



VORES EKSPERT
Doris Erlandsen,
partner i Deloitte
Skat

SLÅ HÅNDEN AF SKATTEFAR

En række spørgsmål går altid igen, når skatteekspert Doris Erlandsen fra Deloitte bliver spurgt, hvordan private kan reducere deres skattebetaling mest muligt. Tjek vores top 25 over de mest populære spørgsmål – og læs ekspertens indbringende svar.

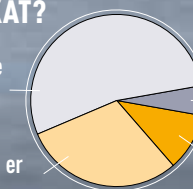
! DET SIGER
LÆSERNE OM
SKAT

Vi har spurgt 300 brugere af penge.dk om deres forhold til Skat og deres skattebetaling, læs deres svar rundt omkring på siderne.

HVAD ER DET FØRSTE, DU TÆNKER, HVIS DU FÅR EN MAIL ELLER ET BREV FRA SKAT?

Hmmm, det kan både være godt og skidt
53,8%

Åh nej, hvad er nu det...
30,0%



Jubii hvor spændende
5,6%

Ved ikke
10,6%

BOLIG

HVOR MEGET KAN JEG TJENE SKATTEFRIT PÅ AT LEJE BOLIGEN UD?

Lejer du et værelse i din bolig ud, for eksempel til en studerende på en videregående uddannelse, får du et skattefrit bundfradrag på 1,33 procent af ejendomsværdien for indkomståret, dog altid 24.000 kroner. Du kan se ejendomsværdien på din årsopgørelse. Bundfradraget på 24.000 kroner er også gældende, hvis du lejer hele din bolig ud en del af året.

Du skal betale skat af den del af lejeindtægten, der overstiger bundfradraget. Lejeindtægten er den samlede lejeindtægt, inklusive betaling for el, gas, varme, vand og telefon – og indtægten bliver beskattet som kapitalindkomst.

Et alternativ til metoden med bundfradrag er den regnskabsmæssige metode, hvor du skal beregne dine faktiske udgifter, og denne metode er derfor betydeligt mere kompliceret.



Hvad er skattefordelen ved et FORÆLDREKØB?

Når du køber en ejerbolig for at leje den ud til dit barn, kan du – hvis du benytter den såkaldte virksomhedsordning – trække renterne til finansieringen af boligen fra i din personlige indkomst. Hvor du normalt blot har en skatteværdi af rentefradrag på cirka 33,6 procent, får du altså her potentielt fradrag helt op i topskatten cirka 56 procent. En anden model, som er lettere at anvende for de fleste, er dog kapitalafkastordningen, hvor du har mulighed for at flytte et beregnet afkast fra personlig indkomst til kapitalindkomst.

Yderligere skal du ikke betale ejendomsværdiskat af boligen, når den udlejes.



HVORDAN BLIVER JEG BESKATTET, HVIS JEG UDLEJER SOMMERHUSET?

Udlejer du dit sommerhus eller din ferielejlighed, skal du kun betale skat af en del af indtægterne, da du har ret til nogle fradrag. Du kan vælge mellem to forskellige fradragmuligheder. I begge tilfælde er lejeindtægten alt, hvad du modtager ved udlejningen – både lejebetaling og betaling af eksempelvis el, gas, varme, vand og telefon.

• Fast fradrag (bundfradrag)

Den mest enkle metode. Lejer du selv ud, får du et bundfradrag på 10.000 kroner – det vil sige at de første 10.000 kroner er skattefrie. På lejeindtægter over 10.000 kroner får du et fradrag på 40 procent. Det resterende beløb beskattes som kapitalindkomst.

Lejer du ud gennem et bureau, får du et forhøjet bundfradrag på 20.000 kroner – det vil sige at de første 20.000 kroner er skattefrie. På lejeindtægter over 20.000 kroner får du et fradrag på 40 procent. Det resterende beløb beskattes som kapitalindkomst.

Ved anvendelsen af denne metode får du ikke fradrag for de faktiske udgifter, du har i forbindelse med udlejningen.

• Regnskabsmæssigt fradrag

Vælger du det regnskabsmæssige fradrag, får du fradrag for de dokumenterede udgifter, der er forbundet med selve udlejningen. Du kan skifte fra fast fradrag til regnskabsmæssigt fradrag, men ikke omvendt.



