

Beskæftigelsesfradrag, jobfradrag og ekstra pensionsfradrag

Vi får fortsat en del henvendelser fra brugere af Skat Nova, der spørger om beregningen af beskæftigelsesfradrag, jobfradrag og det nye ekstra pensionsfradrag – herunder hvordan ATP-bidrag indgår i beregningen af grundlagene herfor.

Hvordan skal beløbene indtastes (hvis man ikke importerer dem fra R75), hvordan indgår beløbene i beregningerne osv. I tillæg til dette, har vi konstateret noget som vi mener må være en beregningsfejl i Skatteforvaltningens system. Det drejer sig om små beløb, men det er jo frustrerende og uforståeligt, når der er uoverensstemmelse mellem Skatteforvaltningens beregning og beregningen i Skat Nova.

Her kommer der et eksempel, der illustrerer hvordan der skal indtastes, hvordan der regnes – og hvad der kan give anledning til forskel på Skat Novas og Skatteforvaltningens beregning.

Input til eksemplet:

Enlig skatteyder med mere end 15 år til pensionering

AM-bidragsspligtig indkomst: 180.000

Indskud på arbejdsgiveradministreret aldersopsparing, gruppeliv mv., fratrukket i din løn – felt 347: 1.500

Bidrag og præmie til arbejdsgiveradministreret livsvarig pension, efter fradrag af AM-bidrag: 20.000

Der er, for personen, indbetalt disse bidrag til ATP:

Af løn: 2.000

Af kontanthjælp mv.: 4.000

I alt: 6.000

ATP har af dette beløb overført AM-bidrag med 8% = 480

Beløbet i felt 628 i skærmbilledet nedenfor, består af bidrag til en livsvarig pensionsordning: 20.000, tillagt nettobidragene til ATP: 6.000 – 480 = 5.520, i alt kr. 25.520. Dette beløb danner grundlag for beregningen af det ekstra pensionsfradrag.

Beskæftigelsesfradrag og jobfradrag beregnes af alle AM-bidragsspligtige indkomster – altså det samme grundlag, som benyttes til beregning af AM-bidrag – med tillæg af bidrag til pensionsordninger inkl. ATP, dog undtaget visse bidrag til ATP (ATP-bidrag omfattet af PBL § 19, stk. 2 og 4 – dvs. bidrag vedrørende visse offentlige ydelser), således at kun ATP-bidrag indeholdt af løn mv. indgår i beregningsgrundlaget. Det er derfor vi, i Skat Nova, har to felter til ATP-bidrag.

Arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger og aldersopsparinger

Rubrik	Person 1	Felt
Ophørende ordninger: Bidrag og præmie til arbejdsgiveradministrerede r...		
Livsvarige ordninger: Bidrag og præmie til arbejdsgiveradministrerede rat...	20.000	
ATP-bidrag omfattet af PBL § 19, stk. 2 og 4, før fradrag af AM-bidrag	4.000	846
ATP-bidrag indbetalt af arbejdsgivere mv., før fradrag af AM-bidrag	2.000	
Bidrag og præmie til arbejdsgiveradministrerede ratepensioner, rateforsik...	25.520	628
Bidrag og præmie til arbejdsgiveradministrerede rateforsikringer/opspari...		629

Skatteforvaltningen kommer frem til et beregningsgrundlag for beskæftigelsesfradrag og jobfradrag på:

AM-pligtig indkomst: $180.000 + (1.500 / 0,92) = 181.631$

Indskud til arbejdsgiveradm. Råtepension, ATP mv. før fradrag af AM-bidrag – dog bortset fra ”visse ATP-bidrag”: $(25.520 / 0,92) - (4.000 / 0,92) = 23.392$

$181.631 + 23.392 = 205.023$

Dvs. at man hos Skatteforvaltningen bruttificerer et beløb, der i forvejen er opgjort brutto – heri fejlen. Vi har rettet henvendelse til Skatteforvaltningens angående dette.

Beskæftigelsesfradrag: $9,5\%$ af $205.023 = 19.478$

Jobfradrag: $2,5\%$ af $(205.023 - 187.500) = 439$

Ekstra pensionsfradrag beregnes korrekt som 8% af $25.520 = 2.042$

Beregningen bør, efter vores opfattelse, være som i Skat Nova:

AM-pligtig indkomst: $180.000 + (1.500 / 0,92) = 181.630$

Indskud til arbejdsgiveradm. Råtepension, ATP mv. før fradrag af AM-bidrag – dog bortset fra ”visse ATP-bidrag”: $(25.520 / 0,92) - 4.000 = 23.739$

$181.630 + 23.739 = 205.369$

Beskæftigelsesfradrag: $9,5\%$ af $205.369 = 19.511$

Jobfradrag: $2,5\%$ af $(205.369 - 187.500) = 447$

Ekstra pensionsfradrag, 8% af $25.520 = 2.042$