



Nyhedsbrev til kunder og samarbejdspartnere

Værdifuld viden om skat og moms

Én skattekonto

Ny afregningskonto med SKAT

Den 1. august 2013 indførte SKAT nye regler for opgørelse af virksomheders løbende tilgodehavender eller gæld til skatte- og afgiftsmyndighederne.

Der skabes et samlet overblik over virksomhedens løbende mellemværende med SKAT, og der er kun en samlet fordring at tage stilling til. Det hilses velkomment.

Principperne for betaling og indberetning er uændret. De hidtidige forretningsgange i virksomhederne vedrørende indberetning af moms og afgifter m.v. samt afregning af beløbene er ikke ændret (der vil dog fremover kun være én betalingslinje)

Skattekontoen vil omfatte ca. 250 typer af afregninger, herunder:

- Selskabsskat, acontoskat
- A-skat
- Moms
- Lønsum
- Udbytteskat
- Punktafgifter
- Told
- Gebyrer
- Renter.

Personlige skatter er virksomheden uvedkommende, også for selvstændigt erhvervsdrivende, og afregnes som sædvanlig (eksempelvis B-skat).

Skattekontoen kan ses på virksomhedens TastSelv-adgang, hvor det også er muligt at autorisere en rådgiver. Der vil være en skattekonto for hver SE-nr., dvs. at et selskab med eet CVR-nr. kan have flere SE-nr. og dermed et tilsvarende antal skattekonti.

Imidlertid medfører den nye konto for opgørelse af virksomhedens tilgodehavender og gæld til SKAT, at der kan være behov for at revurdere interne procedurer.

Der kan komme overraskelser, og som altid vil der ved indførelse af nye omfattende systemer opstå fejl, som skal rettes.

Vi anbefaler derfor, at emnet tages op af virksomhedens ledelse, og det afklares, om der er behov for at indføre nye procedurer eller kontrolpunkter.

Kort om reglerens vedtagelse

Reglerne om Én skattekonto blev vedtaget den 23. maj 2006 (lov nr. 513 af 7. juni 2006).

Reglerne gælder for virksomheder, der har et CVR-nr. eller SE-nr. Det vil sige alle erhvervsdrivende virksomheder, der er registreret for et eller flere betalingsforhold hos SKAT. Det gælder således også offentlige myndigheder, stat, kommuner og institutioner, herunder selvejende institutioner.

Skatteministeren skulle fastsætte tidspunktet for lovens ikrafttræden. Det var hensigten, at skattekontoen skulle have virkning fra den 1. januar 2008, men sådan gik det ikke – der gik næsten 7 år!

Det var en forudsætning, at den it-systemmodernisering, som SKAT har været i gang med over denne periode, og som danner grundlag for driften af skattekontoen, er driftssikker.

Vi håber, at denne forudsætning nu er opfyldt, således at virksomhederne ikke lider tab som følge af dårlig systemudvikling og manglende implementeringsevne.

Kort om reglerne

Én skattekonto skal fungere på følgende måde:

Alle betalinger til og fra SKAT bliver registreret og afregnet via skattekontoen. På skattekontoen indgår også de beløb, som virksomhederne har til gode fra SKAT, som f.eks. negativ moms, eventuelt tilbagebetaling af tidligere

indbetalte afgifter eller andre efter- eller tilbagebetalingsbeløb, som virksomheden måtte have krav på.

Saldoprincip

Der indføres et saldoprincip, som er sammenligneligt med det, man kender fra en bankkonto. Indbetalinger og udbetalinger vil automatisk blive modregnet hinanden, og det udvisende, som kontoen har, kan således være negativt (debetsaldo) eller positivt (kreditsaldo).

Enhver indbetaling til kontoen vil blive anvendt til dækning af en eventuel debetsaldo. Indbetalingen afskrives altid på det/de krav med den ældste forfaldsdato (FIFO-princippet).

Forrentning

Renter beregnes dagligt og tilskrives månedligt. Der er ikke fradragsret for renteudgiften, ligesom renteindtægten ikke beskattes.

En positiv saldo (kreditsaldo) forrentes med 0,0% pr. måned. En kreditsaldo på over DKK 5.000 forrentes ikke.

En negativ saldo (debetsaldo) forrentes med 0,7% pr. måned svarende til en årlig rentesats på 8,7%.

