

22. maj 2017

Skat Nova 2016



Indhold

1	Flytte private renter til virksomhed og/eller ægtefælle.....	2
2	Hvis du udarbejder selvangivelse og årsopgørelse	3
2.1	Data fra R75 skal modificeres	3
2.2	Data til indberetning til SKAT.....	7
3	Hvis du udarbejder personligt regnskab	8
3.1	Data fra R75 skal modificeres	8
3.2	Data til indberetning til SKAT.....	11
4	Indberetningen.....	12

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 fx 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 Hvis du udarbejder selvangivelse og årsopgørelse

2.1 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.

Vedrørende prioritetsgæld, ønskes renteudgiften fra R75 reduceret med 20.000 kr. som skal flyttes til virksomheden samt 10.000 kr. der skal flyttes til ægtefællen.

Vedrørende bankgæld, ønskes renteudgiften reduceret med 4.000 kr. som flyttes til virksomheden.

Vi skal have specifikationen til felt 483 vedrørende prioritetsrenter til at se sådan ud:

Person 1
Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter og reallånefonde samt fradragberettig...

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

Kilde	Tekst	Renteudgift	Renteudgift sidste år
Prioritetsgæld	Fra R75	40.000	
Prioritetsgæld	til virksomheden	-20.000	
Prioritetsgæld	til ægtefælle	-10.000	
Sum		10.000	

Bemærkninger:

OK Annuller

- Fradrag i kapitalindkomst

	Rubrik	Person 1	Person 2	Felt
Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter og reallånefonde samt fradrag...	41	10.000	10.000	483
Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter, pensionskasser, forsikrings- og f...	42	4.000		481
Renteudgifter offentlig gæld	348			482
Renteudgifter af studielån	43			489
Renteudgifter af anden gæld, herunder af statsgaranterede studielån i et ...	44			485
Skattefri udlodning fra inv. forening, hvor der er indeholdt 27% udbytteskat				532

Og vi skal have specificationen til felt 481, renter af anden gæld, til at se sådan ud:

Specifikation

Person 1
 Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter, pensionskasser, forsikrings- og finansieri...

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

Kilde	Tekst	Renteudgift	Renteudgift sidste år
Bankgæld	Fra R75	8.000	
Bankgæld	flyttet til virksomheden	-4.000	
Sum		4.000	

OK Annuller

	Rubrik	Person 1	Person 2	Felt
	Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter og reallånefonde samt fradrag...	10.000	10.000	483
	Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter, pensionskasser, forsikrings- og f...	4.000		481
	Renteudgifter offentlig gæld			482
	Renteudgifter af studielån			489
	Renteudgifter af anden gæld, herunder af statsgaranterede studielån i et ...			485
	Skattefri udlodning fra inv. forening, hvor der er indeholdt 27% udbytteskat			532

Disse tal indtastes ikke direkte i specificationen her, men i skærbillederne til hhv. prioritetsgæld og bankmellemværender.

Her ses først indtastningen i prioritetsgæld:

Prioritetsgæld

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

	2016	2015	2014
Restgæld			
Kursværdi			
Renteudgift	-20.000		
Renteindtægt			
Anden kapitalindkomst			
Skattepligtig reservfondsudlodning			
Ej skattepligtig reservfondsudlodning			
Kurstabsfradrag ved låneomlægning			

Opret Slet <<Forrige Næste>> Indfri lån... Optag lån... Ejet linjer

Overblik prioritetsgæld

Tekst	Ultimo	Primo	Renteudgift	Felt	Renteindtægt	Felt	Anden kapitalindkomst	Felt	Skattepligtig reservfondsudlodning	Felt	Kurstabsfradrag ved låneomlægning	Felt
Fra R75			40.000	483		233		214		249		483
til virksomheden			-20.000	483		233		214		249		483
til ægtefælle			-10.000	483		233		214		249		483
fra ægtefælle			10.000	483		233		214		249		483
I alt:			20.000									

Tallene overføres herfra til specifikationen.

