

Mens vi venter på Skat Nova 2018.5

Vi får i øjeblikket mange henvendelser fra kunder. Mange af dem drejer sig om beregningen af det nye ekstra pensionsfradrag. Der er også en del, der handler om arbejdsgiveradministreret aldersopsparring.


Noget af det findes der en enkel løsning på her og nu – andet løser vi med en snarlig opdatering af programmet. Den 20. marts kommer Skat Nova 2018.5, hvor der er åbnet for den elektroniske indberetning af oplysningsskemaer til Skatteforvaltningen.


Herunder ses et par nyttige informationer om hvordan udfordringerne løses.

Ekstra pensionsfradrag

Det har vist sig nødvendigt at foretage nogle ændringer i input til beregningen af ekstra pensionsfradrag.

Det skyldes at bidrag til ATP, fratrukket AM-bidrag, skal inkluderes i beregningen af ekstra pensionsfradrag. Da nogle af disse bidrag ikke skal indgå i beregningen af beskæftigelsesfradrag og jobfradrag, er det nødvendigt at holde ATP-bidragene adskilt fra bidrag til øvrige arbejdsgiveradministrerede livsvarige pensionsordninger. Desuden skal ATP-bidragene opdeles, sådan at bidrag omfattet af PBL § 19 stk. 2 og 4 holdes adskilt fra øvrige ATP-bidrag. Her ses det ændrede skærmbillede, der i Skat Nova 2018.5 giver mulighed for at beregne fradragene korrekt:

 **Arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger og aldersopsparinger**

	Rubrik	Person 1	Person 2	Felt
	Ophørende ordninger: Bidrag og præmie til arbejdsgiveradministrerede r...	30.000		
	Livsvarige ordninger: Bidrag og præmie til arbejdsgiveradministrerede rat...	40.000		
	ATP-bidrag omfattet af PBL § 19, stk. 2 og 4, før fradrag af AM-bidrag			846
	ATP-bidrag indbetalt af arbejdsgivere mv., før fradrag af AM-bidrag	3.408		
	Bidrag og præmie til arbejdsgiveradministrerede ratepensioner, rateforsik...	73.135		628
	Bidrag og præmie til arbejdsgiveradministrerede rateforsikringer/opspari...	30.000		629
	Aldersopsparring, beregningsgrundlag for 4% afgift			
	Aldersopsparring, beregningsgrundlag for 20% afgift			
	Aldersopsparring, beregningsgrundlag for 40% afgift			

Som nævnt skal alle ATP-bidrag, fratrukket AM-bidrag, indgå i beregningsgrundlaget for ekstra pensionsfradrag.

Når der skal beregnes beskæftigelsesfradrag og jobfradrag, er det derimod kun de ATP-bidrag, der ikke er omfattet af PBL § 19 stk. 2 og 4, der skal inkluderes i beregningsgrundlaget. Dvs. at indbetalte bidrag fra arbejdsgivere skal inkluderes, mens bidrag vedrørende pensioner, dagpenge, kontanthjælp osv. ikke skal inkluderes. Derfor opdelingen af disse bidrag.

Som en midlertidig løsning i Skat Nova 2018.4, kan man indtaste netto-ATP-bidraget i feltet, der er beregnet til bidrag til arbejdsgiveradministrerede livsvarige ordninger. Det vil give det korrekte ekstra pensionsfradrag – men vær opmærksom på, at det i situationer, hvor personen ikke er omfattet af det maksimale beskæftigelsesfradrag, kan give forkert beskæftigelsesfradrag.

I tillæg til dette, mangler Skat Nova 2018.3 og 2018.4, R75-import til feltet Livsvarige ordninger (linjen lige over ATP ovenfor). Man kan løse dette ved manuel indtastning. I Skat Nova 2018.5 vil importen til dette felt fungere.

I langt de fleste tilfælde kan vi, med Skat Nova 2018.5, foretage en korrekt beregning af ekstra pensionsfradrag. Importen fra Skattemappen (R75) giver desuden mulighed for at få det meste input automatisk på plads. Der findes dog situationer, hvor Skat Nova ikke pt. er i stand til det. Det er situationer hvor personer både foretager indbetaling af bidrag til pensionsordninger - og får udbetalinger fra andre pensionsordninger, der skal fratrækkes beregningsgrundlaget.

I disse situationer kan man selv beregne grundlaget og indtaste det i felt 344, som i den kommende Skat Nova 2018.5, findes nederst i rækken af felter under overskriften ligningsmæssige fradrag:

Standardfradrag for børnedagplejere	466			464
Fradrag for syge- og arbejdsskadeforsikringer, for personer der modtager ...	961			497
Manuelt beregnet grundlag for ekstra pensionsfradrag				344

Vi håber, på et senere tidspunkt, at få mulighed for at hente tilstrækkelige informationer fra Skattemappen til at vi også kan håndtere disse situationer automatisk og korrekt.

Arbejdsgiveradministreret aldersopsparing

Specifikationen til felt 347 mangler en kolonne til indeholdt A-skat – denne tilføjes i den kommende Skat Nova 2018.5. Beløbene indgår i summen af de indeholdte A-skatter. Beløbet indgår desuden i importen fra Skattemappen R75, således at håndteringen bliver så automatisk og komplet som muligt.

Hædersgaver	18			256
Modtaget underholdsbidrag	19			212
Indskud på arbejdsgiveradministreret aldersopsparing, gruppeliv mv., frat...	347	14.000		347

Kilde	Tekst	Indtægt dette år	A-skat dette år	Indtægt sidste år	A-skat sidste år
Tastet/overført		14.000	5.000		

I Skat Nova 2018.4 kan man opnå korrekt beregning ved at indtaste den indeholdte A-skat af bidrag til arbejdsgiveradministreret aldersopsparing her:

Betalte skatter v/slutskat

- Indeholdte skatter

Rubrik	Person 1	Person 2	Felt
Indeholdt A-skat (indtastet)			
Indeholdt A-skat (fra underspec.)			
Indeholdt A-skat i alt	361		
Indeholdt forskerskat			