter nye fakturaer med det rigtige indhold. Det gælder derfor om at gøre tingene rigtigt fra starten.

”Er mellemhandleren en dansk virksomhed, skal denne kun lave indberetning til EU-salgslisten i feltet trekantshandel”

Nye regler for køb af unoterede aktier for pensionsmidler

Fra 1. januar 2025 lempes reglerne for anvendelse af rate- og kapitalpensionsmidler til køb af ikke-børsnoterede aktier, herunder også aktier i selskaber, hvori investoren er ansat. Der er fortsat ingen mulighed for at bruge aldersopsparingsmidler til den slags.

Af Steen Mørup, stm@bdo.dk

Som en del af [den politiske aftale](#) fra i sommers om forbedring af vilkårene for iværksætteri blev det bestemt, at reglerne for anvendelse af pensionsmidler til køb af unoterede aktier skal lempes. Det sker med en bekendtgørelse fra Finanstilsynet.

Forskellen mellem de gamle og de nye regler kan i tabelform vises således:

	Gamle regler	Nye regler
Minimumsinvestering	100.000 kr.	50.000 kr.
Loft for unoterede aktier ved opsparing op til 2 mio. kr.	20 %	25 %
Loft for opsparing mellem 2 og 4 mio. kr.	50 %	Intet loft
Loft for opsparing over 4 mio. kr.	75 %	Intet loft

Nærmere om de nye regler

Muligheden for anvendelse af pensionsmidler til køb af unoterede aktier gælder kun for rate- og kapitalpensioner i pengeinstitutter. Ikke for midler på en aldersopsparing og heller ikke for opsparing hos et pensionselskab.

Efter ændringen skal kun to betingelser være opfyldt for, at der kan anvendes rate- og kapitalpensionsmidler til køb af unoterede aktier:

1. Der skal som minimum investeres 50.000 kr.
2. For opsparing op til 2 mio. kr., er det et krav, at værdien af unoterede aktier og anparter på investeringstidspunktet højst udgør 25 % af denne opsparing.

De nye grænser gælder også for dem, der allerede har købt unoterede aktier for pensionsmidler. De kan nu øge deres investering i et konkret selskab eller foretage nye investeringer i andre selskaber. De skal blot opfylde kravet om, at hvert aktiekøb skal være på mindst 50.000 kr., og at den samlede værdi af unoterede aktier og anparter ikke må udgøre mere end 25 % af opsparing op til 2 mio. kr.

Det siger sig selv, at de nye regler især er interessante for investorer med opsparing væsentligt over 2 mio. kr., fordi de i princippet nu kan købe unoterede aktier for 500.000 kr. af de første 2 mio. kr., mens de kan investere hver en krone ud over beløbsgrænsen i unoterede aktier. Ved en opsparing på 3 mio. kr. kan der altså købes unoterede aktier for 1,5 mio. kr.

Der er intet til hinder for, at der kan investeres i det selskab, hvori investoren er ansat. I en [afgørelse fra 2019](#) fastslog Skatterådet således, at en direktør i et dansk selskab i en multinational koncern kunne anvende pensionsmidler til køb af aktier, som han sammen med andre nøglemedarbejdere blev tilbudt via en aktielønsordning.

Det er også muligt at anvende pensionsmidler til køb af aktier i selskaber, der giver sine aktionærer visse fordele, men kun hvis disse er af beskeden økonomisk værdi. Dette følger af en [afgørelse fra 2022](#) om et selskab, der ville investere i skovrejsning og skove, og som ønskede at give sine aktionærer fortrinsret til leje af shelters i sine skove forud for ikke-aktionærer.

Det er ikke muligt at bruge midler i en pensionsopsparing til dækning af eventuelle udgifter til advokat og revisor i forbindelse med køb af unoterede aktier. Det er fastslået i [denne afgørelse](#).

