

Forskud

Hvad skal vi med det?

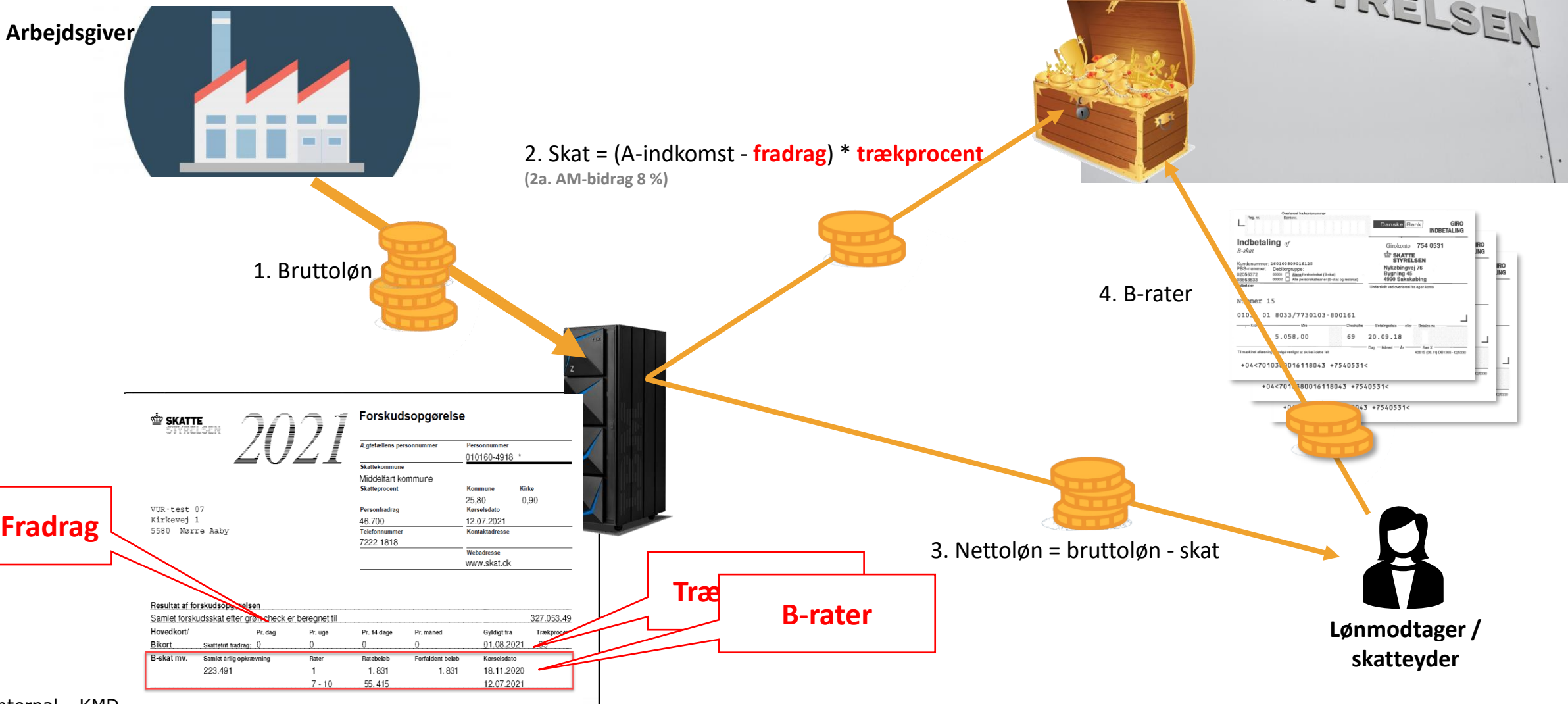
Før kildeskattens indførelse

Travlhed på skattekontoret i Odense 1963. Før kildeskattens indførelse skulle den enkelte borger selv sørge for, at skatten blev betalt til skattevæsenet.

Foto: Fyens Stiftstidendes pressefotosamling, Odense Stadsarkiv



Kildeskat forudsætter en forskudsopgørelse



Forskudssystemet – forretningsmæssigt formål

Hovedformål

At sikre en korrekt **forskudsregistrering** for alle fuldt eller begrænsede skattepligtige personer i Danmark som grundlag for den løbende **skatteopkrævning** (1,3 milliarder kr. om dagen).

Det indebærer, at KMD på vegne af Skatteforvaltningen hvert år

- implementerer de nye **lovregler** (og andre ændringsønsker) i en ny årskopi af forskudsskattesystemet
- danner et **forskudsregister** bl.a. på baggrund af tidligere forskudsoplysninger og oversendte oplysninger fra DXC.
- ud fra forskudsregisteret **beregner og "udskriver" forskudsopgørelser** til alle skattepligtige over 15 år, dvs.
 - Danner en **pdf** med forskudsopgørelsen til borgeren
 - Danner et **elektronisk skattekort**, som arbejdsgiveren kan tilgå ved lønudbetaling (og sende A-skatten til Skatteforvaltningen)
 - Evt. opsætter **B-rater**, hvis ikke hele den beregnede skat kan trækkes som A-skat. B-rater kan enten trækkes over NETS betalingsservice eller gøres betalbare via skat.dk. Som sidste udvej kan der også udskrives **fysiske** indbetalingskort.
 - Hvis borgeren har registreret sin email eller sit mobilnummer, gives der desuden **besked** om, at der er dannet en ny forskudsopgørelse (gennem DXC)
- på baggrund af (ordinær) beregningen opsætter et **ændringssystem** ("Indtægtsregisteret"), hvor der løbende kan ændres i forskudsopgørelserne
- I modsætning til årsopgørelsen skal forskudssystemet kunne lave **delårsberegninger** ved ændring midt i året

Samarbejdet – juridisk set

- Oprindelig rammeaftale 2005: SKAT overtager ejerskabet med forskudssystemet – Vedligeholdelses- og driftsaftale med KMD
- 2005-> 2022: Div. Tillægskontrakter + Allonger
- 2022: "Tillægget" – groft sagt en genskrivning af hele kontraktkomplekset forhandlet på plads.
 - Aftalt med henvisning til særlig undtagelse i udbudsloven (§ 80) =>
 - Kontrakten er uden udløbsdato
 - Pligt for Kunden til
 - at forberede modernisering (og for Leverandøren til at støtte bestræbelserne)
 - at vægte "sikker drift" (hvad er det?)
 - "Time and material"-kontrakt: Leverandøren leverer timer og materialer efter aftale, men Kunden ejer systemet.
- Ansvarsfordeling:
 - Skatteforvaltningen er Dataansvarlig og KMD er Databehandler (persondata)
 - Skatteforvaltningen ejer løsningen og er ansvarlig for lovmedholdelighed (hele løsningen)

Systemoverblik Forskud

Backend

Forskud Backend(mainframe)

- Lagring:
 - VSAM
 - Datasets
 - DB2
- Drift:
 - Batchflows via OPC (fra årlige til daglige)
 - On-line ZSRør-services, som kaldes af decentrale klienter
 - Diverse andre snitflader (MQ, CIS, FTP, mm.)

EVS Forskud (mainframe)

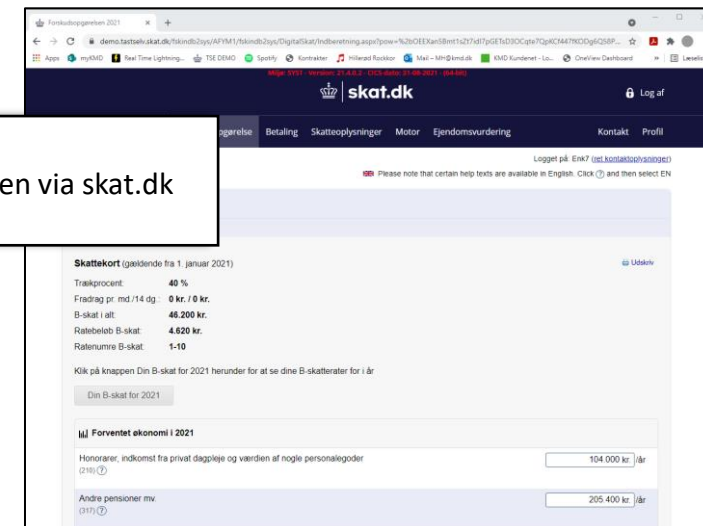
- Lagring:
 - DB2
- Drift:
 - Batchflows til oprettelseskørsel
 - Kode til EVS i ændringssystem integreret i Forskud Backend og kaldes direkte (både online og batch)



Klienter/frontend

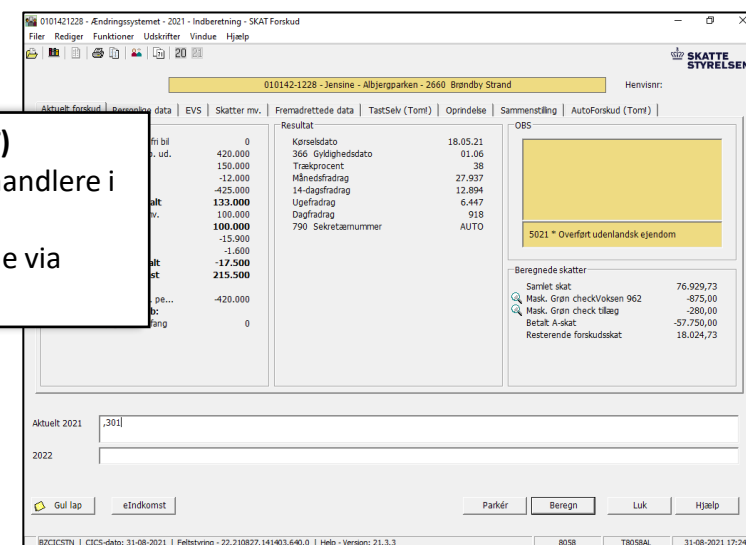
Forskud TastSelv (ASP.NET)

