

1. februar 2018

Vejledning i flytning af private renter – feltlåste renter



Indhold

| | | |
|---|--|---|
| 1 | Flytte private renter til virksomhed og/eller ægtefælle..... | 2 |
| 2 | Når data fra R75 skal modificeres..... | 2 |
| 3 | Data til indberetning til SKAT..... | 5 |
| 4 | Indberetningen..... | 5 |

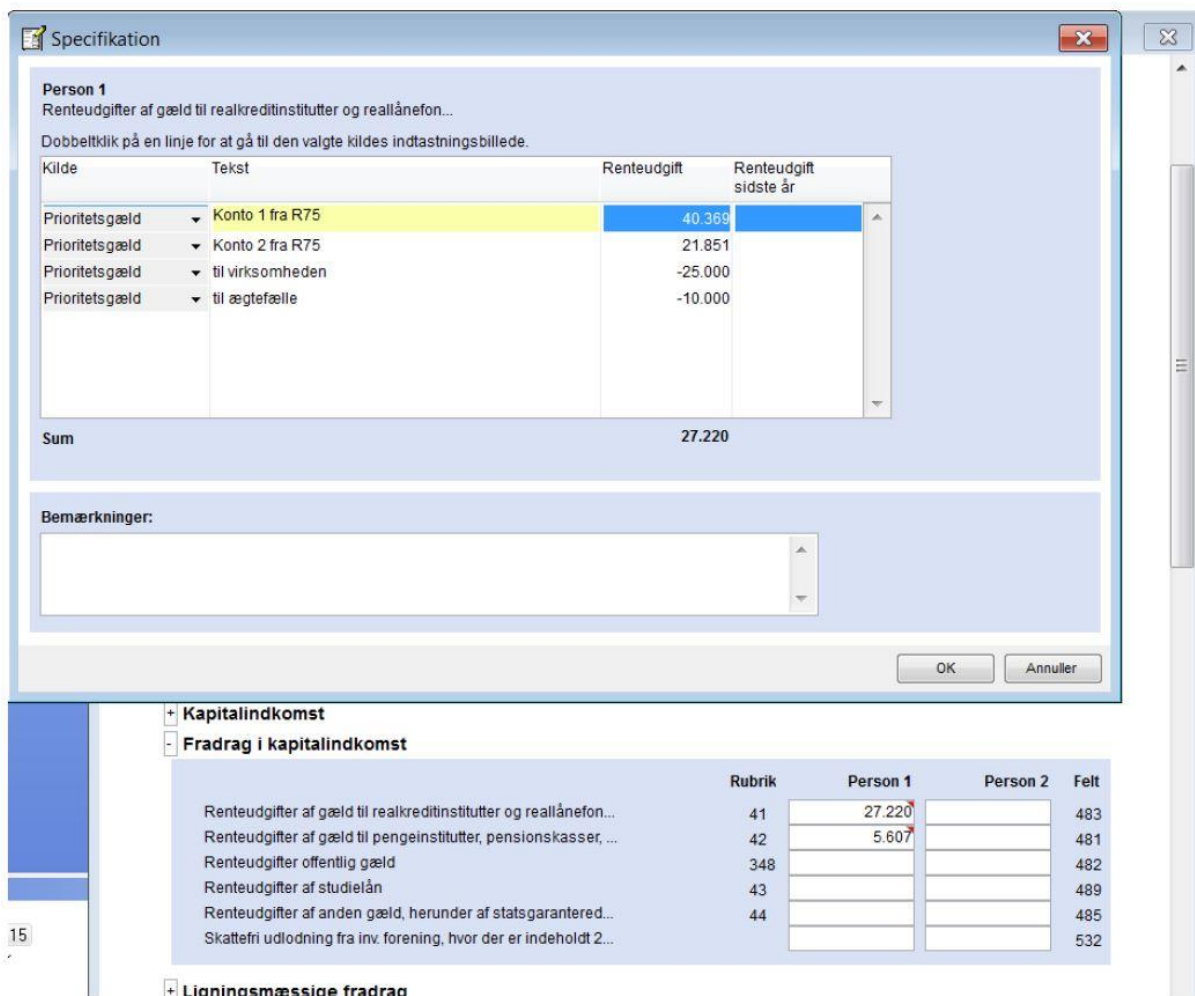
1 Flytte private renter til virksomhed og/eller ægtefælle

Fra og med indkomståret 2014 er flere af selvangivelsens felter blev til feltlåste felter, som man ikke uden videre kan ændre i. Bl.a. er felterne 233, 481 og 483, som benyttes til renteindtægter og udgifter nu feltlåste.

