

Revisorens skatteråd inden årsskiftet

Revision | Af Flemming Nymann, partner, statsautoriseret revisor, Roesgaard

Nu, da året går på hæld, kan du med fordel overveje, om du skattemæssigt har fået det fulde udbytte i 2024 samt forberede dig på, om der er noget særligt, du som kliniker skal være opmærksom på i det nye år.

Driver du virksomhed i selskabsform, er der flere måder at få udbetalt virksomhedens overskud på. Til en start kan der udbetales løn op til grænsen for topskat. Det vil sige, at der er i 2024 kan udbetales en årsløn på 641.297 kr. før AM-bidrag samt ATP-betaling.

I 2024 kan der desuden vedtages og udbetales udbytte op til 61.000 kr. (122.000 kr. hvis man er gift) til den lave udbytteskat på 27 pct. forudsat, at der ikke er anden aktieindkomst i form af udbytter og fortjenester på aktier osv. Udbytte og anden aktieindkomst herudover vil blive beskattet med en skattesats på 42 pct.

De udbetalinger fra selskabet, der bliver beskattet hårdest, er altså løn, der overstiger grænsen for topskat. Her vil der være en marginalskatteprocent på 56,50 pct. Til gengæld har selskabet fradrag for løn, men ikke for udbytte.

Betaling af acontoskat

Selskaber kan ud over betaling af de ordinære acontoskatteater foretage frivillig indbetaling af acontoskat.

Størrelsen af de frivillige indbetalinger hviler på selskabets eget skøn over størrelsen af den skat, årets indkomst vil udløse, samt hvor stor en restskat efter fradrag af ordinære acontoskatteater og eventuelle udbytteskatter selskabet kan forvente.

En frivillig indbetaling af en yderligere acontoskat kan medvirke til, at selskabet undgår en restskat, og betaling af et ikke-fradragsberettiget restskattetillæg, som i 2023 var på 7,7 pct., svarende til en førskat rente på 9,9 pct.

Betalingsfristen for den frivillige acontoskat er henholdsvis den 20. marts 2024 og 20. november 2024. Hvis du ikke nåede at afregne selskabsskat den 20. november 2024, kan der foretages en tredje frivillig indbetaling inden

den 1. februar 2025.

I den forbindelse skal du være opmærksom på, at en frivillig indbetaling i marts godskrives et tillæg, hvorimod der ved frivillig indbetaling inden fristerne i november 2024 og februar 2025 skal betales et tillæg. Satserne for tillægget kendes endnu ikke, men de udgjorde i 2023 0,9 pct. ved indbetaling i november og 1,5 pct. ved indbetaling inden 1. februar.

Det er vigtigt, at du inden indbetaling af den frivillige acontoskat har foretaget en indberetning til Skattestyrelsen i TastSelv Erhverv om den kommende frivillige acontoskat, idet beløbet i modsat fald vil blive tilbagebetalt.

For selskaber med likviditetsoverskud vil det ofte kunne betale sig at indbetale frivillig acontoskat, da selskabet herved undgår at betale et restskattetillæg, som ikke er fradragsberettiget. Det bemærkes i den forbindelse, at restskattetillægget - ligesom renterne - har været stigende og forventes at udgøre 7,7 pct. i 2024.

Pension

Har du en pensionsopsparing i et pensions-selskab eller i en bank, betaler du løbende skat af afkastet af pensionsordningen i form af PAL-skat.

Det årlige afkast af dit indestående på pensionsordninger beskattes med 15,3 pct. Dit pensions-selskab eller din bank sørger for at indberette og betale PAL-skatten for dig.

Satsen på 15,3 pct. anvendes både, når der er tale om værdistigning, og når der er tale om tab. Er værdien steget, bliver der beregnet en positiv skat, der skal betales. Har der omvendt været et tab, vil der blive beregnet en negativ skat, som vil blive trukket fra senere års skattebetaling.

Indbetalinger på en pensionsordning er som

udgangspunkt fradragsberettigede eller omfattet af bortseelsesret (skattefrihed), hvilket i kombination med den lave PAL-skat gør indbetaling på en pensionsordning til et godt supplement til opsparing i virksomheden, i boligen osv.