- Klient til brug for borgeren via skat.dk

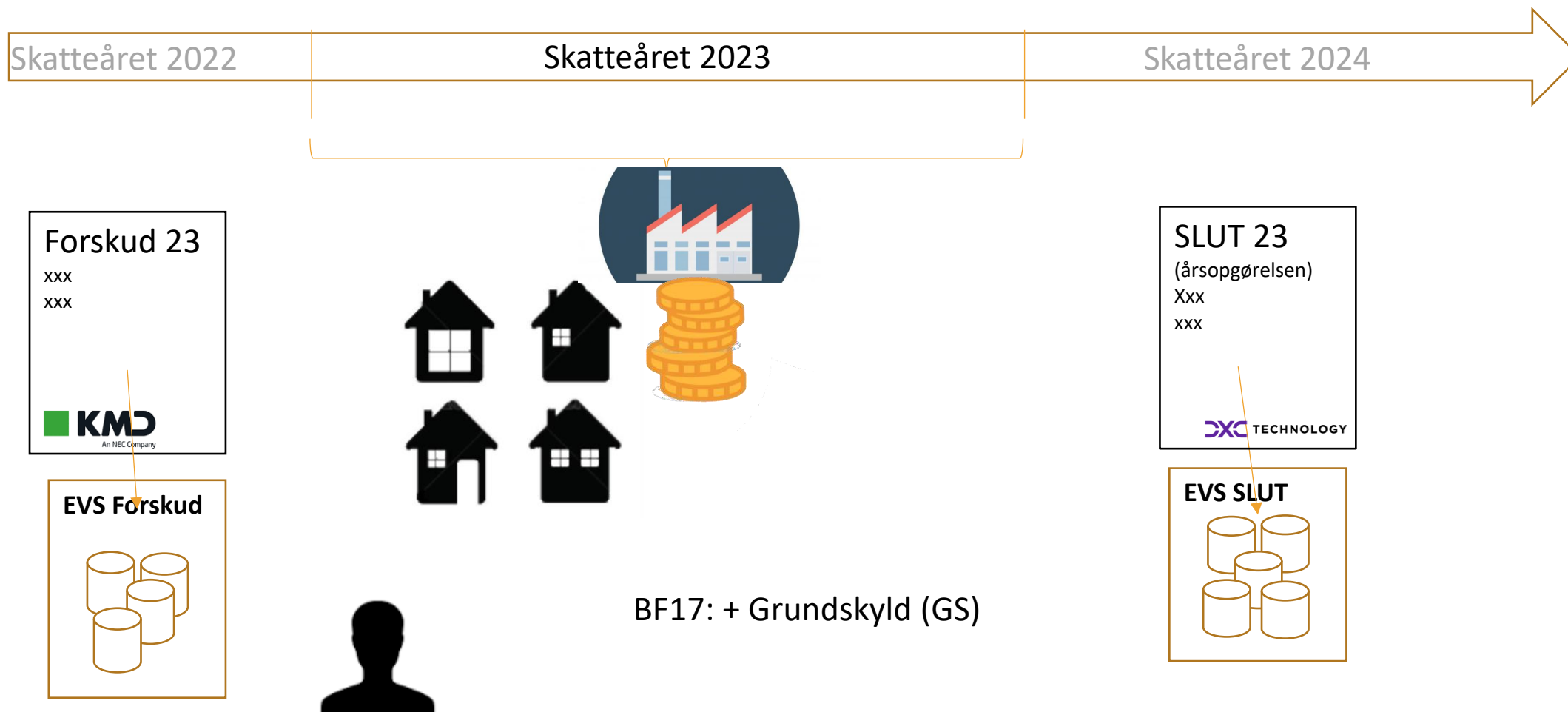


SKAT Forskud (Windows .NET)

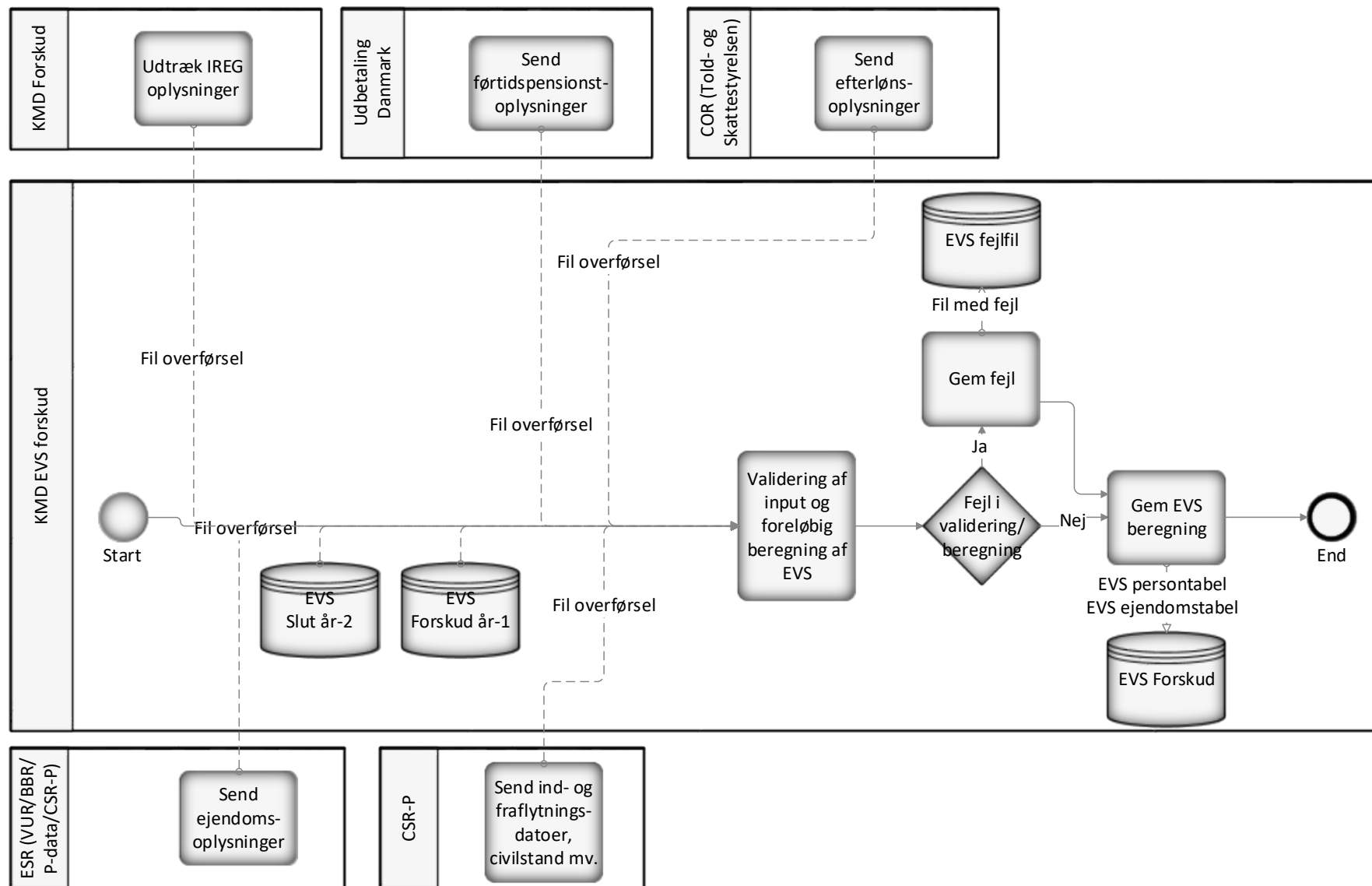
- Klient til brug for sagsbehandlere i skattecentrene
- Udstilles til skattecentrene via Citrix-farm



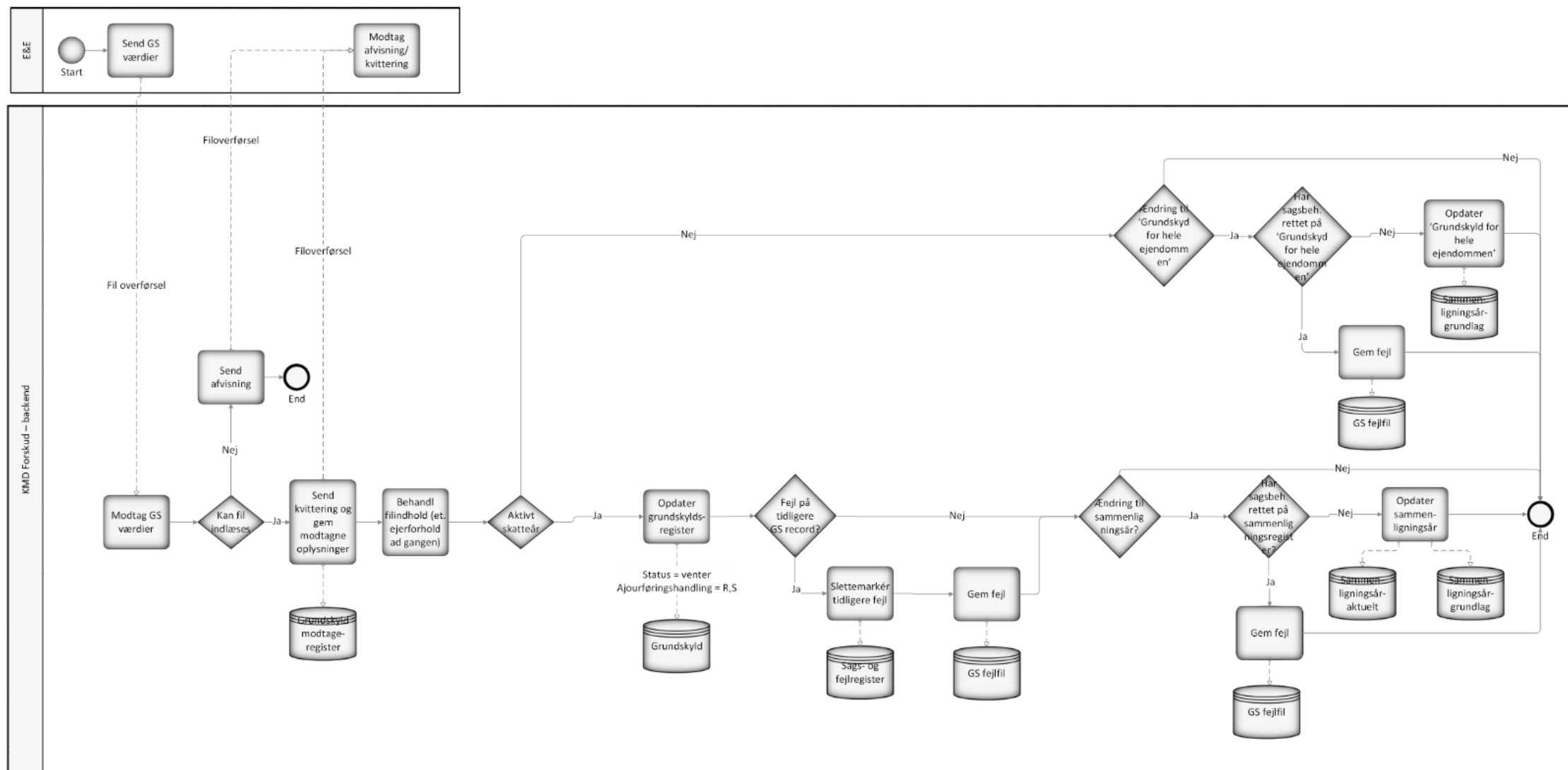
FORSKUDS- OG ÅRSOPGØRELSE OG EVS-SYSTEMERNE (FØR BF17)