Renten fastsættes årligt. Basisrenten er for 2013 0,0%, jf. opkrævningslovens § 7, stk. 1.

Rykkere

Der udsendes rykkerskrivelser, når debetsaldoen når op på DKK 5.000. Med andre ord kan virksomhederne få lov til at have "kassekredit" på op til DKK 5.000 mod at betale den til enhver tid værende rentesats.

En debetsaldo, der er rykket for, men ikke betalt inden for fristen, vil blive oversendt til inddrivelse hos restanceinddrivelsesmyndigheden. Herefter vil beløbet ikke længere fremgå af Skattekontoen, men blive håndteret af det eksisterende inddrivelsessystem.

Overgår en debet saldo til inddrivelse, vil beløbet fortsat kunne ses på skattekontoen, men det vil ikke indgå som en del af den rentebærende saldo. Beløb under inddrivelse og hertil relaterede renter og gebyrer vil fremgå af skattekontoen, men være fuldstændig adskilt fra den almindelige saldoopgørelse på skattekontoen.

Med den automatiske modregning, som er en væsentlig forudsætning for saldoprincippet, bortfalder den skriftlige papirbaserede modregningserklæring. Den papirbaserede modregningserklæring erstattes af en elektronisk "advis"-ordning, således at virksomheden, når den åbner skattekontoen, får en elektronisk meddelelse, som indeholder de samme oplysninger, som den modregningserklæring, der i dag udsendes pr. brev, herunder oplysninger om muligheden for klage.

Udbetalingsgrænse

En kreditsaldo vil blive udbetalt via virksomhedens nemkonto. Der er fastsat en udbetalingsgrænse på DKK 100. Den enkelte virksomhed kan dog til hver en tid fravælge

den foreslåede udbetalingsgrænse, således at alle beløb udbetales.

Virksomheden kan også vælge en højere beløbsgrænse, således at kun beløb, der overstiger den ønskede beløbsgrænse, udbetales. En højere grænse kan fastsættes for at imødegå betalingen af et eller flere nye krav, der debiteres kontoen.

Korrektion af tidligere indregnet krav

Sker der en ændring af et krav, f.eks. hvis der kommer en angivelse, efter der er dannet en foreløbig fastsættelse, vil der blive korrigeret herfor tilbage til den oprindelige frist for angivelsen, og for at der har været beregnet rente af en enten for høj eller for lav sat debetsaldo - eller kreditsaldo.

Der sker således fuld tilbagerulning, og virksomheden kan følge alle bevægelser, dvs. sletningen af hidtidige skønsmæssige ansættelser og de hertil hørende renter og indsættelsen af det korrekte beløb samt de hertil knyttede renter. Virksomheden vil dermed få det fulde overblik over de bevægelser og korrektioner, der har været på saldoen.

At en virksomhed ikke er enig i størrelsen eller betalingen af et bestemt krav medfører ikke opsættende virkning. Kravet skal betales alligevel. Virksomheden vil i den konkrete situation skulle kontakte told- og skatteforvaltningen.

Acontoskat

For at skattemyndighederne kan håndtere frivillige betalinger vedrørende acontoskat eller skat efter pensionsafkastbeskatningsloven, skal virksomheden for sådanne indbetalinger angive, at der er tale om en frivillig indbetaling af acontoskat eller skat efter pensionsafkastbeskatningsloven.

Selvom der er tale om en frivillig acontoindbetaling, følger det af saldoprincippet, at indbetalingen som enhver anden indbetaling vil gå til dækning af en eventuel debetsaldo (skyld). Kun hvor der ikke på indbetalingstidspunktet består en debetsaldo, kan virksomheden være sikker på, at en frivillig indbetaling af acontoskat også reelt vil få betydning ved den endelige opgørelse af selskabsskatten.

Angivelsen af, at der er tale om en frivillig acontoskatindbetaling, skal sikre, at det indbetalte beløb - hvor virksomheden ikke har en debetsaldo - ikke kommer til at indgå på kontoen som en kreditsaldo, der automatisk vil blive udbetalt til virksomheden. Beløbet vil blive løftet ud af skattekontoen og kommer til at indgå i den endelige opgørelse af selskabsskatten.

