

Januar 2011 - Hvad så med restskatten!

Med vedtagelsen af forårspakken i sommeren 2009 blev reglerne om frivillig indbetaling af restskat for personer, herunder personligt erhvervsdrivende ændret. Det er således år 2 med de "nye" regler, men vi oplever fortsat mange der er af den opfattelse, at der kan indbetales frivillig restskat uden tillæg frem til 30. juni i det efterfølgende indkomstår.

Reglerne for beregning af renter og procenttillæg på restskat i hovedtræk:

- Hvis restskatten betales senest den 30. december i indkomståret, skal der ikke betales renter eller procenttillæg.
- Hvis restskatten betales i perioden 1. januar – 1. juli i året efter indkomståret, skal der betales en dag til dag-rente.
- Hvis restskatten betales efter den 1. juli i året efter indkomståret, skal der betales procenttillæg.

Betaling senest den 30. december i indkomståret

Ved betaling i indkomståret bliver der ikke beregnet dag til dag-rente eller procenttillæg.

Det er vor generelle anbefaling til selvstændigt erhvervsdrivende der anvender virksomhedsskatteordningen, at frivillig indbetaling bør gennemføres primo januar i året efter indkomståret. Konsekvensen af dette er, at der skal betales en dag-til-dag rente for en meget kort periode. Til gengæld udskydes hævninger i virksomhedsordningen til det efterfølgende indkomstår. I virksomhedsskatteordningen er det hævningerne der påvirker den personlige indkomst og derved den samlede skat. Betaling af restskat i det efterfølgende indkomstår bør indgå som et element i den løbende langsigtede skatteplanlægning.

Dag-til-dag renten ved betaling af frivillig restskat i januar er beskeden. Eksempelvis vil en restskat på kr. 100.000 der indbetales d. 12. januar 2011 medføre en rente på kr. 138 (renten pr. dag af restskat på kr. 100.000 kan opgøres til ca. kr. 11,5).

Betaling i perioden 1. januar 2011 til 1. juli 2011

Ved indbetaling af frivillig restskat for indkomståret 2010 i perioden 1. januar 2011 til 1. juli 2011, betales dag til dag-rente, og denne udgør 4,2 % p.a. Dag til dag-renten kan ikke fratrækkes skattemæssigt.

Der er ikke begrænsninger for hvor mange gange der kan indbetales frivillig restskat i perioden 1. januar 2011 til 1. juli 2011.

Restskat, der ikke er indbetalt senest den 1. juli 2011

Er restskatten for indkomståret 2010 ikke indbetalt senest den 1. juli 2011, skal der ikke betales en dag til dag-rente men i stedet et procenttillæg (fast). Procenttillægget udgør 6,2 % af restskatten. Procenttillægget kan i lighed med dag-til-dag renten ikke fratrækkes skattemæssigt.

Hvis restskatten for indkomståret 2010 udgør kr. 100.000, indregnes kr. 18.300 med tillæg af 6,2 % eller i alt kr. 19.435 i forskudsskatten for indkomståret 2012. Den resterende restskat på kr. 81.700 med tillæg af 6,2 % eller i alt kr. 86.765 opkræves fordelt på 3 rater i september, oktober og november 2011.

Groft forenklet kan procenttillægget på 6,2% omregnes til en ikke fradragsberettiget rente der udgør ca. 7,75% p.a på den del af restskatten der overstiger kr. 18.300. For restskat under kr. 18.300 kan renten opgøres til ca. 4,1% p.a.

AM-bidrag

Rest AM-bidrag for indkomståret 2010 bliver hverken pålagt dag-til-dag rente eller procenttillæg. Fra indkomståret 2011 er AM-bidrag underlagt de samme regler som anført ovenfor.

Skyldigt AM-bidrag bliver opkrævet ved udsendelse af årsopgørelsen år 2010.