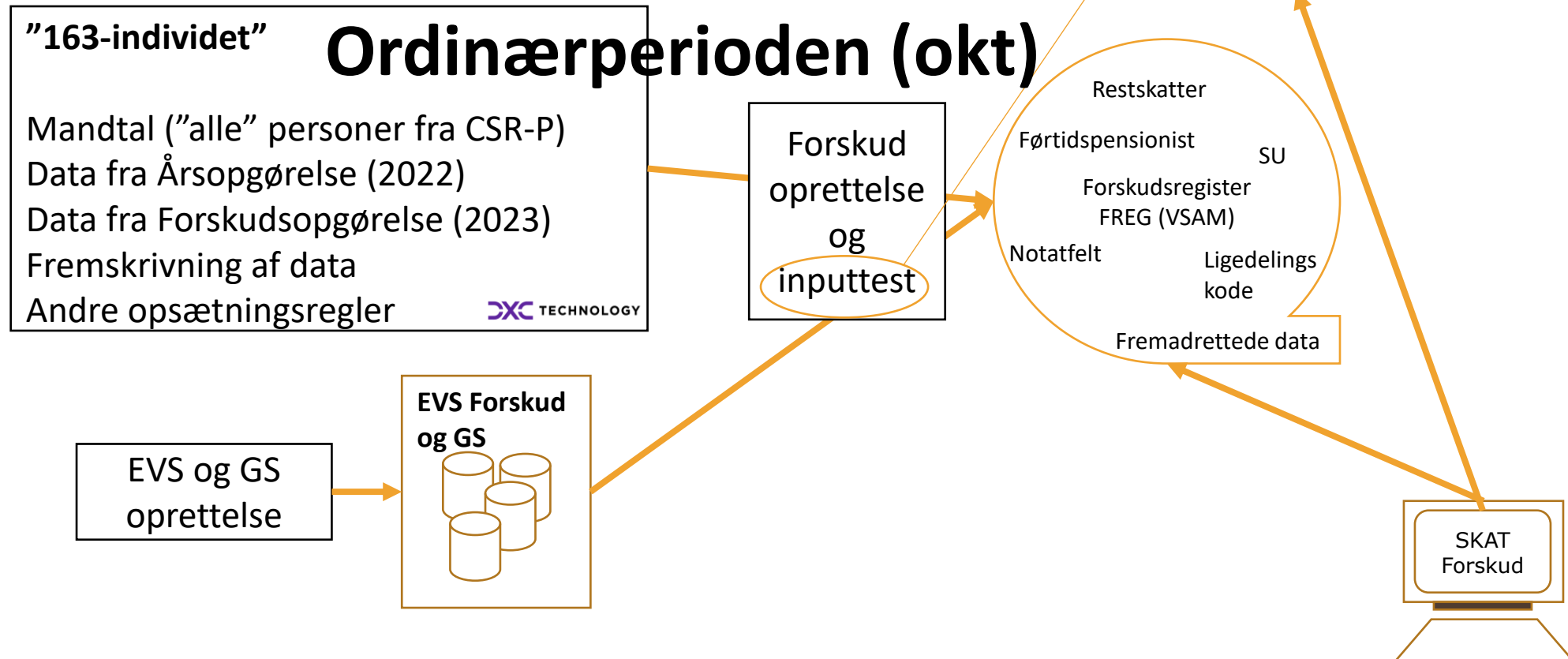
Forskudsåret starter med EVS oprettelse



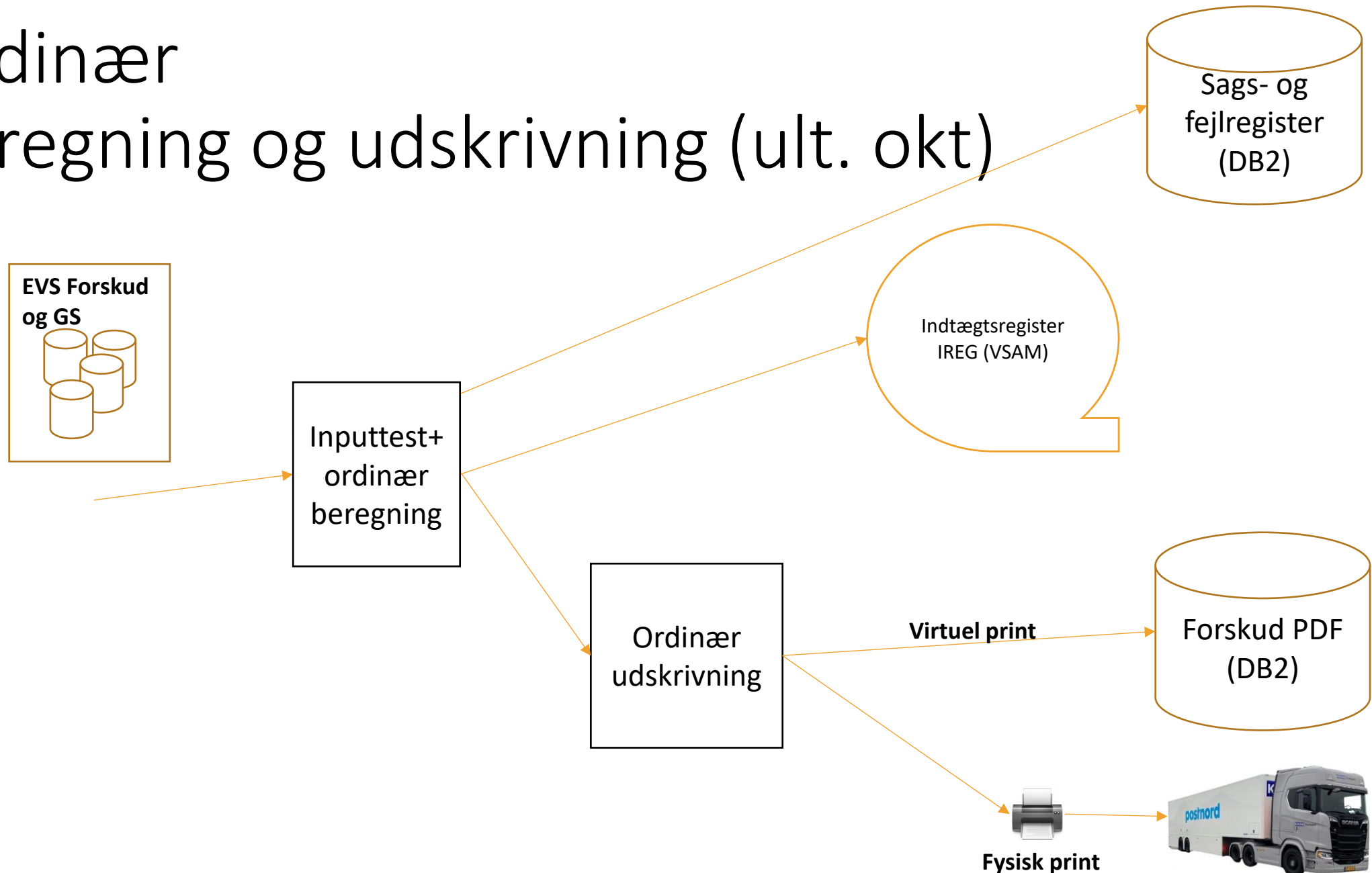
og (fra og med 2024) også en GS oprettelse



