Forskudsopgørelse

Målet er at du ved din årsopgørelse har 0kr i dit skatteforhold, og det kan du gøre ved at have styr på din forskudsopgørelse.

# Forskel mellem forskudsopgørelse og årsopgørelse

Forskudsopgørelsen er i november og er ligesom et budget. Det er her du ser frem i fremtiden og budgeterer i hvor meget du kommer til at tjene osv. Gælder **kommende** år. Den kan justeres hele året og det kan anbefales at gøre – altså hver gang man nyt job, stiger/falder i løn, køber bolig, nye lejeindtægt, bliver medlem af ny A-kasse, får dagpenge, starter virksomhed, får længere transport til job osv. Så bør man ændre det i forskudsopgørelsen.

Årsopgørelsen er i marts og er et regnskab, altså man kigger tilbage. Gælder **sidste** år. Kun afviklet en gang om året.

# Tjek forskudsopgørelse inde på SKATs hjemmeside

De hjælper ret meget efterhånden.

Meget handy til hvis du har en virksomhed fx.

# Hvad har Daniel ændret i sin forskudsopgørelse

1. Løndindtægt (felt 201)
2. Lejeindtægt (felt 218)
   1. Han har et hus med lejere, men ingen har købt det endnu. Men han regner med nogen gør det snart, så han ikke er husejer længe endnu, og derfr har sat sin lejeindtægt ned.
3. Renteudgift (felt 483)
   1. Han har pt. Et lån på over 3.000.000kr for det hus han ejer, men han satser på at huset bliver solgt snart, og bliver forhåbentlig fuldstændig gældfri. Og så har han ikke fradrag på nogle renteudgifter. Derfor har han sat dette felt til 0kr, fordi han ikke regner med at have gæld til næste år.

# Taxhelper

De kan hjælpe med alle disse ting, og de tager kun penge, hvis du skal have noget tilbage fra SKAT.

De har også bloks om fradrag med artikler som er ret gode.

Hvis man har renteudgifter er det meget vigtigt at indberette det i forskudsopgørelsen. Hvis ens rentefradrag fx automatisk er sat 10.000kr for højt, så kan du ende med at betale en restskat på 2.500kr.

**Hvis månedslønnen er under 31.900kr** skal man sætte forventede indkomst for lavt. Dette skyldes bekræftelsesfradrag (kommer automatisk) sættes for lavt, og du dermed betaler for lidt i skat i løbet af året.

Alle, der har am-bidragspligtig løn eller overskud af virksomhed, får automatisk et beskæftigelsesfradrag og et jobfradrag:

* Beskæftigelsesfradraget er 10,6% og kan højst være 40.600kr i 2021
* Jobfradraget er på 4,5% af indkomsten over 200.300kr og kan højst være 2.600kr i 2021

**Hvis månedsløn derimod er over 49.300kr** skal man sætte ens forventede indkomst lidt for højt. Det skylder at du betaler topskat, og SKATs estimerede trækprocent dermed er lavere ende den skat, du betaler.

Topskat er på 15% og bundgrænsen efter AM-bidrag er fratrukket er 544.800 kr i 2021.

Så sæt forventede indkomst højere, sådan at du ikke kommer til at betale for lidt i skat og får en regning ved årsopgørelsen.

**I mellem 31.900kr og 49.300kr** prøver du bare at ramme præcist med dine indtægter.

Herinde på deres hjemmeside kan du også læse om alle mulige forskellige fradrag!

# Bonustip

Hvis man har tjent over 531.000kr i 2020 og derved skal betale topskat, kan du fx indbetale lidt mere på din ratepension. Du kan have din ratepension privat inde på Nordnet, eller lave en større indbetaling via din arbejdsgiver. På ratepension er der fuldt fradrag på indbetaling, på maks 57.200kr indbetaling. Så man kan tage nogle af de penge man alligevel skal betale topskat af, og istedet investere dem i ratepension. I ratepension betaler du også kun 15,3% i PAL-skat, så man kan nemt booste sin pension således. Derudover, kan du undgå negativ renter ved bare at have pengene stående i banken, hvor du fx har 250.000kr bare liggende i en bankkonto.