Når f.eks. renteudgifter, der hos SKAT er registreret som private renter, skal flyttes, kan det ske ved at anmode skat om at flytte en del af beløbene. Læs her hvordan du gør.

2 Når data fra R75 skal modificeres

I eksemplet forudsættes det at data først er hentet fra SKAT's R75. Sørg derefter for at felterne modificeres så beløbene bliver som ønsket – sådan:



Specifikation

Person 1
 Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter og reallånefon...

Dobbelklik på en linje for at gå til den valgte kildes indtastningsbillede.

| Kilde | Tekst | Renteudgift | Renteudgift sidste år |
|----------------|------------------|---------------|-----------------------|
| Prioritetsgæld | Konto 1 fra R75 | 40.369 | |
| Prioritetsgæld | Konto 2 fra R75 | 21.851 | |
| Prioritetsgæld | til virksomheden | -25.000 | |
| Prioritetsgæld | til ægtefælle | -10.000 | |
| Sum | | 27.220 | |

Bemærkninger:

OK Annuller

+ Kapitalindkomst

- Fradrag i kapitalindkomst

| Rubrik | Person 1 | Person 2 | Felt |
|---|-----------|----------|------|
| Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter og reallånefon... | 41 27.220 | | 483 |
| Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter, pensionskasser, ... | 42 5.607 | | 481 |
| Renteudgifter offentlig gæld | 348 | | 482 |
| Renteudgifter af studielån | 43 | | 489 |
| Renteudgifter af anden gæld, herunder af statsgaranteret... | 44 | | 485 |
| Skattefri udlodning fra inv. forening, hvor der er indeholdt 2... | | | 532 |

+ Lianinasmæssige fradrag

Renteudgiften fra R75 ønskes reduceret med 25.000 kr. som skal flyttes til virksomheden samt 10.000 kr. der skal flyttes til ægtefællen.

Det indtaster du i to linjer – ikke direkte i specifikationen, men i skærmbilledet prioritetsgæld:

Prioritetsgæld

| Tekst | Andel person 1 (%) | Andel person 1 sidste år | Type | Vurderingsprincip | Vurderingsprincip sidste år | CVR/SE/Regnr. | Konto-/Depotnr. |
|-----------------|--------------------|--------------------------|------------|-------------------|-----------------------------|---------------|-----------------|
| Konto 1 fra R75 | 100,00 | 100,00 | Realkredit | Restgæld | Restgæld | | |

| | 2015 | 2014 | 2013 |
|--|--------|------|------|
| Restgæld | | | |
| Kursværdi | | | |
| Renteudgift | 40.369 | | |
| Renteindtægt | | | |
| Anden kapitalindkomst | | | |
| Skattepligtig reservefondsudlodning | | | |
| Ej skattepligtig reservefondsudlodning | | | |
| Kurstabsfradrag ved låneomlægning | | | |

Overblik prioritetsgæld

| Tekst | Ultimo | Primo | Renteudgift | Felt | Renteindtægt | Felt | Anden kapitalindkomst | Felt | Skattepligtig reservefondsudlodning | Felt | Kurstabsfradrag ved låneomlægning | Felt |
|------------------|--------|-------|-------------|------|--------------|------|-----------------------|------|-------------------------------------|------|-----------------------------------|------|
| Konto 1 fra R75 | | | 40.369 | 483 | | 233 | | 214 | | 249 | | 483 |
| Konto 2 fra R75 | | | 21.851 | 483 | | 233 | | 214 | | 249 | | 483 |
| til virksomheden | | | -25.000 | 483 | | 233 | | 214 | | 249 | | 483 |
| til ægtefælle | | | -10.000 | 483 | | 233 | | 214 | | 249 | | 483 |
| I alt: | | | 27.220 | | | | | | | | | |

Bemærkninger:

De overføres herfra til specifikationen.