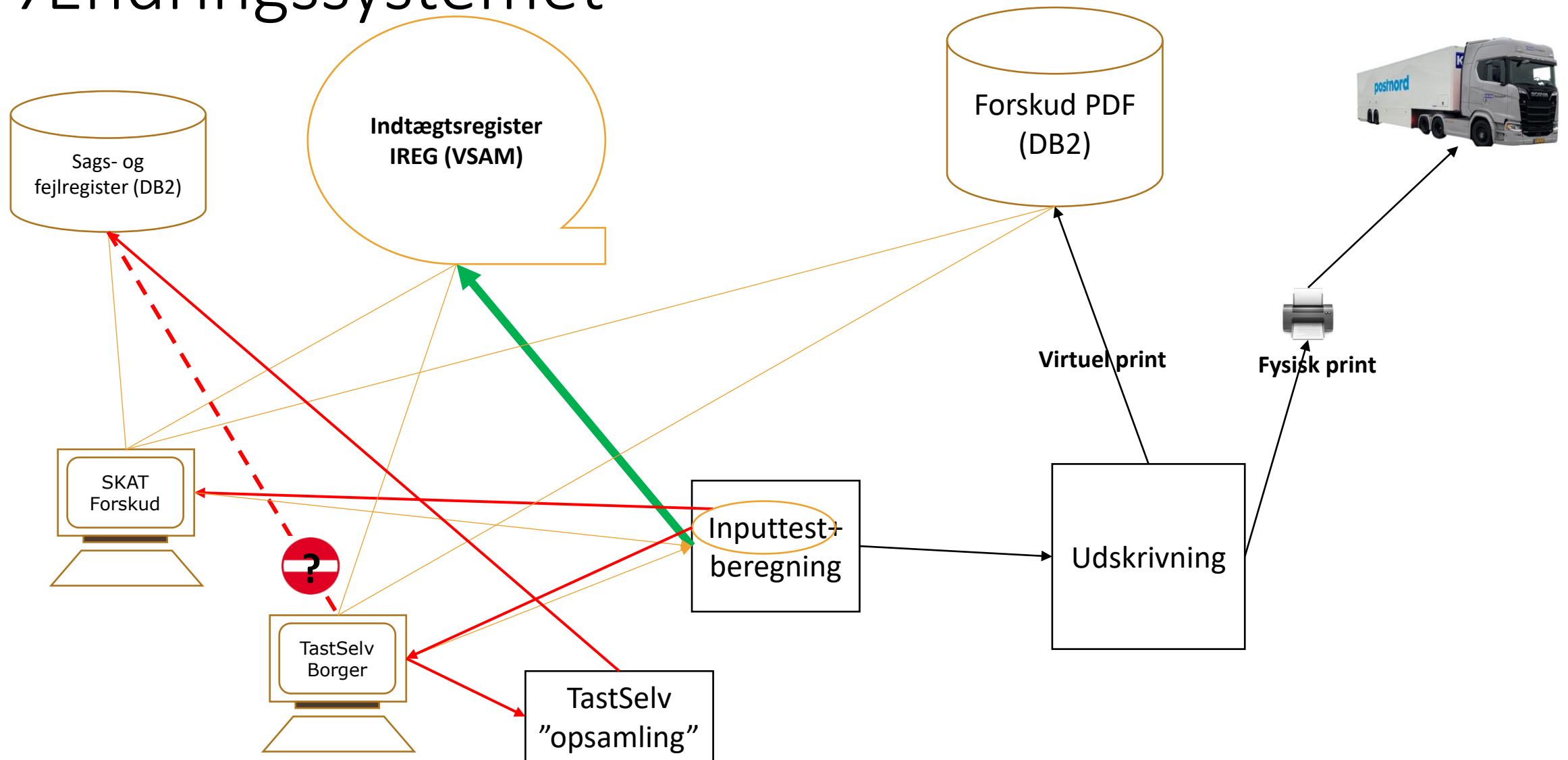
Forskud 2024 oprettelse



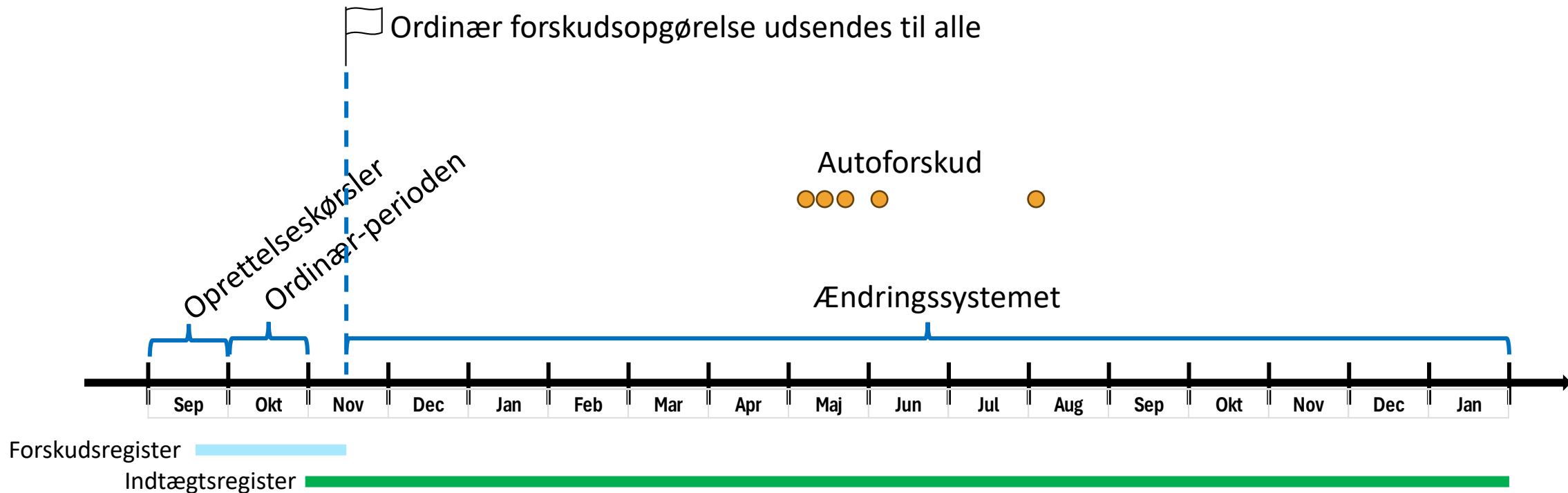
Ordinær beregning og udskrivning (ult. okt)



Ændringssystemet



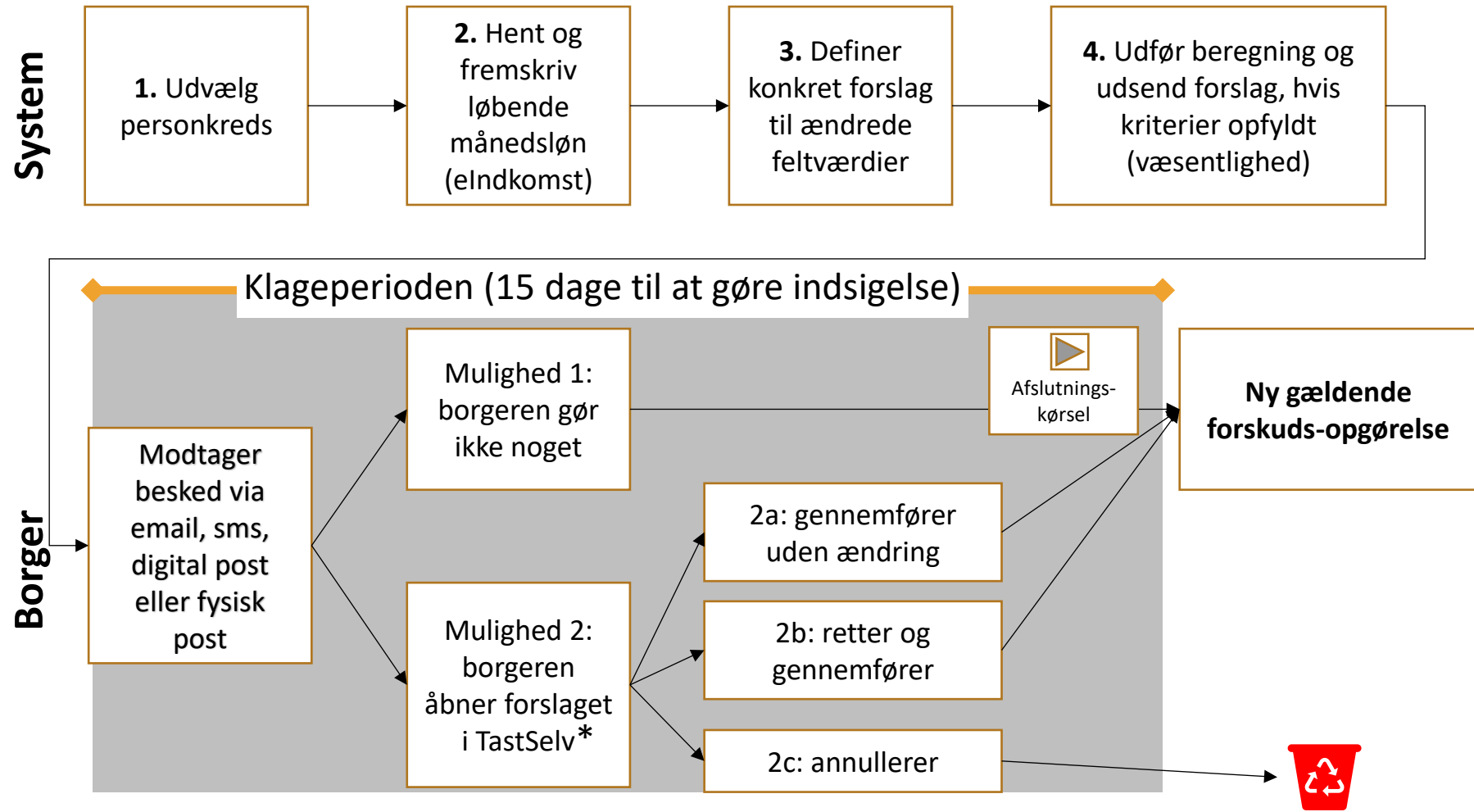
Opsummering af et Forskudsår



Autoforskud (ny forskudsopgørelse midt i året)

- Når Skatteforvaltningen har udsendt den ordinære forskudsopgørelse i november måned, er det borgerens **eget ansvar** at ændre i forskudsopgørelsen, hvis der er sket ændringer.
- Ændringerne kan f.eks. være at man har fået **nyt job**, eller – værre – at man er blevet **arbejdsløs**.
- Hvis man ikke får ændret forskudsopgørelsen, kan det resultere i **overskydende skat** eller **restskat**. Det sidste er hverken borgeren eller Skatteforvaltningen interesserede i.
- Mange borgere er **ikke opmærksomme** på, at ændring af forskudsopgørelsen er ens eget ansvar som borger.
- I 2013 indførte SKAT derfor "Skat i balance" eller **Autoforskud**, som er en proces til at gennemføre ændringer til forskudsopgørelsen i løbet af året ud fra nyere oplysninger, som Skatteforvaltningen kan tilgå.
- Grundlaget for ændringerne er typisk en **nyere årsopgørelse** eller oplysninger fra **elndkomst**, der tyder på, at borgerens indkomstmønster har ændret sig.
- Ifølge Kildeskatteloven skal skatteforvaltningen **varsle** borgeren, når man påtænker at ændre vedkommendes forskudsopgørelse, og så kan man først **gennemføre** ændringen, hvis borgeren **ikke har gjort indsigelser** inden for en periode på 15 dage.
- Hvordan integrerer man sådan en proces i forskudssystemet?

Autoforskud



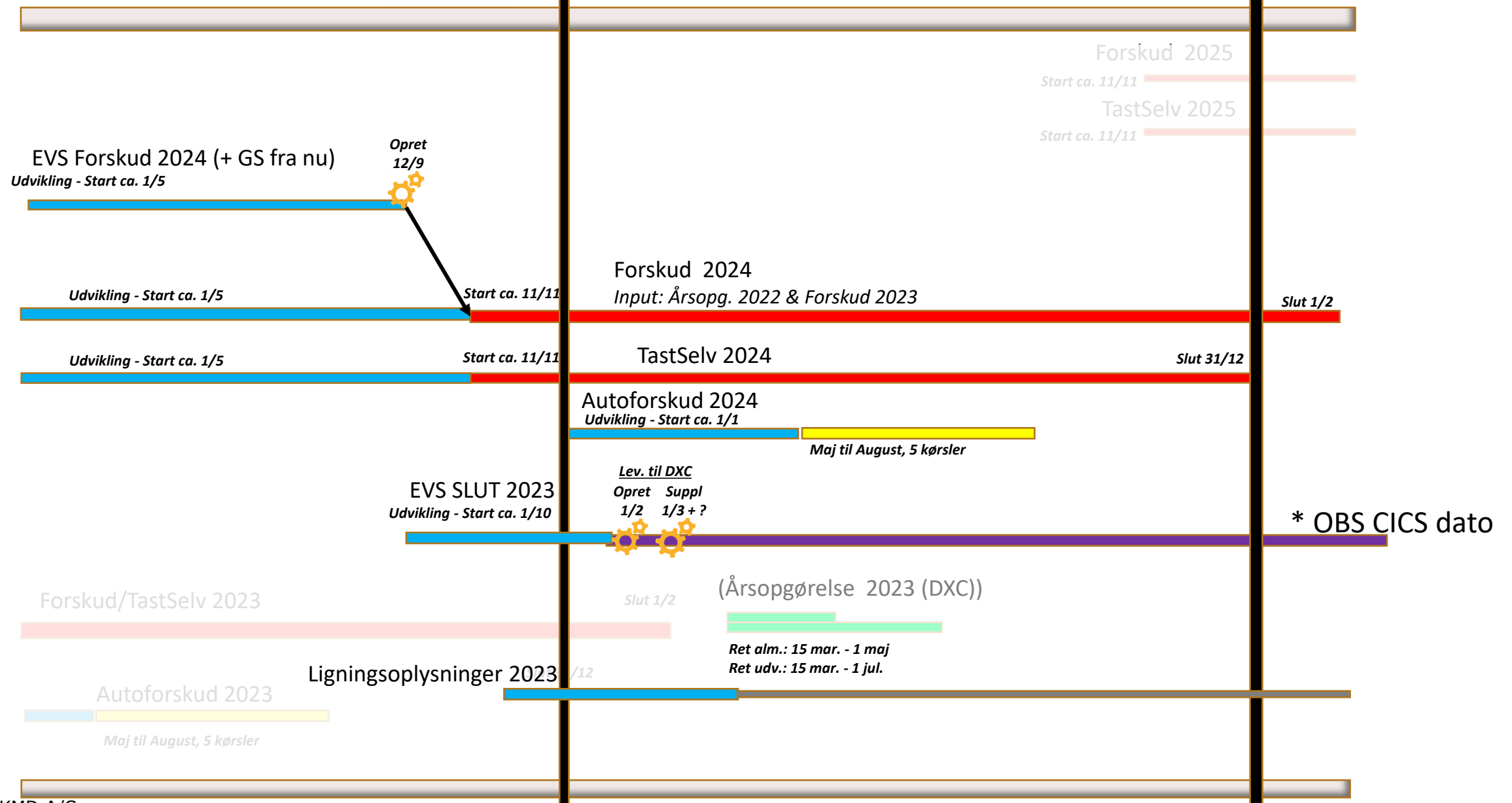
*) Når borgeren har modtaget et forslag, er det ikke muligt at gennemføre TastSelv-ændringer uden at tage stilling til forslaget.