”Efter ændringen skal kun to betingelser være opfyldt for, at der kan anvendes rate- og kapitalpensionsmidler til køb af unoterede aktier”

Kapitalandele med negativ indre værdi

Når kapitalandele i fx dattervirksomheder og associerede virksomheder måles til indre værdi i årsregnskabet, opstår der behov for særlige overvejelser i de tilfælde, hvor den indre værdi af en kapitalandel er negativ.

Af Mia Wauder, miw@bdo.dk

I de tilfælde, hvor egenkapitalen i en dattervirksomhed mv. er negativ, stopper man indregningen af underskud, når værdien af kapitalandelen når 0 kr. Er der tale om en kapitalandel, hvor der ved købet er betalt et beløb ud over indre værdi, stopper indregningen af underskud, når værdien af kapitalandelen inklusive merværdier når 0 kr. Efter indregning af underskud på kapitalandelen skal det vurderes, om der er behov for nedskrivning af et evt. tilgodehavende hos den underliggende virksomhed. Og endelig skal det vurderes, om der skal foretages en regnskabsmæssig hensættelse til dækning af en mulig forpligtelse overfor dattervirksomheden.

Kapitalandelen

Hvis egenkapitalen i dattervirksomheden mv. er negativ, måles denne til 0 kr. Dette gælder også selvom der herved opstår en beløbsmæssig uoverensstemmelse mellem egenkapital og resultat i moderselskabets standalone regnskab og i koncernregnskabet, hvis der udarbejdes et sådant.

Tilgodehavendet

Har moderselskabet et tilgodehavende hos den underliggende virksomhed, skal dette nedskrives, hvis en sædvanlig vurdering af debtors betalingsevne tilsiger dette. Der kan være tilfælde, hvor den underliggende virksomhed, uanset en negativ egenkapital, har tilstrækkelig likviditet til at betale hele eller dele af mellemværendet. Dette skal med i overvejelserne ved vurderingen af behovet for en nedskrivning, som altså ikke må foretages automatisk. Er der tale om et tilgodehavende, som udgør en del af investeringen – fx ansvarlig lånekapital – skal dette nedskrives med den del af underskuddet, som ikke kan rummes i nedskrivningen af kapitalandelen.

Modposten til en eventuel nedskrivning afhænger af arten af tilgodehavendet. Er der tale om et mellemværende opstået ved almindelig samhandel, vil modposten – ligesom øvrige debitornedskrivninger – være posten for andre eksterne omkostninger. Hvis der derimod er tale om en løbende mellemregning, som har karakter af finansiering, vil modposten være de finansielle omkostninger.

Hensættelsen

Hvis modervirksomheden via garantier og støtteerklæringer mv. har påtaget sig forpligtelser overfor dattervirksomheden mv., skal det vurderes, hvorvidt der skal foretages hensættelser hertil. Det er kun tilfældet, hvis de almindelige betingelser for at foretage en sådan er opfyldt. Det betyder blandt andet, at hensættelsen skal kunne opgøres pålideligt, ligesom det skal anses for sandsynligt, at modervirksomheden kommer til at betale et beløb svarende til denne.

Har moderselskabet afgivet en stærk støtteerklæring overfor dattervirksomheden, vil hensættelsen som udgangspunkt svare til den fulde underbalance. Har moderselskabet derimod alene kautioneret for dattervirksomhedens bankgæld, vil den hensatte forpligtelse ikke svare til underbalancen, hvis bankgælden er mindre end denne.

Modposten til hensættelsen er i alle tilfælde resultatopgørelsens finansielle poster.

Når indre værdi igen er positiv

Når (hvis) der efterfølgende genereres overskud i dattervirksomheden, skal dette først indregnes fra det tidspunkt, hvor indre værdi igen udgør et positivt beløb. På dette tidspunkt vil eventuelle merværdier også blive genskabt, omend med fradrag af afskrivninger for den mellemliggende periode. Dette gælder selvom en genskabelse af fx goodwill svarer til, at der tilbageføres en nedskrivning på denne, hvilket ellers normalt ikke er tilladt, men altså er det i dette tilfælde. Der skal dog altid foretages en vurdering af et eventuelt nedskrivningsbehov for de genskabte merværdier.

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.