Førstnævnte beløb på 25.000 kr. indtastes desuden i rubrik 117/felt 488, renteudgifter i virksomhed. Sidstnævnte beløb på 10.000 kr. indtastes i specifikationen til rubrik 41/felt 483 hos ægtefællen.

Specifikation ✖

Person 1
 Renteudgifter i virksomhed

| Tekst | Dette år | Sidste år |
|-------------------------------------|---------------|-----------|
| Bankrenter flyttet fra privat | 4.000 | |
| Realkreditrenter flyttet fra privat | 25.000 | |
| Sum | 29.000 | |

Bemærkninger:

| | | | | |
|--|-----|--------|--|-----|
| Udlodninger i virksomhed fra investeringsselskaber og fra... | 115 | | | 246 |
| Ejendomsavance | 308 | | | 308 |
| Anden kapitalindkomst i virksomhed | 116 | | | 213 |
| Renteudgifter i virksomhed | 117 | 29.000 | | 488 |
| Kontingent vedrørende virksomhed og fradrag for syge- og... | 118 | | | 438 |
| Gaver til kulturinstitutioner (indberettet til SKAT) | 118 | | | 438 |

Øvrige virksomhedsoplysninger
 Kapitalafkastordning

Med disse indtastninger kan du foretage den korrekte skatteberegning.

3 Data til indberetning til SKAT

Vi mangler dog at sikre en korrekt indberetning til SKAT.

Det sikrer du ved at indtaste beløb i afsnittet til feltlåste felter i skærbilledet med selvangivelsen:

Feltlåste felter (blanket 04.072) og digital pligt

Feltlåste felter (blanket 04.072)

Ønsker du som erhvervsdrivende, at overføre beløb fra privatdelen til erhvervsdelen? (Anvend blanket 04.072 afsnit A)

| | Person 1 | Person 2 | Felt |
|---|--|-----------------------------|------|
| Af beløbet i rubrik 11, Løn mv. overføres følgende til blanket 04.012 | Ja <input checked="" type="checkbox"/> | Ja <input type="checkbox"/> | |
| Af beløbet i felt 210/rubrik 12, Honorarer mv., overføres føl... | | | |
| Af beløbet i felt 229/rubrik 17, Gruppelivsforsikring, legater... | | | |
| Af beløbet i felt 233/rubrik 31, Renteindtægter mv., overfør... | | | |
| Af beløbet i felt 233/rubrik 31, Renteindtægter mv., overfør... | | | |
| Af beløbet i felt 247/rubrik 34, Udlodninger mv., overføres f... | | | |
| Af beløbet i felt 483/rubrik 41, Renteudgifter af gæld til real... | 25.000 | | |
| Af beløbet i felt 483/rubrik 41, Renteudgifter af gæld til real... | 10.000 | | |
| Af beløbet i felt 481/rubrik 42, Renteudgifter af gæld til pen... | 4.000 | | |
| Af beløbet i felt 483/rubrik 42, Renteudgifter af gæld til pen... | | | |

Ikke-erhvervsdrivende samt personer med forskudt regnskabsår, der vil ændre de fortrykte oplysninger. (Anvend blanket 04.072 afsnit B)

| | Person 1 | Person 2 |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| | Ja <input type="checkbox"/> | Ja <input type="checkbox"/> |

Digital pligt

Her indtaster du beløbene på hhv. 25.000 kr. og 10.000 kr. igen. Som det ses har vi desuden valgt at flytte 4.000 kr. bankrenter til virksomheden.

4 Indberetningen

Selve indberetningen kan ske ved at:

- Benytte programmets elektroniske selvangivelsesindberetning via SA Pro
- Bruge SKATs TastSelv
- Indsende papirblanketter til SKAT (NB: kun hvis skatteyder ikke er omfattet af digital pligt)

Hvis du indberetter med SA Pro, vil indberetningsbilledet se ud som det ses på næste side.

Beløbsfeltet **Af beløbet i rubrik 11, Løn mv. overføres følgende til blanket 04.012** kan ikke indberettes elektronisk til SKAT via SA Pro. Alle de øvrige beløb kan indberettes med SA Pro.