Årshjul projekt

2023

2024

2025



Ejendomsskatter - overblik

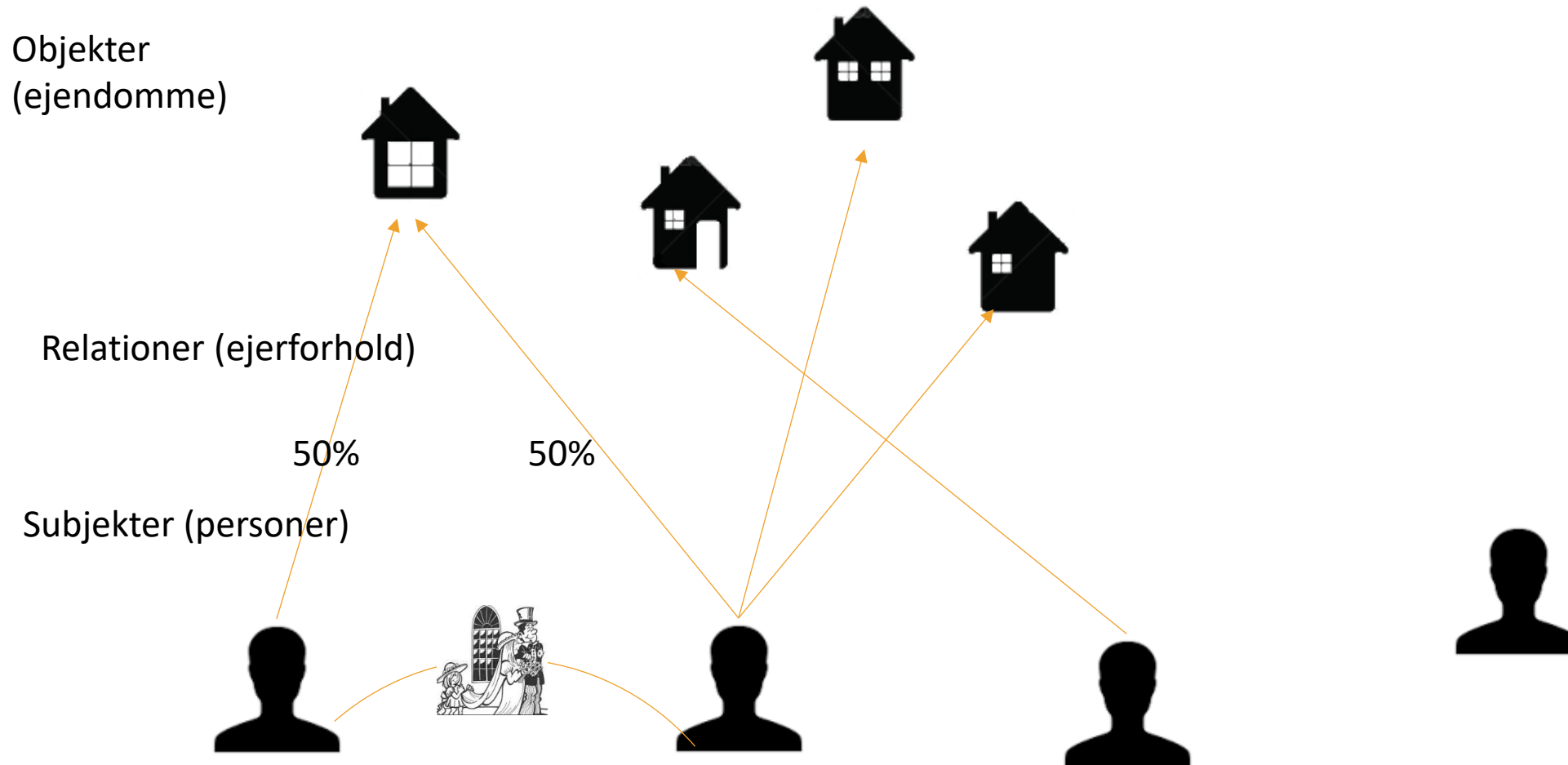
EVS = EjendomsVærdiSkat

- “Lejeværdi af egen bolig” (statsskatteloven 1922)
- Nu: en form for formueskat
- I dag den eneste ejendomsskat i skattesystemet
- Særligt i 2024: 2 x EVS-beregning aht rabat.

GS = Grundskyld

- Den anden type ejendomsskat er grundskyld, hvor der betales for grundens værdi. Den opkrævedes til og med 2023 af kommunerne, men med gennemførelsen af BF17 ændredes det til, at GS opkræves af staten og lægges ind i skattesystemet på linje med EVS.

Skattesubjekter og skatteobjekter



Subjekter, objekter, relationer i EVS og GS

Nedlagt i tabeller

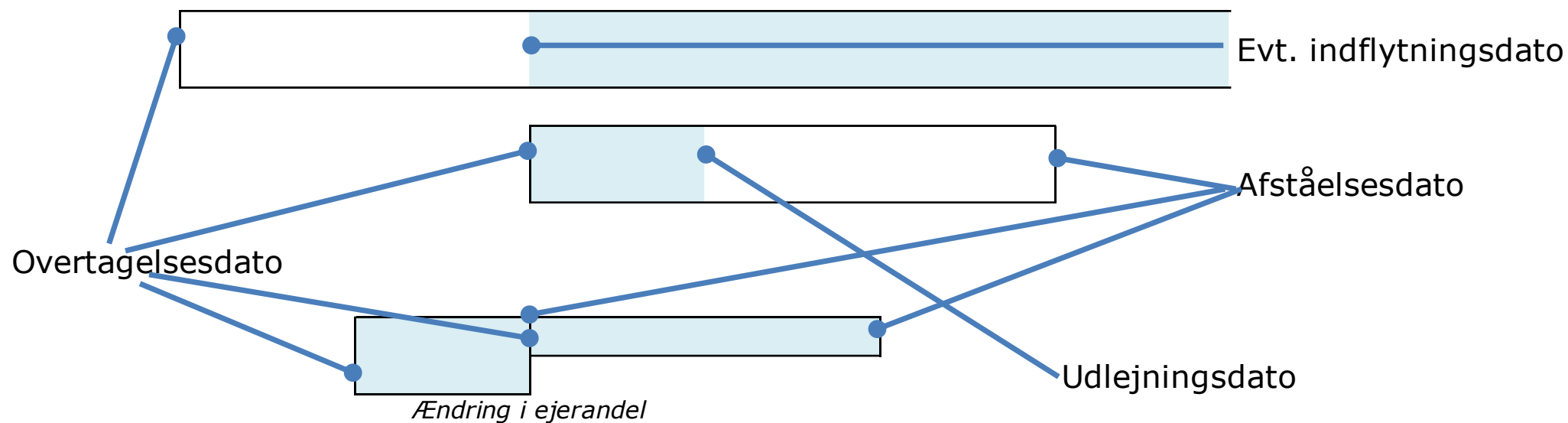
Persontabel oprettes i Forskud senere (ingen RI)

Personer				
CPR	Henv	Alder	Skpl.omf.	xxx
090362xx	170267yy	55	0	xxx
170267yy	090362xx	49	0	zzz
xx		31	1	dd
yy	ss	81	3	eee
zz		19	0	rer
ææ	tt	22	0	wrew

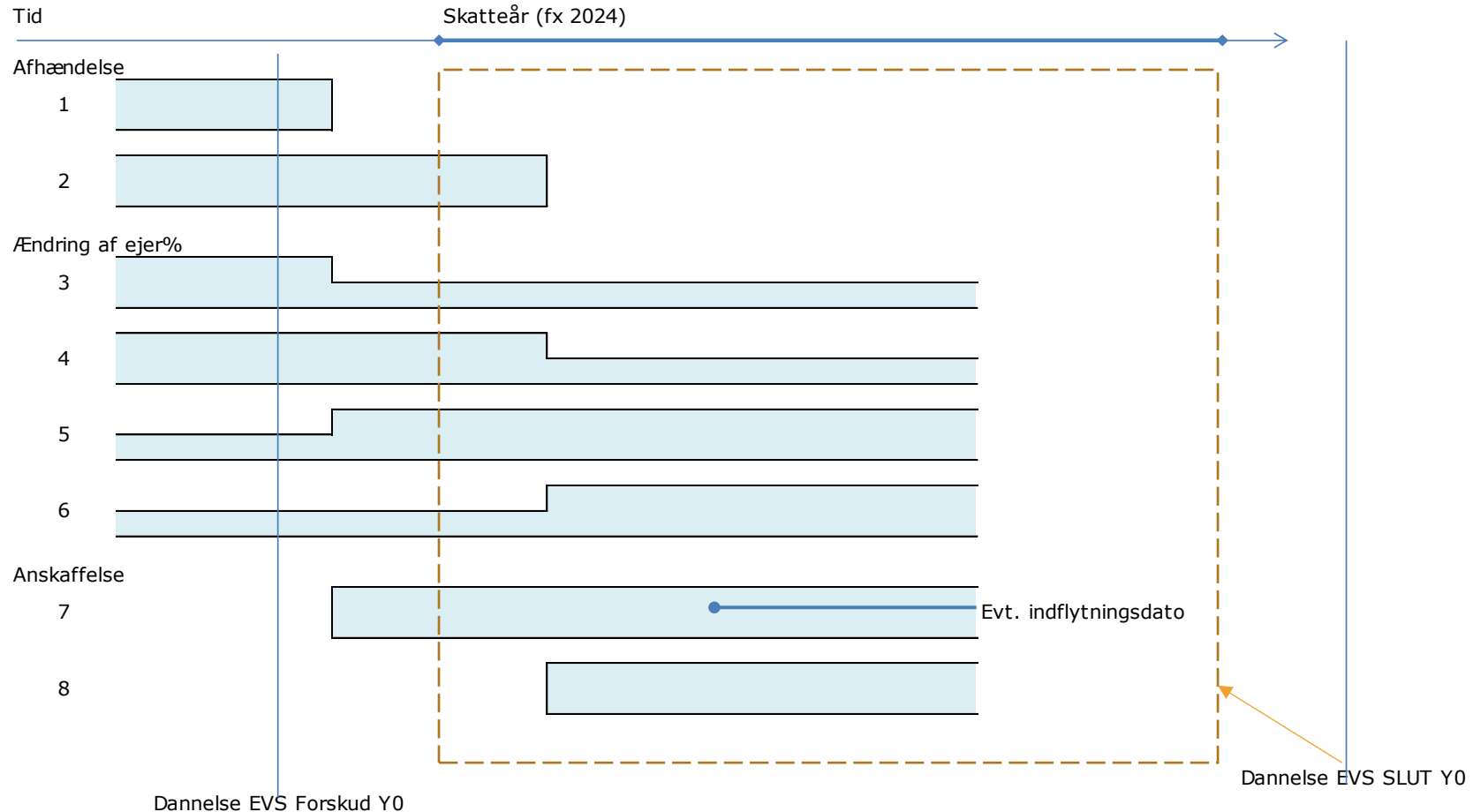
Ejendomme					
Indk.år	Kommune	Ejd	Beliggenhed	Ejendoms	eee
2011	484	123456	Søgade 23,	1	kkkk
2016	322	1132xx	Strandbouleva	3	egew
2016	211	324yyy	Store Nørgård	7	qwrwg
2013	fff	3231ff	81	1	twewe
2016	ttt	2314qq	19	1	yreutri
2015	yyz	4645ee	22	1	yyti