Forskudsopgørelsen for 2025

Forskudsopgørelsen for indkomståret 2025 kan ses på Skat TastSelv fra den 20. november 2024.

Det er en god ide at gå forskudsopgørelsen igennem, særligt i forhold til fradrag og trækprocenter osv., og har man ændringer til opgørelsen, kan der rettes i den indtil udgangen af december.

Når forskudsopgørelsen for 2025 er tilgængelig lige om lidt, er det en god ide at være på forkant med restskatten for 2024.

Der er penge at spare, hvis restskatten indbetales inden den 1. juli 2025.

Hvis restskatten betales i perioden 1. januar til 1. juli 2025, skal der betales en dag til dag-rente fra den 1. januar 2015 og indtil betalingsdagen. Renten er 5,5 pct. i 2024.

Betaler man derimod først restskat efter den 1. juli 2025, vil der blive pålagt et procenttillæg på 7,5 pct.. Det svarer reelt for de fleste til ca. 11 pct. før skat for en seks-måneders periode, da renten ikke er fradragsberettiget.

Det kan derfor være en god idé at betale en eventuel restskat så tidligt som muligt, hvis der er likviditet til det.

Kautionspræmier

Har man som kapitalejer kautioneret for sit selskabs gæld, skal der som udgangspunkt betales en kautionspræmie fra selskabet.

Det kan være en fordel, da kautionspræmien beskattes som kapitalindkomst og som hovedregel er fradragsberettiget i selskabet.

Har kapitalejeren negativ kapitalindkomst (f.eks. i form af renteudgifter), vil en kautionspræmie give mulighed for at få udbetalt midler fra selskabet til en lav beskatning på ca. 25 %.

Betales der ikke kautionspræmie, er der risiko for en skattemæssig korrektion.

Kautionspræmiens størrelse beregnes ud fra den stillede kaution, men det er vigtigt, at aftalen er på markedsvilkår. I praksis accepterer Skattestyrelsen som udgangspunkt en kautionspræmie på 0,5-2% af kautionsbeløbet. Det er dog en vigtig forudsætning, at kautionspræmien rent faktisk

afspejler din sikkerhedsstillelse og den reelle risiko du påtager dig, ligesom der skal udarbejdes en aftale på skrift mellem dig som kapitalejer og selskabet omkring udbetalingen.

Gaver og arveforskud

I 2024 kan du skatte- og afgiftsfrit give gaver til din nærmeste familie på op til 74.100 kr. pr. person. Beløbet bliver reguleret til 76.900 kr. i 2025. Beløbsgrænsen gælder pr. gavegiver, hvorfor forældre kan give et fælles barn en afgiftsfri gave på op til 148.200 kr.

Ved større gaver skal der betales en gaveafgift på 15% af det beløb, der overstiger beløbsgrænsen.

Arveforskud behandles på samme måde som ved gaver. Forskellen mellem arveforskud og gaver er, at arveforskud modregnes i den arv, som modtageren er berettiget til, når boet gøres op. Det kan sikre, at arvingerne behandles lige.

Med både gaver og arveforskud kan man opnå en besparelse i den boafgift, der skal betales, den dag man ikke er her mere, og boet skal gøres op.

Det er altid en god ide at få udarbejdet skriftlig dokumentation, uanset om man træffer beslutning om at give en gave eller arveforskud.

Børneopsparing

En børneopsparing er en god måde at sikre sine børn et skattefrit afkast. Det attraktive ved disse opsparinger er, at al afkast i hele bindingsperioden fra henholdsvis aktieudbytte, aktieavancer, kursgevinster samt renter vil være skattefrie.

Det er muligt at oprette én opsparingskonto pr. barn, og der må indsættes 6.000 kr. på kontoen årligt, indtil der er indsat i alt 72.000 kr. Tilskrevne renter mv. indgår ikke i dette beløb, hvorfor den samlede opsparing kan blive større.