Får jeg SKATTEFRADAG for udgifter til konvertering af lån?

Konverterer du dit realkreditlån, kan den såkaldte garantiprovision til banken trækkes fra i skat, men mange glemmer at indberette den.

Garantiprovisionen kan også bære andre navne og omfatter et gebyr for bankens garantistillelse samt eventuelle renter, indtil det nye realkreditlån er tinglyst. Beløbet runder hurtigt 5.000 kroner.

Bemærk, at der ikke betales garantiprovision ved rentetilpasning eller omlægning fra et flekslån til et andet.

Overordnet kan siges, at løbende provision er fradragsberettiget, hvorimod engangsprovision kun er fradragsberettiget hvis lånets løbetid er under to år.

FÅR JEG SKATTEFRADAG FOR KURSTAB PÅ MIT REALKREDITLÅN?

Et kurstab på et obligationslån er ikke fradragsberettiget. Modsat er en kursgevinst ikke skattepligtig.

HVORNÅR ER DER TALE OM SORT ARBEJDE?

Familie- og vennetjenester er som hovedregel skattefrie, for eksempel hvis du hjælper med småopgaver som eksempelvis indkøb, rengøring, havearbejde eller småreparationer.

Almindeligt havearbejde, snerydning eller vedligehold og småreparationer på boligen vil også være skattefrit. Det gælder også, hvis du hjælper med at fælde et træ i naboens have eller hjælper en god ven med at bygge en carport. Hjælp til sædvanligt håndværksarbejde hos familie og venner er normalt også skattefrit. Ligger tjenesten ud over, hvad det er almindeligt at hjælpe med, for eksempel fordi det har en væsentlig økonomisk værdi, skal der til gengæld betales skat. Får du penge for at hjælpe, eller bytter I arbejdstjenester, skal du også betale skat.

Unge under 16 år kan arbejde i private hjem uden at betale skat af lønnen, hvis det er for familie, venner eller naboer.

Pensionister kan arbejde i private hjem for op til 10.200 kroner i 2014 uden at skulle betale skat.



HVOR STOR ER VÆRDIEN AF MIT RENTEFRADAG?

Har du negativ nettokapitalindkomst i form af eksempelvis renteudgifter, får du fradrag i sundhedsbidrag og kommune- og kirkeskat. Det giver en samlet skatteværdi af rentefradraget på cirka 33,6 procent.

For rentefradrag over 50.000 kroner for enlige og 100.000 kroner for ægtepar, er fradragsværdien dog mindre. I 2014 er skatteværdien cirka 30,6 procent, og den falder 1 procentpoint om året frem til 2019, hvor værdien er cirka 25,6 procent.

PENSION



HVILKEN PENSIONSTYPE GIVER MIG STØRST MULIGT SKATTEFRADAG?

Optimer dine pensionsindbetalinger inden årsskiftet og få skattefradrag. Her er reglerne for, hvor meget du må indbetale på de forskellige pensionstyper, og hvad du får af fradrag for indbetalingerne:

ALDERSPENSION: Du må maksimalt indbetale 28.100 kroner i 2014 og får ikke fradrag, men betaler ikke skat ved udbetaling. Gevinsten er, at dit løbende afkast blot beskattes med 15,3 procent. En attraktiv mulighed for alle.

RATEPENSION: Du får maksimalt fradrag for indbetalinger op til 50.900 kroner. Giver også fradrag i topskatten, hvorfor ratepension som hovedregel er mest interessant, hvis du betaler topskat.

LIVRENTE: Indbetaler din arbejdsgiver, er der intet loft for fradraget for indbetaling på livsvarige livrenter, der også giver fradrag op i topskatten. Når du selv opretter og indbetaler, kan du få fradrag for indbetaling op til 46.900 kroner pr. år. Igen er det som hovedregel mest interessant, hvis du betaler topskat.

Hvad kan jeg få af skattefradrag som SELVSTÆNDIG ved at indbetale på pensioner?

Som selvstændigt erhvervsdrivende kan du indbetale op til 30 procent af årets overskud på en ratepension og få fuldt fradrag for det. Hvis du eksempelvis har et overskud på 500.000 kroner, kan du foretage et indskud på 150.000 kroner med fuld fradragsret i indkomståret. 2014 er sidste chance for dette.