Ejerforhold										
CPR	Indk.år	Kommune	Ejd	Ejerandel	Ovt.dato	Afst.dato	Indfl. Dat	Persontyp	Nedsl. Pn	Etc
090362xx	2016	484	123456	100%	20040215		20040215	3	J	
170267yy	2016	322	1132xx	100%	19990101	20160831	19990101	3	J	
xx	2016	211	324yyy	50%	20110201			1	N	xx
yy	2016	fff	3231ff	25%	20160701		20160701	1	N	
zz	2016	999	2314qq	100%	20100801		20100801	3	J	
ææ	2016	yyz	4645ee	100%	20120101		20120101	1	J	

Tidsdimensionen i ejerforholdet



Tidsdimensionen 2 (Forskud vs SLUT)



Persontyper, pensionistnedslag og “arvet” pensioniststatus

- Personer, der har nået folkepensionsalder år, får et nedslag i den beregnede ejendomsværdiskat på kr. 6.000 for helårsboliger eller til maksimalt kr. 2.000 for fritidshuse (sommerhuse).
- Nedslaget afhænger af indkomsten og nedsættes med 5 procent af et indkomstgrundlag over 206.600 kr. for enlige og 317.800 kr. for gifte pensionister
- For **ægtepar** gives pensionistnedslaget fra og med det indkomstår, hvor den ældste af ægtefællerne opfylder aldersbetingelsen.
- **Efterlevende ægtefælle** til en afdød pensionist har også ret til pensionistnedslaget, hvis denne bliver boende i den ejendom, den afdøde og efterlevende boede sammen i, og ægtefællerne ikke var separerede ved dødsfaldet.
- Nyt i BF17: ret til rabat, der også overføres mellem ægtefæller.

Helårs- eller sommerhus

- Der er højere pensionistnedslag for helårsbolig end for sommerhuse, men i nogle tilfælde kan man få lov at bo hele året i sommerhus og i den forbindelse få det høje pensionistnedslag.
- Det gælder, hvis et af disse krav er opfyldt :
 - Personen har ejet sit sommerhus i 1 år (har tidligere været 8 år) og er pensionist.
 - Personen har fået dispensation af kommunen, hvor sommerhuset ligger i.
- Hvis ovennævnte regel er opfyldt, bliver sommerhuset betragtet som en helårsbolig, og der gives det høje pensionistnedslag på 6.000 kr.
- En eventuel ægtefælle, samlever eller nært beslægtet må godt bo i sommerhuset sammen med vedkommende, som er pensionist

Stigningsbegrænsning – udgået i de nye skatteregler efter BF17

- Der er en grænse for, hvor meget ejendomsværdiskatten kan stige fra år til år. Stigningsbegrænsningen kan være aktuel, hvis der fx i et år har foretaget en ombygning og efterfølgende skal beskattes med et højere grundlag end i året før.
- Den beregnede ejendomsværdiskat kan maksimalt stige med 2.400 kr. i forhold til ejendomsværdiskatten for det foregående år. Dog kan ejendomsværdiskatten altid stige med 20 procent fra år til år.
- Samt en længere liste af yderligere regler...

Ejerboligfordeling og 2-familieshuse

- I en 2-familiesejendom, der bebos af flere ejere, er det ikke den samlede ejendomsvurdering for hele ejendommen, der danner grundlag for den ejendomsværdiskat, hver ejer skal betale.
- Det er i stedet den ejerboligværdi, der er anført for den enkelte lejlighed, der skal betales ejendomsværdiskat af.
- Ejendomsværdiskatten for den enkelte ejer beregnes altså uafhængigt af den fulde ejendomsværdi af ejendommen.

Skattestop – udgået i de nye skatteregler efter BF17

- Loven om skattestop har medført, at der skal ske et valg mellem den laveste af tre forskellige vurderinger (2001+5 %, 2002 og aktuelt skatteår/eller nyeste vurdering), inkl. omvurderinger. Det er den valgte vurdering som ligger til grundlag for beregningen af EVS.
- Oplysningerne hentes fra ESR, og i tilfælde af at oplysningen ikke findes i ESR (kun udenlandske ejendomme), hentes informationen i EVS SLUT (seneste år).

Hvad er Boligforliget 2017 (BF17)?

Regeringen har sammen med Dansk Folkeparti, Socialdemokraterne og Radikale Venstre indgået en aftale om en ny boligbeskatning kaldet 'Tryghed om boligbeskatningen' (boligforliget 2017) den 2. maj 2017. Herunder fremgår udvalgte elementer i forliget.

Staten overtager beregning og opkrævning af grundskyld

- E&E overdrages til SKM til beregning af grundskylden.

Automatiske indefrysning af stigende ejendomsskatter

- Stiger ejendomsskatten, kan stigningen indefrysnes og det indefrosne beløb skal først tilbagebetales ved salg af ejendommen.

Midlertidig indefrysningsordning

- Grundskyldstigninger indefrysnes fra 2018 og afregnes først, når man sælger sin bolig.



Forskudsopgørelsen



Årsopgørelsen



Beregning af ejendoms-
vurdering og grundskyld



Tilbagebetalingsordning

- Ejere som har betalt skat af for høj vurdering i perioden 2011 til BF17 træder i kræft, godtgøres for differencen set ift. de nye ejendomsvurderinger

Forsigtighedsprincippet

- Beskatningsgrundlaget for ejendomsskatter fastsættes 20 % lavere end ejendoms- og grundvurderingerne

Permanent skatterabat for ejendomsejere

- Særlig skatterabat for nuværende ejendomsejere, der skal betale mere i ejendomsskat efter de nye vurderinger og regler end de skulle have gjort efter nuværende regelsæt.

Moderniseret stigningsbegrænsningsregel

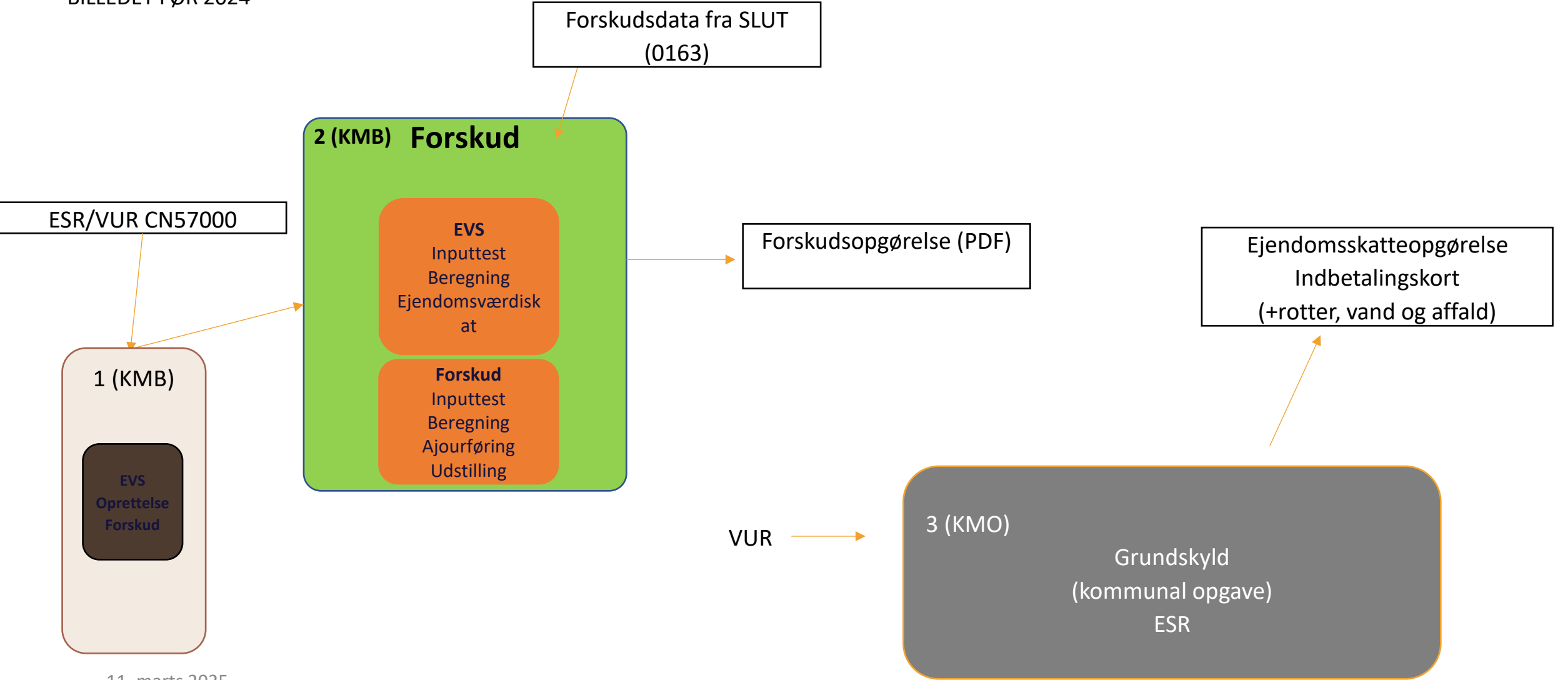
- For erhvervsejendomme, herunder lejeboliger, udløses en skatterabat, hvis grundskylden med de nye regler overstiger grundskylden efter gældende regler. Skatterabatten afvikles gradvist.