SA Pro indberetning (opstart fra MagnusSkat Nova med kundefilen 'Resultat')

Indberetter
CVR/SE-nr.: **19552101** Certifikat: **Skatteministeriet - SKAT gateway 3**

Skatteyder (Person 1)
CPR: **2904600000** Navn: **[Vælg 'Hent R75']** Vis konteret
 Vis tidligere selvangivet

| Felt | Rubrik | Tekst | Konteret | Tidligere selvangivet | Ny værdi fra MagnusSkat | Indberet |
|------|--------|---|----------|-----------------------|-------------------------|-------------------------------------|
| A | | Erhvervsdrivende, der vil overføre beløb fra privatdelen til erhvervsdelen | | | Ja | <input type="checkbox"/> Info |
| B | | Ikke-erhvervsdrivende samt personer med forskudt regnskabsår, der vil ændre de fortrykte oplysninger | | | Nej | <input type="checkbox"/> Info |
| 2010 | | Af beløbet i felt 201/rubrik 11, Løn mv., overføres følgende beløb til udlandsselvangivelses (04.012) | | | 0 | <input type="checkbox"/> |
| 2100 | | Af beløbet i felt 210/rubrik 12, Honorarer mv., overføres følgende beløb til rubrik 111/112 | | | 0 | <input type="checkbox"/> |
| 2290 | | Af beløbet i felt 229/rubrik 17, Gruppelivsforsikring, legater og bestemte personalegoder, overføres følgende beløb til rubrik 111/112 | | | 0 | <input type="checkbox"/> |
| 2330 | | Af beløbet i felt 233/rubrik 31, Renteindtægter mv., overføres følgende beløb til rubrik 114 | | | 0 | <input type="checkbox"/> |
| 2331 | | Af beløbet i felt 233/rubrik 31, Renteindtægter mv., overføres følgende beløb til ægtefælle | | | 0 | <input type="checkbox"/> |
| 2470 | | Af beløbet i felt 247/rubrik 34, Udliedninger mv., overføres følgende beløb til rubrik 11 | | | 0 | <input type="checkbox"/> |
| 4830 | | Af beløbet i felt 483/rubrik 41, Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter mv., overføres følgende beløb til rubrik 117: Renteudgift i virksomhed | | | 25.000 | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 4831 | | Af beløbet i felt 483/rubrik 41, Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter mv., overføres følgende beløb til ægtefælle | | | 10.000 | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 4810 | | Af beløbet i felt 481/rubrik 42, Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter mv., overføres følgende beløb til rubrik 117: Renteudgift i virksomhed | | | 4.000 | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 4811 | | Af beløbet i felt 483/rubrik 42, Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter mv., overføres følgende beløb til ægtefælle | | | 0 | <input type="checkbox"/> |

Obs. test

... og ser sådan ud:
På selvangivelsesudskriften ser det indtastede sådan ud:

Preview of

100% Page 1 of 1

Selvangivelse for 2015

Personnummer: **101070 0000**
Ægtefælles personnummer: **101070 0000**

Person 1
8000 Aarhus C

Diverse om personens skattepligt
Skattekommune: Aarhus

Erhvervsdrivende, der vil overføre beløb fra privatdelen til erhvervsdelen mv.

| | Beløb i kr. | overføres | Beløb i kr. | |
|---|-------------|-----------|-------------|--|
| Af beløbet i rubrik 41: Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter mv. | 62.220 | overføres | 25.000 | til rubrik 117: Renteudgift i virksomhed |
| Af beløbet i rubrik 41: Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter mv. | 62.220 | overføres | 10.000 | til ægtefælle |
| Af beløbet i rubrik 42: Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter mv. | 9.607 | overføres | 4.000 | til rubrik 117: Renteudgift i virksomhed |

Frdrag i kapitalindkomst

| | Rubrik | Værdi | Felt |
|---|--------|--------|------|
| Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter og reallånefonde samt fradragsberettigede kurstab ved omlægning af kontantlån | 41 | 27.220 | 483 |
| Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter, pensionskasser, forsikrings- og finansieringsselskaber, kontokortordninger samt af pantebreve i depot | 42 | 5.607 | 481 |

Virksomhedsbeløb

| | Rubrik | Værdi | Felt |
|----------------------------|--------|--------|------|
| Renteudgifter i virksomhed | 117 | 29.000 | 488 |