

## ACONTOSKAT - 2015

### **Selskabsskat 2015**

Til trods for at selskabsskatten i 2015 er faldet til 23,5%, kan mange selskaber alligevel godt forvente en restskat.

Det skyldes måden som SKAT beregner de ordinære acontoskattearter på. Raterne beregnes som 50% af gennemsnittet af de 3 seneste års faktiske betalte selskabsskat.

Et selskab med en uændret indkomst vil således få en restskat, såfremt der ikke foretages en frivillig indbetaling.

### **Frivillig acontoskat**

Et selskabs acontoskat opkræves i 2 rater, i henholdsvis marts og november måned. Såfremt de beregnede rater ikke dækker den forventede selskabsskat for året, vil selskabet få en restskat.

En restskat for året 2015 skal afregnes i november 2016 tillagt et ikke fradragsberettiget tillæg, der forventes at udgøre 4%. Selskabet kan vælge at foretage en frivillig indbetaling i forbindelse med de ordinære rater og dermed undgå at betale restskattetillægget.

Som noget nyt har SKAT endvidere indført en mulighed for at betale en 3. rate. Raten kan betales i perioden 21. november 2015 – 1. februar 2016 og det forventes, at tillægget vil blive 0,8%.

En eventuel tilgodehavende skat udbetales ligeledes i november 2016. Udbetalingen foretages med et tillæg på 1%.

Det er vores erfaring, at mange ejerledede selskaber allerede i marts måned har svært ved at skønne den forventede indkomst for året. Derfor bliver spørgsmålet om frivillig indbetaling ofte først aktuelt i november. I dette notat har vi sammenfattet de overvejelser man bør gøre sig forbindelse med frivillig indbetaling af acontoskat.

## Overvejelser

Hvorvidt det kan betale sig at foretage en frivillig indbetaling af acontoskat sker ved at sammenligne restskattetillægget med selskabets nuværende rentevilkår.

Først skal det vurderes om finansieringen sker ved et træk på indestående i banken, eller om der betales via træk på kassekredit. Følgende retningslinjer kan anvendes:

### Indestående

- Såfremt selskabet har indestående, der forrentes til under 5,2%, opnås der en rentefordel ved at foretage en frivillig indbetaling.
- Såfremt selskabet har indestående, der forrentes til over 5,2%, skal der ikke betales frivillig acontoskat. Der opnås en rentefordel ved at betale den skyldige skat inkl. restskattetillæg når den forfalder i november 2016.

### Træk på kassekredit/lån

- Såfremt selskabet har en lånerente/kassekreditrente på under 5,2%, kan der opnås en rentefordel ved at foretage en frivillig indbetaling.
- Såfremt selskabets lånerente er større end 5,2%, skal der ikke betales frivillig acontoskat. Der opnås en rentefordel ved at betale den skyldige skat inkl. restskattetillæg når den forfalder i november 2016.

Grunden til at den forventede rente på restskattetillægget på 4% ikke direkte kan sammenholdes med renten i banken er, at restskattetillægget ikke er fradragsberettiget, samt at der gives en dekort på 0,3% ved den frivillige indbetaling i november.

Udover overvejelser vedrørende renten, skal selskabets likviditetsmæssige situation selvfølgelig også tages i betragtning.

## Indberetning

Selskabet kan ikke blot forhøje indbetalingen af den ordinære rate. Der skal forinden foretages en indberetning på TastSelv Erhverv. SKAT har udarbejdet en vejledning vedrørende indberetning:

<https://www.skat.dk/SKAT.aspx?old=10414>

Er du i tvivl om hvorvidt dit selskab skal indbetale frivillig acontoskat, er vi naturligvis til disposition.