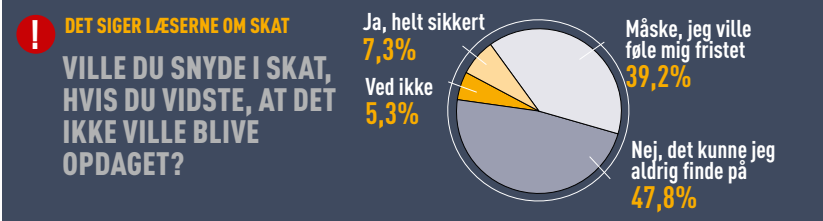
HVAD ER SKATTEFORDELEN VED DEN NYE ALDERSOPSPARING?

Du opnår intet skattefradrag ved indbetaling på en aldersopsparing, hvor du kan indbetale op til 28.100 kroner i 2014. Skattefordelen ved en aldersopsparing består i den lave beskættelse på blot 15,3 procent af det løbende afkast. Hvis du eksempelvis modsat investerer i aktier for frie midler, bliver du beskattet med mindst 27 procent af dit afkast.

! DET SIGER LÆSERNE OM SKAT

65,4%

FORSØMMER AT OPTIMERE DERES PENSIONS-INDBETALINGER SIDST PÅ ÅRET FOR AT BETALE SÅ LIDT I SKAT SOM MULIGT.



RESTSKAT

HVILKE SKATTEFRADRAK ER PRIVATE MEST TILBØJELIGE TIL AT SNYDE SIG SELV FOR?

De skattefradrag, som oftest bliver overset, er de fradrag, man selv skal indtaste. Dette er typisk fradrag som børnebidrag, rejsefradrag og servicefradrag, også kendt som håndværkerfradraget, der i 2014 giver fradrag på op til 15.000 kroner inklusive moms for arbejdsløn til service og vedligeholdelse på din bopæl – og for ægtepar og samlever op til 30.000 kroner. Som det ser ud nu, bortfalder servicefradraget i øvrigt fra årsskiftet.



Howdan undgår jeg restskat?

Kig nærmere på din skattebetaling for 2014 inden 31. december, der er sidste frist for frivillig indbetaling af forventet restskat uden nogen form for renter eller tillæg. Kig ikke mindst efter, om beløbene i din forskudsopgørelse for 2014 matcher dine faktiske indkomstforhold i løbet af året. Har du for eksempel haft højere indkomst end angivet i din forskudsopgørelse er der risiko for en restskat. Ideelt set bør du løbende justere din forskudsopgørelse henover året, når der sker markante ændringer i dine indtægtsforhold eller ændringer i eksempelvis dine renteudgifter.

HVOR MEGET koster restskat?

Betaler du ikke din restskat for 2014 inden årsskiftet, løber der rente eller tillæg på, som vel at mærke ikke er fradragsberettiget.

- Hvis restskatten betales i perioden 1. januar til 1. juli 2015, skal der betales en dag til dag-rente. I år var den 3,0 procent, satsen for 2015 ligger endnu ikke fast.

- Hvis restskatten først bliver betalt efter den 1. juli 2015, skal der betales et procenttillæg. I år var det 5,0 procent, satsen for 2015 ligger endnu ikke fast.

HVAD SKAL JEG KIGGE EFTER I MIN FORSKUDSOPGØRELSE?

Du bør altid rette din forskudsopgørelse, når der sker større ændringer i din økonomi. Ellers risikerer du at have betalt alt for meget eller lidt i skat, når året er omme – og i værste fald får du et større skattesmæk.

Omkring begyndelsen af november kan du se din forskudsopgørelse for 2015 i TastSelv. Kig på den og juster den til, så den matcher dine forventninger til din indkomst og dine fradrag i 2015.

Når du retter din forskudsopgørelse, retter du også dit skattekort, som automatisk bliver sendt til din arbejdsgiver eller andre udbetalere, som for eksempel SU-Styrelsen eller dit pensionselskab.