BF17 overordnede ændringer til EVS

- Udgået:
 - Stigningsbegrænsning
 - Skattestop
- Nyheder:
 - Nye vurderinger
 - Forsigtighedsprincip (beskatningsgrundlag 80 %)
 - Grundskyld i forskud/slut (før 2024: kun EVS)
 - Rabat (fra Forskud 2026 tværgående beregnet på EVS og grundskyld) som overgangsordning
 - Indefrysning (tværgående fra 2026)

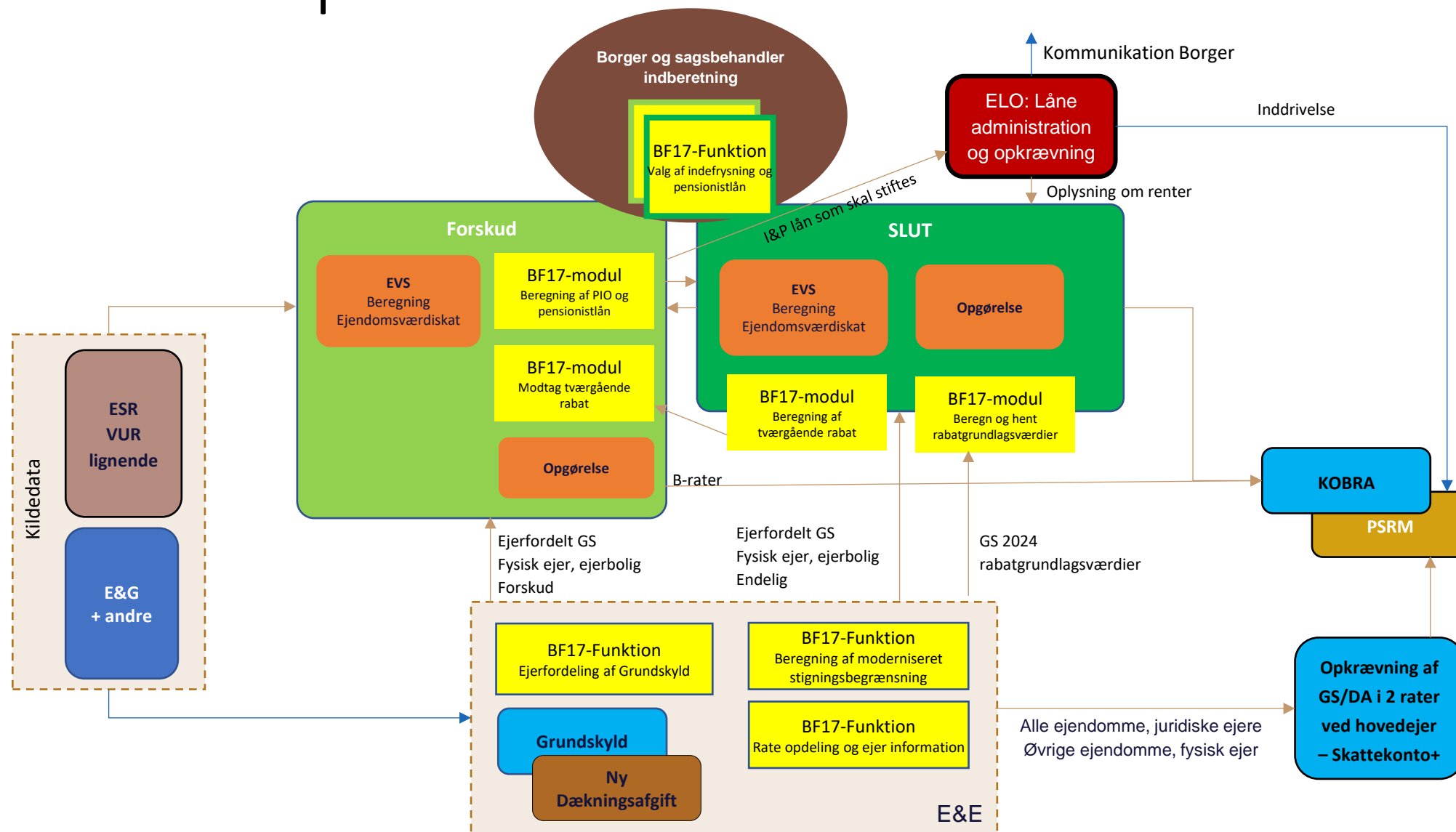
Forskud og EVS (og grundskyld) før BF17

BILLEDET FØR 2024

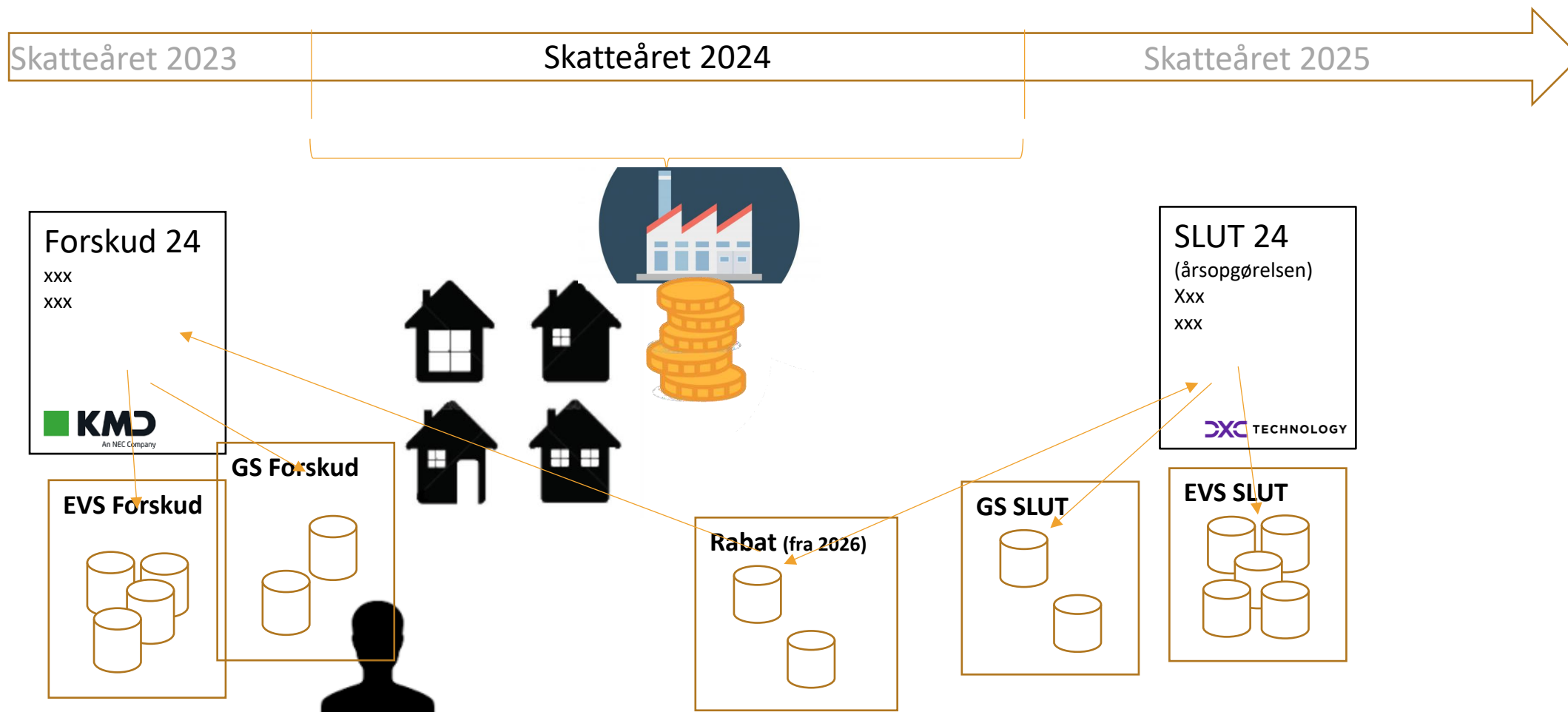


11. marts 2025

”Konceptuel mål model” for BF17



FORSKUDS- OG ÅRSOPGØRELSE OG EJENDOMSSKATTER FRA 2024



Før trin 1 (til og med Forskud 2023)

