

Skatteråd inden årsskiftet

1. december 2021

Nu hvor året går på hæld, kan du med fordel overveje, om du skattemæssigt har fået det fulde ud af af 2021. I forbindelse med årsskiftet og indkomståret 2022. Med udgangspunkt i 2021 giver vi nogle



1. Gaver til familien

I 2021 kan du give afgiftsfrie gaver på op til 68.700 kr. til nære familiemedlemmer som børn, børnebørn, forældre, stedforældre og bedsteforældre. For gaver til svigerbørn ligger beløbsgrænsen på 24.000 kr.

Den afgiftsfrie bundgrænse gælder for hver enkelt gavegiver, og ægtefæller med fælles børn har derfor mulighed for samlet at give en gave til hvert barn og barnebarn på i alt 137.400 kr.

Det er også muligt at give en afgiftsfri gave ved at eftergive gæld. Gaver bør dog i alle tilfælde dokumenteres skriftligt.

Ved at give afgiftsfrie gaver kan boafgiften spares i forbindelse med et senere dødsboskifte. Afhængigt af formuens størrelse kan gaver også være med til at sikre, at et fremtidigt dødsbo vil være skattefritaget. På den måde kan du gøre dine børn en dobbelt tjeneste.

Som gavegiver kan du i øvrigt bestemme, at gaven skal være gavemodtagerens særeje, ligesom den eventuelt kan båndlægges.

2. Støtte til velgørende formål

Du har i 2021 mulighed for at opnå fradrag for op til 17.000 kr., hvis du yder bidrag til almenvelgørende og almennyttige formål – f.eks. nødhjælpsorganisationer. For at kunne få fradrag for dit bidrag skal du oplyse dit cpr-nr. til bidragsmodtageren, som herefter indberetter bidraget til Skattestyrelsen. Bidraget skal ikke angives på din forskuds- eller årsopgørelse.

3. Indbetaling til pension

Ved indbetaling til ratepensionsordninger og ophørende alderspension (livrenter) samt indbetalinger på arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger kan der opnås et årligt fradrag i den personlige indkomst med et grundbeløb på 58.500 kr. (2021). Har du indbetalt mindre end 58.500 kr. til din pensionsordning, kan du med fordel overveje at indbetale et yderligere beløb inden årsskiftet.

Ved indbetalinger til pensioner med løbende udbetalinger, f.eks. livsvarig alderspension (livrenter), er der fuldt fradrag for indbetalinger foretaget af din arbejdsgiver. På tilsvarende vis opnår du selv fradrag for alle indbetalinger på en privattegnede ordning, hvis indbetalingerne løber over en periode på mindst ti år. Indbetales der i mindre end ti år, får du også fradrag for den samlede indbetaling, men fradraget fordeles over en periode på ti år.

I 2021 gør et ekstra pensionsfradrag det endnu mere attraktivt at indbetale til en fradragsberettiget pensionsordning med løbende udbetalinger eller en ratepension.

Det yderligere fradrag udgør 12 % af et grundbeløb på 74.700 kr. Er der mindre end 15 år til folkepensionsalderen, forhøjes det ekstra fradrag til 32 %.

4. Tab ved aktiesalg

Har du i årets løb solgt aktier, vil fortjenesten eller tabet fra disse salg indgå i den skattepligtige indkomst. Det kan eventuelt overvejes at sælge aktier med tab, sådan at tabet realiseres inden årets udgang og dermed kan fradrages skattemæssigt.

For at opnå fradragsret for tab ved salg af børsnoterede aktier skal aktierne være erhvervet den 1. januar 2006 eller senere, og Skattestyrelsen skal have modtaget oplysninger om købet. Tabet kan fratrækkes i udbytter og gevinster fra andre børsnoterede aktier.

Tab på unoterede aktier kan modregnes i anden aktieindkomst, herunder udbytter. Bliver aktieindkomsten negativ, modregnes den negative skat i slutskatten.

5. Håndværker- og servicefradrag

Private har fortsat mulighed for at få fradrag for arbejdslønnen til en række serviceydelser samt grøn istandsættelse af helårs- eller fritidsbolig.

Servicefradraget er for 2021 forhøjet til 25.000 kr. pr. person og kan bruges, når der udføres serviceydelser i hjemmet som f.eks. rengøring, havearbejde, børnepasning og vinduespudding.

Håndværkerfradraget er ligeledes forhøjet til 25.000 kr. pr. person og kan bruges, når der udføres håndværksydelser i form af vedligeholdelse og reparation af den faste ejendom – herunder energibesparende foranstaltninger som isolering af tag/ydervægge, udskiftning af vinduer, udvendigt malerarbejde, installation af tyverialarm m.m.

For at få fradraget skal du kunne dokumentere det udførte arbejde og dokumentere din elektroniske betaling for arbejdet. Der er ikke fradrag for håndværksydelser, som er betalt kontant.

Du skal selv give Skattestyrelsen de nødvendige oplysninger for at få fradraget, som har en skatteværdi på cirka 26 %.

6. Indbetaling af restskat og korrektion af forskudsopgørelsen

Forventer du at få en restskat for 2021, kan du med fordel indbetale den skyldige skat inden årsskiftet. Betales skatten først i det nye år, skal der nemlig betales en løbende rente på 1,8 %, som ikke er fradragsberettiget.

Samtidig er det en god idé at gennemgå din forskudsopgørelse for 2022, som viser den forventede indkomst og det forventede fradrag, og dermed hvad der kan forventes i skat for det kommende år.

For bedst muligt at sikre at du løbende betaler den korrekte skat, er det en god idé at gennemgå forskudsopgørelsen og korrigere for eventuelle ændringer i forholdene. Det er særligt relevant, hvis du har fået nyt arbejde eller en anden løn, eller hvis du har købt/solgt fast ejendom eller er blevet enten gift eller skilt.

7. Udbytte for hovedaktionærer

Aktieindkomst i form af udbytte og fortjenester på aktier beskattes som aktieindkomst med op til 42 %. Aktieindkomst på op til 56.500 kr. beskattes dog kun med 27 %, og for ægtefæller er beløbsgrænsen det dobbelte, nemlig 113.000 kr. Har du aktieindkomst under disse beløbsgrænser, bør du overveje at udlodde ekstraordinært udbytte til den lave skattesats.

Du bør desuden have in mente, at regeringen i forslaget til den nye finanslov for 2022 har foreslået at forhøje skattesatsen på aktieindkomst fra 42 % til 45 % (43,5 % i 2022 og 45 % fra 2023). Forslaget er ikke vedtaget, og det er således usikkert, hvorvidt det bliver til noget eller ej.

<



Camilla Nørhave

Jurist

76 28 18 19 · can@roesgaard.dk