Du bør især justere din forskudsopgørelse i følgende situationer:

- Du får mere eller mindre i løn – eventuelt i form af bonus
- Du holder op med at arbejde
- Du køber eller sælger bolig
- Du starter virksomhed
- Du har ændrede renteudgifter, for eksempel fordi renten på dit flekstån har ændret sig
- Du har ændret befordringsfradrag
- Du har solgt eller forventer at sælge værdipapirer med avance

! DET SIGER LÆSERNE OM SKAT

19,5%

VILLE HELT SIKKERT ARBEJDE MERE, HVIS SKATTEN PÅ LØNINDKOMST BLEV SÆNKET

KARRIERE



Hvordan bliver jeg beskattet af FRI TELEFON PÅ JOBBET?

Har du fri telefon på jobbet, som du bruger privat, skal du betale skat af 2.600 kroner om året for fri telefon. En ordning med fri telefon kan være skattemæssigt favorabel, ikke mindst hvis både du og din ægtefælle har en, for så bliver værdien sat ned med 25 procent til 1.950 kroner pr. næse.

Har du arbejdsgiverbetalt internetforbindelse, er den skattefri, når netforbindelsen giver adgang til virksomhedens netværk.

Hvis internetforbindelsen ikke giver adgang til virksomhedens netværk, bliver du beskattet af 2.600 kroner årligt. Du bliver dog maksimalt beskattet af 2.600 kroner, selv om du har både fri telefon og internet.

Privat brug af arbejdscomputere, herunder også tablets, er skattefri.

HVORNÅR KAN JEG UDDANNE MIG MED SKATTEFRADRAK?

Som hovedregel kan du ikke få skattefradrag for egen brugerbetaling af grunduddannelse eller videreuddannelse. Skat mener her, at du får nye kompetencer eller bliver bedre rustet til at søge en bedre stilling. Derimod kan du få fradrag for egenbetaling af efteruddannelse, som knytter sig til et ansættelsesforhold, idet man siger, at du blot vedligeholder din viden. Og arbejdsgiverbetalt uddannelse er skattefri for dig som ansat, når uddannelsen retter sig imod din ansættelse hos den, der betaler. Uddannelsen skal være relevant for dit arbejdsområde. Køb af faglitteratur i forbindelse med efteruddannelsen følger de samme regler som ovenfor.

! DET SIGER LÆSERNE OM SKAT

42,9%

MENER, AT DE BETALER FOR MEGET I SKAT.

HVORDAN STARTER JEG EGET FIRMA MED SKATTEFRADRAK?

Du kan spare penge op til at starte egen virksomhed med skattefradrag for de indbetalte beløb. Der er to næsten identiske ordninger – etableringskontoen og iværksætterkontoen. De henvender sig som hovedregel til personer henholdsvis under og over topskattegrænsen.

- Indskud på etableringskontoen giver fradrag som ligningsmæssigt fradrag med en skatteværdi omkring 32 procent og reducerer dermed ikke din topskat.

- Iværksætterkontoen giver modsat fradrag i den personlige indkomst og kan reducere din topskat.

Ordningerne giver mulighed for at spare op til virksomheden med fradrag inden opstart, så det er nemmere at rejse kapital. I opstartsåret og de efterfølgende fire år må du fortsat indskyde fradragsberettiget kapital.

Beløbet kan bruges både til investeringer og dækning af løbende driftsudgifter som for eksempel husleje, ekstern konsulentbistand og løn. Du kan også købe aktier og anpartar for at etablere virksomheden i selskabsform.

Du kan hvert år indskyde på etableringskontoen. Indskuddet skal mindst udgøre 5.000 kroner og kan højst udgøre 60 procent af indskyderens netto-lønindtægt i indkomståret – dog kan der altid indskydes 250.000 kroner af nettolønindtægten.

HVILKE FRYNSEGODER ER SKATTEFRIE?