Legend:
Grå: eksisterende
Lyseblå: ændret
Blå: ny

FORSKUD

EVS beregning

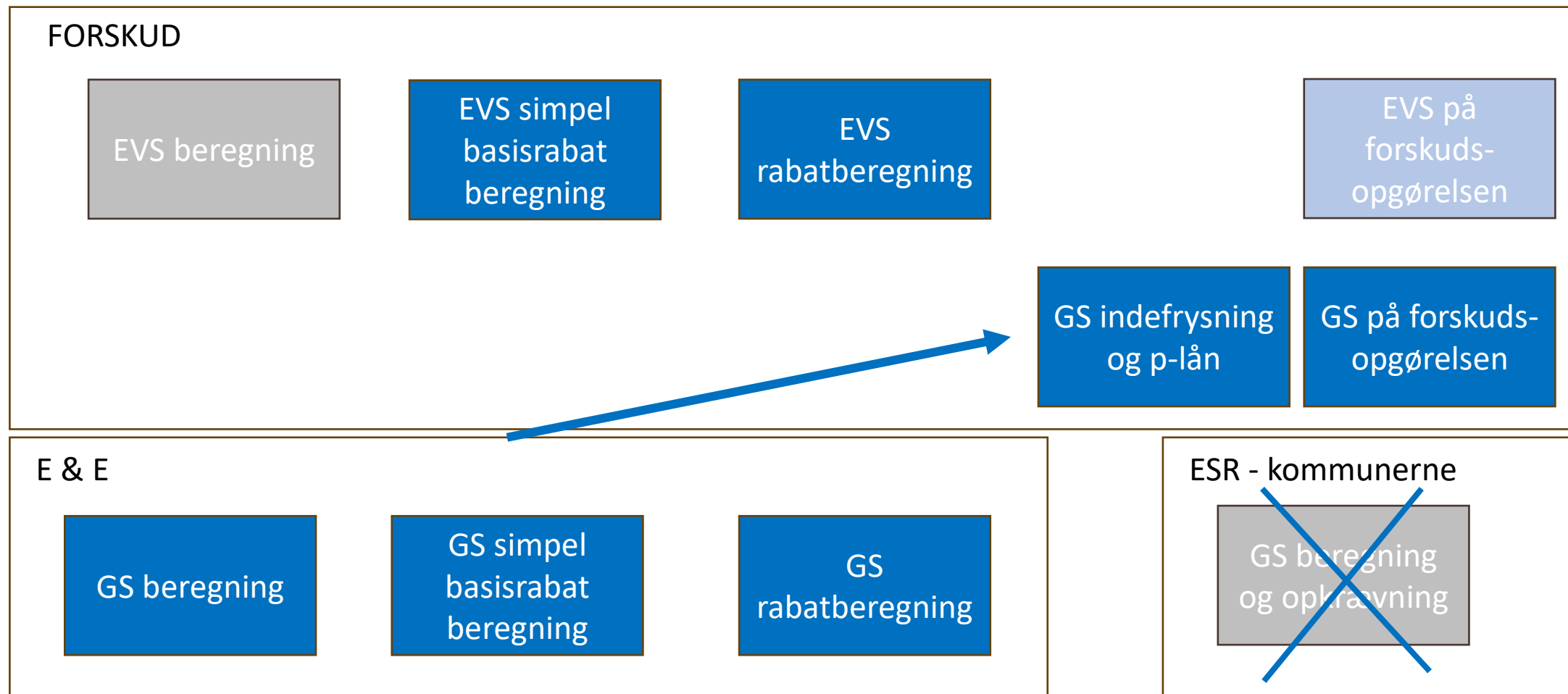
EVS på
forskuds-
opgørelsen

ESR - kommunerne

GS beregning
og opkrævning

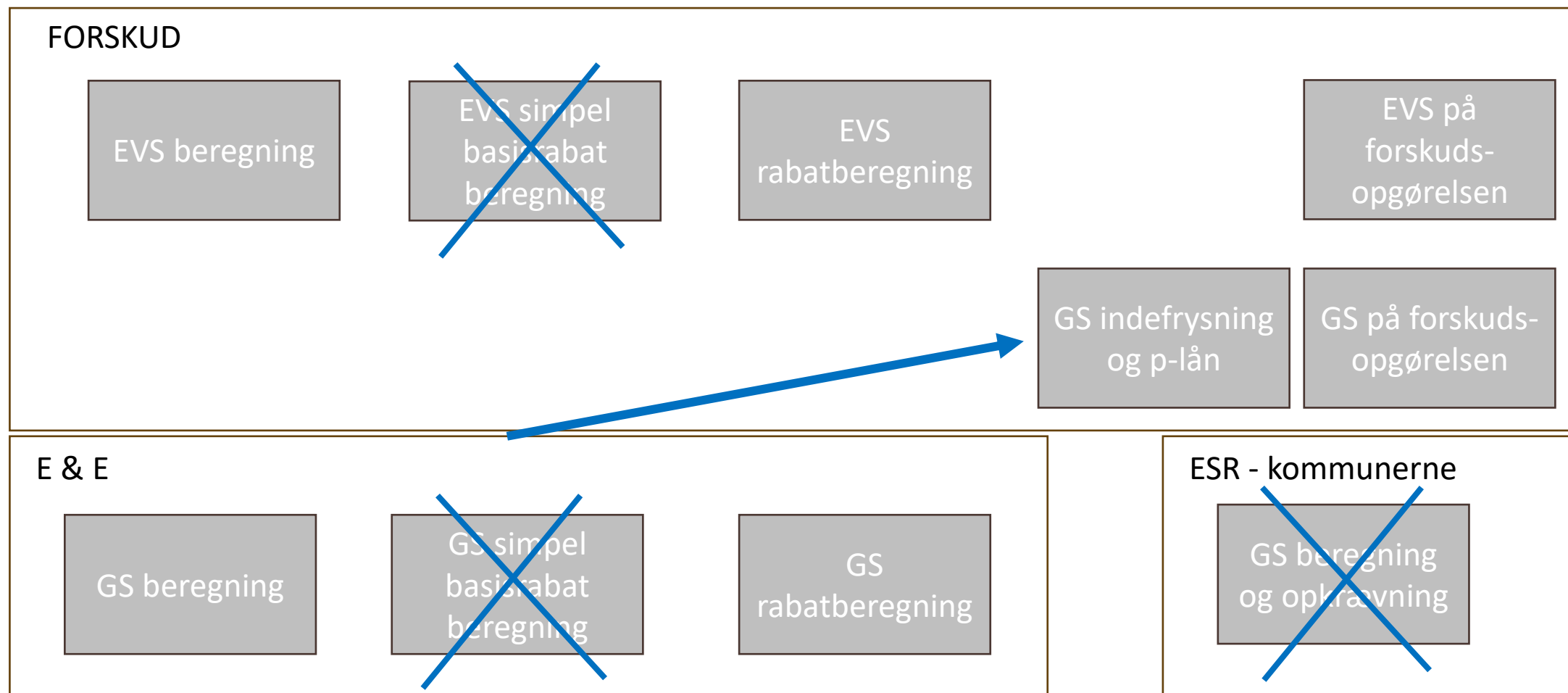
Trin 1 - forskud 2024

Legend:
Grå: eksisterende
Lyseblå: ændret
Blå: ny



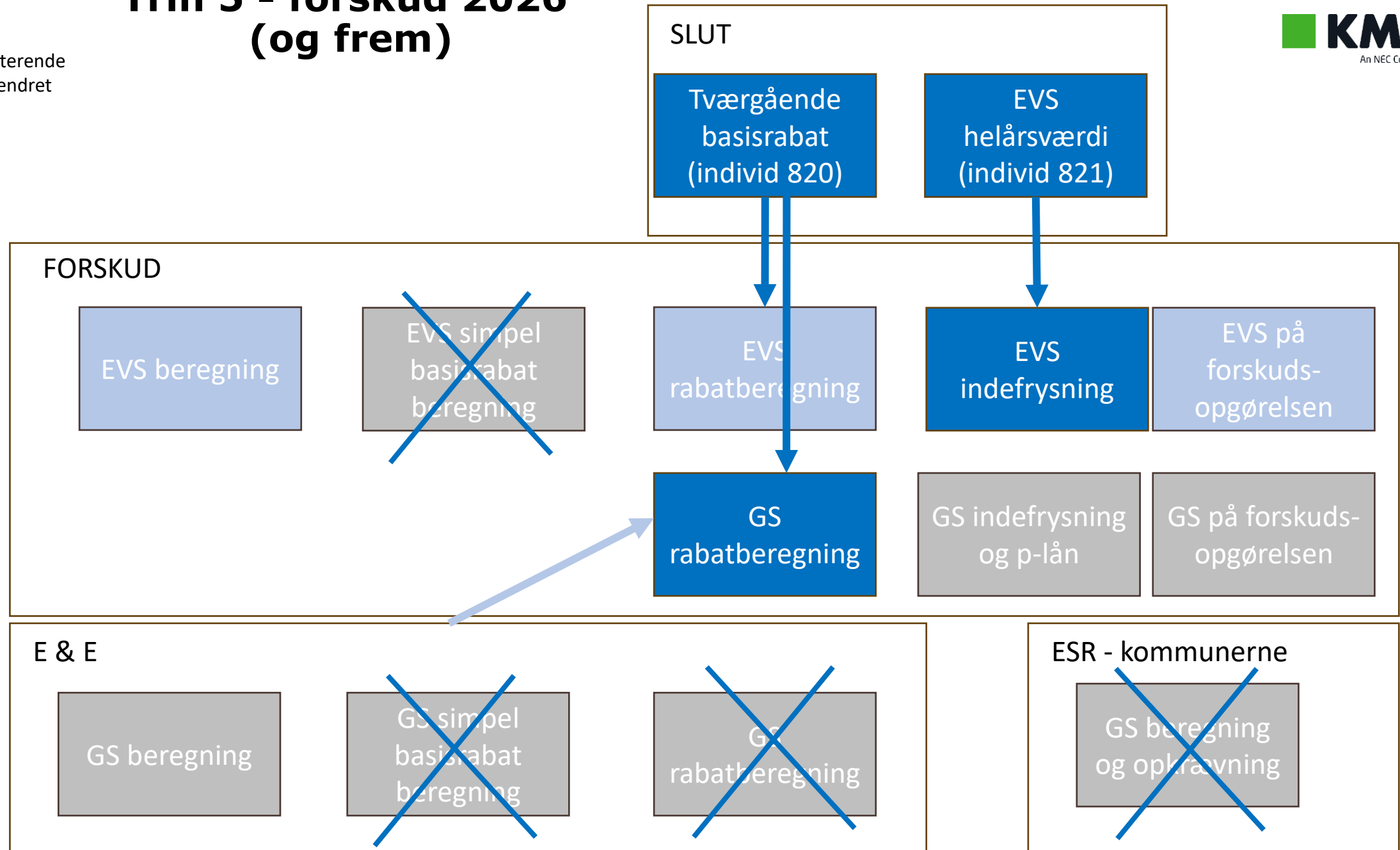
Trin 3 - forskud 2025

Legend:
Grå: eksisterende
Lyseblå: ændret
Blå: ny



Trin 5 - forskud 2026 (og frem)

Legend:
Grå: eksisterende
Lyseblå: ændret
Blå: ny



Oversigt over alle implementeringstrin

Trin 1-6

Trin 1 Forskud 2024	Trin 2 Overførelse af MIO-lån og GS/DA rater 2024	Trin 3 Forskud 2025	Trin 4 Låneoprettelse fra Forskud 2024 og SLUT 2024	Trin 5 Forskud 2026	Trin 6 Låneoprettelse fra Forskud 2025 og SLUT 2025
<p>Forskud</p> <ul style="list-style-type: none">• Ændret EVS• Sempel EVS-rabat• GS indefrysning• P-lån beregning• Opgørelse <p>Kobra</p> <ul style="list-style-type: none">• Opkrævning af GS fra Forskud <p>E&E</p> <ul style="list-style-type: none">• GS til Forskud• Sempel GS rabat til Forskud <p>Forskud/ESR</p> <ul style="list-style-type: none">• Opbygning af sammenligningsårs-register	<p>Skattekontoen</p> <ul style="list-style-type: none">• Opkrævning af øvrige ejendomme og ejendomme med ejere uden CPR/CVR <p>E&E</p> <ul style="list-style-type: none">• DA• MSB• Rateopdeling• Info til ejere <p>Låneadministration</p> <ul style="list-style-type: none">• Låne-admin• Kommunikation til borger• 3. partsindberetninger <p>Låneadministration/ESR</p> <ul style="list-style-type: none">• Overførelse af eksisterende MIO- og P-lån	<p>Forskud</p> <ul style="list-style-type: none">• EVS indefrysning• Opgørelse• (Genberegning af simpel rabat)?	<p>Forskud</p> <ul style="list-style-type: none">• Låneoprettelse (GS I+P lån) til Lånemodul <p>SLUT</p> <ul style="list-style-type: none">• Ændret EVS• Tværgående rabat• Opgørelse <p>E&E</p> <ul style="list-style-type: none">• GS-rabatgrundlagsværdier til SLUT• Fjerne simpel GS rabat	<p>Forskud</p> <ul style="list-style-type: none">• Fjerne simpel EVS rabat• Hente rabat fra SLUT• Opgørelse	<p>Forskud</p> <ul style="list-style-type: none">• Låneoprettelsen udvidelse med EVS I-lån <p>SLUT</p> <ul style="list-style-type: none">• Opgørelse