Her ses indtastningen i bankmellemværender:

Specifikation

Person 1
Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter, pensionskasser, forsikrings- og finansieringsinstitutter...

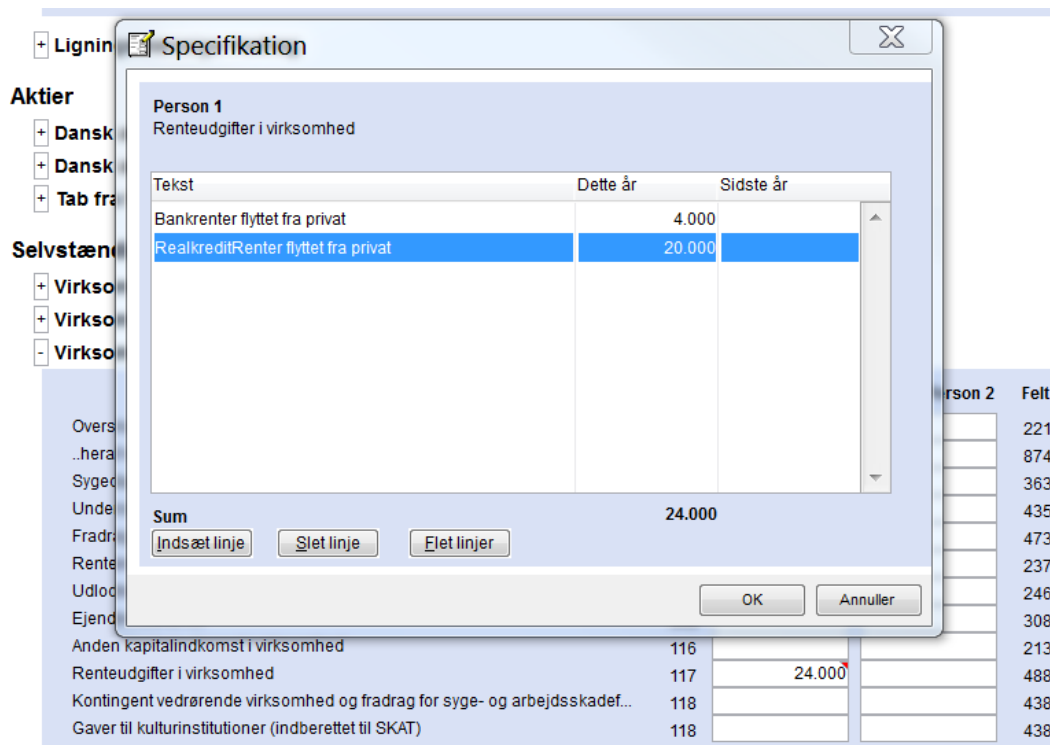
Dobbeltklik på en linje for at gå til den valgte kildes indtastningsbillede.

Kilde	Tekst	Renteudgift	Renteudgift sidste år
Bankgæld	Fra R75	8.000	
Bankgæld	flyttet til virksomheden	-4.000	
Sum		4.000	

OK Annuller

Rubrik	Person 1	Person 2	Felt
Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter og reallånefonde samt fradrag...	10.000	10.000	483
Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter, pensionskasser, forsikrings- og f...	4.000		481
Renteudgifter offentlig gæld			482
Renteudgifter af studielån			489
Renteudgifter af anden gæld, herunder af statsgaranterede studielån i et ...			485
Skattefri udlodning fra inv. forening, hvor der er indeholdt 27% udbytteskat			532

Vi skal desuden indtaste denne specifikation til Renteudgifter i virksomhed:



Specifikation

Person 1
 Renteudgifter i virksomhed

Tekst	Dette år	Sidste år
Bankrenter flyttet fra privat	4.000	
Realkreditrenter flyttet fra privat	20.000	
Sum	24.000	

Buttons: Indsæt linje, Slet linje, Flet linjer, OK, Annuller

Person 2 Felt

	221
	874
	363
	435
	473
	237
	246
	308
	213
	488
	438
	438

Med disse indtastninger kan du foretage den korrekte skatteberegning.