Som udgangspunkt er goder, du udelukkende bruger i arbejdsmæssigt øjemed, ikke skattepligtige, for eksempel arbejdsredskaber. Mens alt andet, du modtager fra en arbejdsgiver, er skattepligtigt. Som altid er der dog undtagelser, blandt andet følgende:

- Årlig gave i anledning af jul og nytår, maksimalt 800 kroner
- Sundhedsydelser til forebyggelse og/eller behandling af arbejdsrelaterede skader – fysioterapi, zoneterapi, massage og lignende
- Generel personalepleje i form af kaffe, te, frugt med videre samt firmafester og arrangementer
- Personalerabatter
- Skærmbiller
- Uddannelse
- Arbejdsgivers tilskud til kantineordning, personale- og kunstforening
- Parkering i forbindelse med arbejdet
- Sundhedsydelser som sundhedsforsikringer, rygestop med mere

TO VIGTIGE BAGATELGRÆNSER

• Bagatelgrænsen på 5.600 kroner

Foruden de helt skattefri goder har Skat en bagatelgrænse på 5.600 kroner i 2014 for en række andre goder som aviser og faglitteratur og vareprøver af virksomhedens nye produkter. Hvis den samlede værdi af alle goderne overstiger 5.600 kroner om året, skal du betale skat af hele beløbet.

• Bagatelgrænse for smågoder

Der er også en generel bagatelgrænse på 1.100 kroner i 2014 for øvrige skattepligtige goder som blomster, vin og gaver, hvor du skal betale skat af hele beløbet, hvis du overstiger grænsen – dog aldrig af firmajulegaven, hvis værdien ikke overstiger 800 kroner. Gaver i forbindelse med mærkedage som rund fødselsdag eller bryllup er dog skattefri, hvis der er tale om en sædvanlig gave.

INVESTERING



Hvordan minimerer jeg skatten på mine AKTIEGEVINSTER?

Aktiegevinster og udbytter fra aktier beskattes med 27 procent af de første 49.200 kroner i 2014 og 42 procent af beløb derover. Har du tiden og tålmodigheden til det, betaler det sig altså bedst at realisere gevinster op til denne beløbsgrænse over en årrække indtil den fulde gevinst er hentet hjem – men naturligvis løber du i den periode risiko for kursfald.

Har du aktier med tab i din portefølje, kan du overveje at sælge disse i samme år, som du har gevinster. Dit realiserede tab kan så modregnes i udbytter og aktiegevinster fra andre aktier, så du reducerer din samlede skattebetaling. Dette er dog kun gældende for aktier fra regulerede markeder som fondsbørsen i København. Har du fortsat tiltro til den aktie, du har solgt med henblik på at reducere din skattebetaling, kan du altid købe aktien igen, men vent nogle dage, da Skat ellers kan underkende transaktionen.

HVILKE SKATTEGEVINSTER SKAL JEG SELV OPGIVE TIL SKAT?

Det er dit ansvar, at Skat får alle oplysninger om dine gevinster og tab ved salg af investeringsbeviser og aktier, der er optaget til handel på et reguleret marked som fondsbørsen i København.

Skat kan automatisk beregne skattepligtige avancer på de fleste papirer købt fra og med 1. januar 2010, fordi Skat efter denne dato modtager oplysninger om dine handler fra banken.

Har du aktier eller investeringsbeviser købt før 2010, kan du med fordel logge ind på din skatteside og indtaste disse køb i Skats beregningssystem, der hjælper dig med at beregne dine gevinster og tab på papirerne. Du skal også selv oplyse alle aktier, der bliver administreret uden for Danmark.

HVILKE SKATTEFORDELE OPNÅR VI, HVIS VI GIFTER OS?

Både når det gælder aktieindkomst og kapitalindkomst, er der fordele ved at være gift. Ved aktieindkomst kan samlevende ægtepar udnytte hinandens bundbeløb på 49.200 kroner, som kun beskattes med 27 procent. Hvis kun den ene ægtefælle investerer i aktier, skal denne ægtefælle først betale den høje skattesats på 42 procent af aktieindkomst over 98.400 kroner i 2014, da ægtefælles bundfradrag på 49.200 kroner overføres.

Tilsvarende gælder med kapitalindkomst, der blandt andet omfatter renteindtægter og renteudgifter. Her gælder et bundfradrag på 40.800 kroner i 2014. Uanset dine øvrige indtægtsforhold betaler du blot bundskat af positiv kapitalindkomst op til denne grænse, mens indkomst derover medtages i topskattegrundlaget.

Ægtepar har dobbelt bundfradrag, i alt 81.600 kroner, så uudnyttet bundfradrag hos den ene ægtefælle kan overføres til den anden – eller negativ kapitalindkomst hos den ene ægtefælle kan modregnes i positiv kapitalindkomst hos den anden.