En børneopsparing skal bindes i minimum 7 år. Opsparingen kan tidligst udbetales, når barnet fylder 14 år og senest i det år, hvor barnet fylder 21 år.

Aktiegevinster – og tab

Hvis du som privatperson investerer i aktier, skal du først betale skat af dine aktier, når du sælger dem med en gevinst. Gevinsten vil blive beregnet ud fra forskellen mellem salgssummen og den gennemsnitlige købesum for de aktier, som sælges.

Fortjenester på aktier beskattes som aktieindkomst. Har du omvendt solgt børsnoterede aktier med tab, kan de modregnes i fremtidige aktiegevinster og -udbytter fra tilsvarende aktier. Tabet kan dermed "gemmes" og skal derfor ikke bruges til modregning i samme år, som tabet er sket.

Har man positiv aktieindkomst fra gevinster og udbytte, kan man overveje også at sælge nogle tabsgivende aktier for dermed at udligne eller reducere den samlede beskatning allerede i salgsåret.

30% ordningen – pension

Der er mulighed for at selvstændige med fuld fradragsret kan indbetale op til 30% af deres overskud i virksomheden på en livsvarig livrente.

Der gælder ikke nogen minimumsindbetaling, ligesom man selv kan bestemme, i hvilke år man vil benytte sig af muligheden for indbetaling. Det er bare et krav, at virksomheden har overskud i det pågældende år.

Indbetalingen skal som udgangspunkt ske ved årets udgang, og her vil man være nødt til at lave et skøn over virksomhedens forventede overskud. Hvis det senere viser sig, at overskuddet er mindre end forventet, og at du derfor har indbetalt for meget på pensionsordningen, bliver fradraget for det overskydende beløb overført til det kommende år.

Julegaver til medarbejdere

Julegaver skaber glæde hos medarbejdere, og da arbejdsgiveren har fradrag for udgiften til julegaver – er det værd at overveje, om medarbejderne i klinikken skal sendes på juleferie med en julegave under armen.

For at undgå skattemæssige konsekvenser, skal julegavens værdi holdes under et beløb på 900 kr.

Medarbejderen vil heller ikke blive beskattet af en julegave til en værdi på 1.300 kr., hvis denne ikke i årets løb har modtaget andre gaver eller ikke-arbejdsrelaterede personalegoder fra arbejdsgiveren, fx i anledning af en rund fødselsdag eller bryllup.

Pas desuden på med at give dine medarbejdere et gavekort i julegave. Det er nemlig udgangspunktet at disse er skattepligtige, medmindre at gavekortet har meget begrænsede anvendelsesmuligheder.

I praksis er medarbejdere ikke blevet beskattet af et gavekort til en specifik tre-retters menu, evt. bestemt af arbejdsgiveren, til en på forhånd bestemt navngiven restaurant.

Fradrag for software-licenser

Efter de nugældende regler kan udgifter afholdt i forbindelse med køb af computersoftware straksafskrives. Der er imidlertid fremsat et lovforslag, der vil ændre på dette, således at tidsubegrænsede softwarelicenser fremover skal afskrives efter reglerne for driftsmidler og inventar, det vil sige efter saldometoden med op til 25 % årligt.

Betalinger for softwarelicens for en begrænset periode, er ikke omfattet af de nye regler. Sådanne udgifter vil fortsat være fradragsberettigede i det år, hvori de afholdes.

Lovændringen kan medføre et rentetab, fordi fradragsretten for denne type softwarelicenser fremadrettet skal fordeles over mere end 10 år, hvor man nu kan få det samlede fradrag i anskaffelsesåret.

For software anskaffet før den 1. januar 2025 finder de nugældende regler anvendelse, hvorfor der kan være grund til at fremrykke investeringer i nye softwarelicenser. Den nye lov giver også anledning til at få set klinikkens software-licenser igennem inden årsskiftet, herunder at vurdere, hvilke licenser, der vil være omfattet af de nye regler.

Der sker også ændring af reglerne for erhvervelse af knowhow og/eller patentrettigheder, der i dag kan fradrages fuldt ud (straksafskrives), sådan at den type udgifter fremover kan afskrives med op til 1/7 årligt.