2.2 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
	Ja <input checked="" type="checkbox"/>	Ja <input type="checkbox"/>	
Af beløbet i rubrik 11, Løn mv. overføres følgende til blanket 04.012			
Af beløbet i felt 210/rubrik 12, Honorarer mv., overføres følgende beløb til r...			
Af beløbet i felt 229/rubrik 17, Gruppelivsforsikring, legater og bestemte pe...			
Af beløbet i felt 233/rubrik 31, Renteindtægter mv., overføres følgende belø...			
Af beløbet i felt 233/rubrik 31, Renteindtægter mv., overføres følgende belø...			
Af beløbet i felt 247/rubrik 34, Udlodninger mv., overføres følgende beløb til...			
Af beløbet i felt 483/rubrik 41, Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter ...	20.000		
Af beløbet i felt 483/rubrik 41, Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter ...	10.000		
Af beløbet i felt 481/rubrik 42, Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter mv,...	4.000		
Af beløbet i felt 481/rubrik 42, Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter mv,...			

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. 20.000 kr., 10.000 kr. og 4.000 kr. igen.

3 Hvis du udarbejder personligt regnskab

Når der skal udarbejdes personligt regnskab, skal vi i princippet gøre det samme som beskrevet ovenfor – det ser blot lidt anderledes ud.

3.1 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.

I selvangivelsen er felterne låst, som det ses her, idet alle beløb skal indtastes i det personlige regnskab, men vi skal dog opnå det samme input til skatteberegningen som vi så i eksemplet ovenfor:

Fradrag i kapitalindkomst

	Rubrik	Person 1	Person 2	Felt
Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter og reallånefonde samt fradrag...	41	10.000	10.000	483
Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter, pensionskasser, forsikrings- og f...	42	4.000		481
Renteudgifter offentlig gæld	348			482
Renteudgifter af studielån	43			489
Renteudgifter af anden gæld, herunder af statsgaranterede studielån i et ...	44			485
Skattefri udlodning fra inv. forening, hvor der er indeholdt 27% udbytteskat				532

Vedrørende prioritetsgæld, ønskes renteudgiften fra R75 reduceret med 20.000 kr. som skal flyttes til virksomheden samt 10.000 kr. der skal flyttes til ægtefællen.

Vedrørende bankgæld, ønskes renteudgiften reduceret med 4.000 kr. som flyttes til virksomheden.

Disse tal indtastes i skærbillederne til hhv. prioritetsgæld og bankmellemværender.

Her ses først indtastningen i prioritetsgæld:

Prioritetsgæld

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

	2016	2015	2014
Restgæld	1.000.000		
Kursværdi	1.000.000		
Renteudgift	40.000		
Renteindtægt			
Anden kapitalindkomst			
Skattepligtig reservfondsudlodning			
Ej skattepligtig reservfondsudlodning			
Kurstabsfradrag ved låneomlægning			

Opret Slet <<Ejrigte Næste>> Indfri lån... Optag lån... Ejet linjer

Overblik prioritetsgæld

Tekst	Ultimo	Primo	Renteudgift	Felt	Renteindtægt	Felt	Anden kapitalindkomst	Felt	Skattepligtig reservfondsudlodning	Felt	Kurstabsfradrag ved låneomlægning	Felt
Fra R75	1.000.000		40.000	483		233		214		249		483
til virksomheden			-20.000	483		233		214		249		483
til ægtefælle			-10.000	483		233		214		249		483
fra ægtefælle			10.000	483		233		214		249		483
I alt:	1.000.000		20.000									

OK Annuller

Tallene overføres herfra til specifikationen.