FAMILIE

FÅR JEG FRADRAK FOR BØRNEBIDRAG?

Du får fradrag for børnebidrag betalt til dine børn under 18 år, der ikke bor hos dig, men du skal som regel selv tilføje det til årsopgørelsen. Du kan få fradrag for det børnebidrag, du betaler hvis:

- I selv har lavet en skriftlig aftale om børnebidraget
 - I har en afgørelse om børnebidrag fra Statsforvaltningen
- Normalbidragets grundbeløb er på 1.124 kroner pr. måned i 2014. Det svarer til 13.488 kroner om året i 2014-satser. Tillægget på 146 kroner pr. måned i 2014 kan du dog ikke trække fra. Hvis du betaler et forhøjet bidrag – et såkaldt procenttillæg – kan tillægget normalt også trækkes fra.



Hvordan låner vi penge af hinanden i familien RENTE- OG SKATTEFRIT?

Vil du låne penge til familiemedlemmer, kan du gøre det rentefrit og dermed også skattefrit med et såkaldt anfordringsgældsbrev.

Låntypen er blandt andet populær, når forældre vil låne penge til deres børn og er enige om, at pengene blot skal betales tilbage, når barnet engang har råd til det. Dette beskytter ligeledes de øvrige søskende, idet gældsbrevet vil indgå i dødsboet, så det barn, der har modtaget lånet, vil arve tilsvarende mindre.

I praksis kan anfordringsgældsbrevet nærmest fungere som en forskudsarv, da forældrene har mulighed for hvert år at afskrive på gældsbrevet med op til 59.800 kroner pr. forælder afgiftsfrit, indtil gælden er indløst. Det må dog ikke være aftalt på forhånd og fremgå af gældsbrevet, men skal besluttes impulsivt fra år til år.

KRAV TIL FAMILIELÅNET

Tre betingelser skal være opfyldt for at kunne låne rentefrit:

- Der skal være tale om et reelt gældsforhold.
- Der skal forinden være oprettet og underskrevet et gældsbrev.
- Gældsbrevet skal være et anfordringsgældsbrev, så långiver kan kræve restgælden indfriet på anfordring, altså med kort varsel.

DET SIGER LÆSERNE OM SKAT

15% HAR PÅ ET TIDSPUNKT OPLEVET AT SKULLE BETALE MERE END 50.000 KRONER TILBAGE I RESTSKAT

FOTO: SCANPIX

Hæfter jeg for min ægtefælles skattegæld?

Som hovedregel hæfter hver ægtefælle for sin egen gæld, uanset om gælden er opstået før eller under ægteskabet. Dette gælder også, selv om ægtefællerne har almindeligt formuefællesskab (fælleseje) i ægteskabet.

Der findes dog en væsentlig undtagelse til denne hovedregel. Skat har mulighed for at indkræve skat, som den ene ægtefælle skylder, hos den anden ægtefælle. Det forudsætter dog, at Skat forgæves har forsøgt at inddrive gælden hos skyldner-ægtefællen – og det gælder alene skattegæld opstået fra og med vielsesåret, og indtil ægtefællerne ikke længere er samlevende.

Du risikerer altså ikke at hæfte for din ægtefælles skattegæld fra før I blev gift.



HVAD KAN JEG GIVE AF PENGE GAVER TIL MINE BØRN, UDEN AT DE SKAL BETALE SKAT OG AFGIFTER?

Gaver til børn og børnebørn på under 59.800 kroner og 20.900 kroner til svigerbørn er i 2014 ikke omfattet af gaveafgift og kan dermed gives uden afgift. Beløbsgrænsen gælder pr. person, så mor og far kan tilsammen give op til 119.600 kroner hvert år til hvert barn eller barnebarn.

Det er eksempelvis oplagt at benytte muligheden, hvis du vil kanalisere penge videre til dine børn. Hvis de i stedet arver pengene, skal de sandsynligvis betale boafgift af dem.

DET SIGER LÆSERNE OM SKAT

VILLE DU FLYTTE TIL EN ANDEN LANDSDEL, HVIS DU DERVED SPAREDE 10 PROCENT OM ÅRET I SKAT?