Så opsummeret ved ratepension:

* Undgå topskat
* Lavere afkastskat
* Få mere ud i pension
* Undgå negativ rente

Forskudsopgørelse af aktier

Siden 2010 har det været krav for børshandlere og pengeinstituter at indberette aktie formue til SKAT, men de gør det først til årsopgørelsen. (Nb. Udenlandske mæglere indberetter ikke til SKAT!)

Dvs du behøver ikke indberette noget selv, men hvis du vil undgå at betale de pt 1,8% i renter af restskat (hvor der er i øvrigt ikke er fradrag med i), skal du sørge for at lave en frivillig indbetaling inden året er omme, eller selv indberette i forskudsopgørelse hvor meget man har tjent/tabt i aktieindkomst og udbytte. (Man kan godt indbetale en tilfældig sum penge hvis man ikke kender sin aktieindkomst, men det anbefales ikke.)

Så man indberetter SKAT i løbet af året i stedet for først til årsopgørelsen, hvor man så vil betale lidt ekstra i rente.

Gevindst og tab opgøres efter gennemsnitsmetoden (<https://skat.dk/skat.aspx?oid=2244476>)

Gevinst og tab modregnes hinanden, så det er altid summen, der afgører din beskatning. Der skelnes dog mellem regulerende (børsnoterede aktier, fx Nasdaq OMX Copenhagen A/S) og ikke-regulerende markeder (unoterede aktier, fx Nasdaq First North København, Dansk OTC, First North). Dvs en gevinst på den ene side kan ikke modregnes et tab på den anden side – SKAT betales hver for sig der.

Derfor også en god idé at udnytte urealiserede tab for at komme under progressionsgrænsen på 56.500kr (2021).

Eksempel:

* Gevinst: 70.000kr
* 42% i skat over 56.500kr
* Urealiseret tab: 20.000kr
* Ved at realisere tab sparer du 42% i SKAT hvorimod alene ville det kun give 27% i fradrag
* Realiserede tab giver fradrag i realiserede gevinster

# Udbytte danske aktier

501: **Børsnoterede dansk depot.** Udbytte danske børsnoterede aktier i danske depot før udbytteskat (27% trækkes automatisk)

* Det kan fx være udbytte fra en dansk aktie som Novo Nordisk eller en dansk investeringsforening som Sparinvest.

505: **Børsnoterede udenlandsk depot** Samme som 501, men udenlandsk depot (fx eToro eller Degiro).

* Så hvis du fx har købt Novo Nordisk gennem eToro.

310: **Unoterede dansk depot** Samme som 501, men ikke børsnoterede aktier (fx Nordnets indeksfonde).

* Det kan fx være aktier købt gennem First North, der er ikke-reguleret market

316: **Unoterede udenlandsk depot** Samme som 505, men ikke børsnoterede aktier (udbytte fra unoterede aktier udenlandsk depot).

* Udbytte fra danske unoterede aktier i en udenlandsk depot før skat

# Kursgevinster danske aktier (uden udbytte, altså fra køb/salg)

502: Gevinst/tab fra danske børsnoterede aktier i dansk depot (skriv minus foran tab og tab fra tidligere år i felt 849).

* Hvis du fx har købt Novo Nordisk, Vestas eller solgt, og realiseret et tab eller gevinst i løbet af året

624: Udlodning fra aktier og udbytter fra obligationer.

312: Samme som 502 men ikke børsnoterede aktier + udbytte også (tab fra tidligere år i felt 890).

345: Gevinst/tab på aktier fra aktiebaserede investeringsselskaber (fx Danske Invest, Sparinvest)

# Udenlandsk udbytte (altså udenlandske aktier og børsforhandlere)

509: Udbytte udenlandske børsnoterede aktier i dansk depot før skat (samme som felt 501 men for udenlandske aktier). Undgå dobbeltbeskatning med felt 540!

* Fx udenlandsk investeringsforening som iShares, xTracker eller udenlandsk virksomhed som Apple, Microsoft, CocaCola

503: Samme som 509, men udenlandsk depot (fx eToro). Undgå dobbeltbeskatning med felt 539!