Her ses indtastningen i bankmellemværender:

Bankmellemværender

Tekst	Andel person 1 (%)	Andel person 1 sidste år (%)	Type	CVR-/SE-/Regnr.	Kontonr.
Konto fra R75	100,00	100,00	Bankkonto		

	2016	2015	2014
Ultimo saldo	100.000		
Renteindtægt			
Renteudgift	8.000		

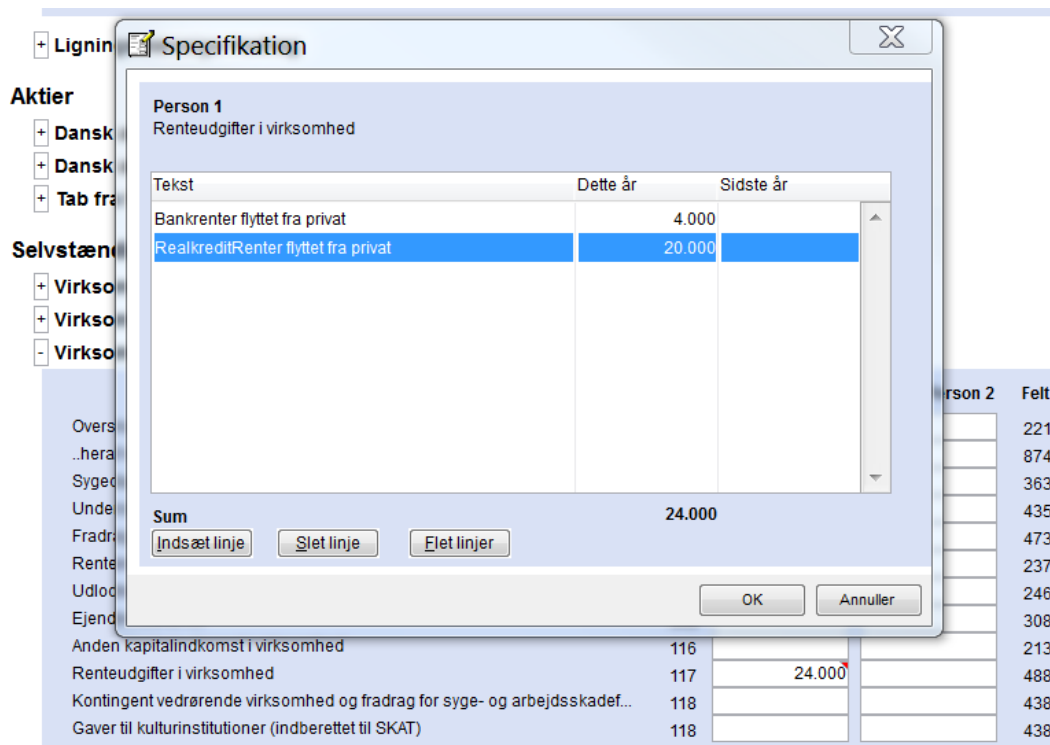
Opret Slet <<Ejrigte Næste>> Ejet linjer

Overblik bankmellemværender

Tekst	Ultimo	Primo	Renteindtægt	Felt	Renteudgift	Felt
Konto fra R75	100.000			233	8.000	481
flyttet til virksomheden				0	-4.000	481
I alt:	100.000			0	4.000	

OK Annuller

Vi skal desuden indtaste denne specifikation til Renteudgifter i virksomhed:



Specifikation

Person 1
 Renteudgifter i virksomhed

Tekst	Dette år	Sidste år
Bankrenter flyttet fra privat	4.000	
Realkreditrenter flyttet fra privat	20.000	
Sum	24.000	

Buttons: Indsæt linje, Slet linje, Flet linjer, OK, Annuller

Person 2 Felt

	221
	874
	363
	435
	473
	237
	246
	308
	213
	488
	438
	438

Med disse indtastninger kan du foretage den korrekte skatteberegning.