313: Udenlandske aktier, ikke-reguleret marked og ikke-dansk depot. (Se evt liste over regulerde markeder inde på aktie-skat.dk)

De to nedenunder er for at undgå at betale dobbeltbeskatning af kildeskat:

540: Betalt udenlandsk udbytteskat af udenlandske børsnoterede aktier i et dansk depot.

539: Betalt udenlandsk udbytteskat af udenlandske aktier, ikke i dansk depot.

# Kursgevinster udenlandske aktier

504: Samme som 502 men udenlandske aktier

314: Samme som 312 men udenlandske aktier

375: Samme som 345 men udenlandske

**Husk det er selskabets eller virksomhedens hjemland, der afgører skatten og ikke børsen**

# Tab fra tidligere år

849: Samlet fradragsberettiget tab (uudnyttede) af danske og udenlandske børsnoterede aktier fra og med 2002

* Fx et tab på 10.000kr, så kan du bruge dette tab som fradrag til fremtidige gevinster. Så i fremtiden, hvis du har gevinst, kan du bruge det gamle tab til at udligne den nuværende gevinst, så du ikke betaler skat.

890: Samlet fradragsberettiget tab (uudnyttede) for danske og udenlandske unoterede aktier i periode 2002-2005

Pt ingen tidsbegrænsning på hvor langt ud i fremtiden et evt tab kan fremføres.

# Daniels forskudsopgørelse

Solgt danske enkeltaktier: felt 502 (han har solgt enkeltaktier, danske børsnoterede). Hvis udenlandske, felt 504

Han har også haft Odico fra First North, så det er i felt 312 han har noteret tab/gevinst der

Udbytte fra børsnoterede (felt 501). Det er Danske Invest og SparInvest

Ikke noterede danske fonde (felt 310)

Gevinster fra ASK, men det skal ikke indberettes til forskudsopgørelsen, men i stedet får man en besked fra sin bank om mængden skattebetaling, og så kan man overføre et beløb tilsvarende til det til en ASK, som så vil blive trukket i skat, og så vil alle de penge der stadig er stående på ASK være ’skattefrie’, så man kan sælge dem hvis man har lyst.

Man kan også vælge at sælge sine aktier i ASK for at betale sin skat, men det er smartere at overføre penge til ASK så man der får et større og større beløb, hvor skatten er lav (kun 17% om året)

# Lidt om årsopgørelsen

66: Tab og gevinst på et reguleret marked

67: Tab og gevinst af aktier på ikke-reguleret marked

62, 63, 65, 68: Udbytte fra aktier

# Arbejde for færøsk virksomhed lavet i Danmark

**Svar frá Taks:**

Vanlig lønarinntøka skal skattast í tí landinum arbeiði verður gjørt og tann inntøkan tú hevur frá føroyskum arbeiðsgevara fyri arbeiði gjørt í DK, skal skrivast inn í **rubrik 1015** til **Årsopgørelse**. So plagar tað at vera soleiðis, at inngjaldingarkort til gjalding av skattinum liggja í tíni skattamappu á skat.dk.

Lønarinntøka fyri arbeiði gjørt í Føroyum skal skattast í Føroyum og upplýsast undir ’Udenlandsk indkomst’. Her setur tú x í at Føroyar hevur skattað inntøkuna og hvussu nógv tú hevur goldið í skat í Føroyum. Hetta so at tú ikki verður dubultskattaður av inntøkuni. Um tú hevur goldið minni í skat í Føroyum av inntøkuni, enn tú vildi havt gjørt í DK, kann Skat taka nakað av skatti av inntøkuni eisini. Í forhold til hesa inntøkuna mást tú seta teg í samband við Taks og siga teimum at í xx tíðarskeiði arbeiðir tú í Føroyum, soleiðis at Taks skattar inntøkuna.

Tú kannst møguliga fáa ’fradrag for kost og logi’ í samband við arbeiði í Føroyum. Les nærri her <https://skat.dk/skat.aspx?oid=2242212>

**Svar frá Skat:**

Du skal forskudsregistrere lønnen i **felt 207** vedrørende dit arbejde i Danmark for den færøske virksomhed. Du finder rubrikken under ’andre felter’.

Arbejdet du har udført på Færøerne skal registreres i **felt 282**, hvor der allerede er registreret et beløb. Skatten af indkomsten skal registreres i **felt 586**.