3.2 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
	Ja <input checked="" type="checkbox"/>	Ja <input type="checkbox"/>	
Af beløbet i rubrik 11, Løn mv. overføres følgende til blanket 04.012			
Af beløbet i felt 210/rubrik 12, Honorarer mv., overføres følgende beløb til r...			
Af beløbet i felt 229/rubrik 17, Gruppelivsforsikring, legater og bestemte pe...			
Af beløbet i felt 233/rubrik 31, Renteindtægter mv., overføres følgende belø...			
Af beløbet i felt 233/rubrik 31, Renteindtægter mv., overføres følgende belø...			
Af beløbet i felt 247/rubrik 34, Udlodninger mv., overføres følgende beløb til...			
Af beløbet i felt 483/rubrik 41, Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter ...	20.000		
Af beløbet i felt 483/rubrik 41, Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter ...	10.000		
Af beløbet i felt 481/rubrik 42, Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter mv,....	4.000		
Af beløbet i felt 481/rubrik 42, Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter mv,....			

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. 20.000 kr., 10.000 kr. og 4.000 kr. igen.

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 her.

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 Magnus:Skat Nova med kundefilen 'Resultat', version: 2.2.6218.16771)

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

Skatteyder (Person 1)
CPR: 101070000 Navn: [Vælg 'Hent R75'] Medtag 0 felter Vis konteret
 Vis tidligere selvangivet

Felt	Rubrik	Tekst	Konteret	Tidligere selvangivet	Ny værdi fra Magnus:Skat	Indberet
A		Erhvervsdrivende, der vil overføre beløb fra privatdelen til erhvervsdelen			Nej	<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 udlands selvangivelses (04.012)			0	<input type="checkbox"/> Feltlåst felt
2100		Af beløbet i felt 210/rubrik 12, Honorarer mv., overføres følgende beløb til rubrik 111/112			0	<input type="checkbox"/> Feltlåst felt
2290		Af beløbet i felt 229/rubrik 17, Gruppelivsforsikring, legater og bestemte personalegoder, overføres følgende beløb til rubrik 111/112			0	<input type="checkbox"/> Feltlåst felt
2330		Af beløbet i felt 233/rubrik 31, Renteindtægter mv., overføres følgende beløb til rubrik 114			0	<input type="checkbox"/> Feltlåst felt
2331		Af beløbet i felt 233/rubrik 31, Renteindtægter mv., overføres følgende beløb til ægtefælle			0	<input type="checkbox"/> Feltlåst felt
2470		Af beløbet i felt 247/rubrik 34, Udlodninger mv., overføres følgende beløb til rubrik 11			0	<input type="checkbox"/> Feltlåst felt
4830		Af beløbet i felt 483/rubrik 41, Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter mv., overføres følgende beløb til rubrik 117: Renteudgift i virksomhed			20.000	<input type="checkbox"/> Feltlåst felt
4831		Af beløbet i felt 483/rubrik 41, Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter mv., overføres følgende beløb til ægtefælle			10.000	<input type="checkbox"/> Feltlåst felt
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 type="checkbox"/> Feltlåst felt
4811		Af beløbet i felt 483/rubrik 42, Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter mv., overføres følgende beløb til ægtefælle			0	<input type="checkbox"/> Feltlåst felt

Obs. test

... og ser sådan ud:

På selvangivelsesudskriften ser det indtastede sådan ud:

Preview of [redacted] 127% Page 1 of 1

Selvangivelse for 2016

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.		Beløb i kr.	
Af beløbet i rubrik 41: Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter mv.	40.000	overføres	20.000	til rubrik 117: Renteudgift i virksomhed
Af beløbet i rubrik 41: Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter mv.	40.000	overføres	10.000	til ægtefælle
Af beløbet i rubrik 42: Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter mv.	8.000	overføres	4.000	til rubrik 117: Renteudgift i virksomhed

Fradrag i kapitalindkomst

	Rubrik	Værdi	Felt
Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter og reallånefonde samt fradragsberettigede kurstab ved omlægning af kontantlån	41	10.000	483
Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter, pensionskasser, forsikrings- og finansieringsselskaber, kontokortordninger samt af pantebreve i depot	42	4.000	481

Virksomhedsbeløb

	Rubrik	Værdi	Felt
Renteudgifter i virksomhed	117	24.000	488