Enkeltposteringer skal være synlige

Det er afgørende for virksomhedernes oplevelse af administrativ lempelse - og retssikkerhed, at der er 100% garanti for, at samtlige posteringer - herunder automatiske modregninger og efterreguleringer m.v. - til enhver tid

kan udskrives elektronisk hjemme i virksomheden, og at posteringer og udligninger er "øremærkede", således at det er muligt at foretage en direkte efterkontrol af saldoen og dens bagvedliggende enkeltposteringer.

Der er derfor behov for, at virksomheden kan følge de historiske (brutto)bevægelser på Skattekontoen. Tilsvarende gør sig gældende, for så vidt angår renteberegningen, idet der naturligvis skal være mulighed for, at virksomheden kan få udskrevet en specificeret renteberegning. Det er nødvendigt til kontrol af, at eksempelvis tilbageførte renteberegninger er korrekt reguleret, f.eks. ved efterfølgende ændring af en skønsmæssig forhøjelse.

Særligt bør det sikres, at "tilbagerulning" af skønsmæssige forhøjelser ikke medfører, at faktiske betalinger til Skattekontoen ikke renteberegnes. Det kan eksempelvis forekomme, at forhøjelsesbeløbet efterfølgende nedsættes, men allerede var indbetalt af virksomheden, hvorfor virksomheden bør godskrives den højere rente som ved debetsaldi.

SKAT har bedyret, at dette vil være tilfældet, dvs. at der er fuld transparens.

Hvad skal virksomheder være opmærksomme på?

Der vil være en række situationer, hvor der er behov for skærpet opmærksomhed her i overgangsfasen.

SE-nr. er styrende for Skattekontoen

For hver registreret virksomhed - uanset sambeskatning, fællesregistrering m.v. - vil der blive oprettet en Skattekonto. Dette gælder, uanset at der kan være registreret flere "Nemkonti".

Der vil således være et særskilt behov for, at virksomhedens ledelse sikrer, at der her ved overgangen er fuld overensstemmelse mellem SKATs registreringer og virksomhedens faktiske betalingsstrømme fra og til SKAT.

I den forbindelse skal virksomheden sikre, at der til Skattekontoen knyttes det "korrekte" konto nr. som Nemkonto, idet en juridisk enhed kan have flere registrerede "Nemkonti".

Det er også vigtigt at være opmærksom på tilfælde, hvor der er flere skattekonti for samme virksomhed, herunder fællesregistrerede virksomheder.

Automatisk modregning

Indbetalinger og udbetalinger vil automatisk blive registreret på kontoen på indbetalingsdagen henholdsvis forfaldsdagen, hvorved kontoen vil udvise en aktuel saldo som udtryk for den pågældende virksomheds nettomellemværende med SKAT.

Der vil blive foretaget en automatisk modregning af posterne efter FIFO-princippet, dvs. at en indbetaling automatisk vil blive anvendt til at udligne de ældste skyldige

poster på kontoen. Dette gælder, uanset om indbetalingen af skatteyder kunne ønskes angivet at vedrøre konkrete forfaldne poster.

Acontoskat

Acontoskattebetalinger vil også følge de kommende regler for Skattekontoen, dog er der krav om, at virksomheden skal "øremærke" indbetalinger af denne art, således at de kan overføres korrekt til skatteberegningen for selskabet/koncernen.

Glemmer selskabet at øremærke indbetalingen, kan det medføre, at tillæg m.v. ikke undgås, jf. regler for acontoskatte.

Eksempelvis vil en indbetaling af frivillig acontoskat, i tilfælde hvor der henstår skyldige beløb til betaling, medføre, at indbetalingen anvendes til det udestående beløb, og der ikke registreres den faktiske indbetaling af acontoskat ift. tillæg og fradrag ved selskabets skatteafregning.

Der er således al god grund til at være påpasselig vedrørende denne manuelle afvigende procedure i virksomheden og i SKAT.

Udbetalingsgrænse

Virksomhederne kan fastsætte en grænse for udbetaling af en kreditsaldo, dvs. at kun beløb over den fastsatte grænse vil blive udbetalt. Grænsen kan ændres løbende (dag til dag), dvs. at virksomheden har mulighed for at ændre grænsen online.

Det kan være en metode til at sikre, at et større beløb på kontoen (til senere betaling) ikke udbetales kort før forfaldsdagen for den ventende betaling.

Endvidere kan det være nødvendigt at være særligt opmærksom på at få indberettet et afregningsbeløb, før end der sker indbetaling på kontoen. Hvis der blot indsættes et beløb, uden at der er indberettet en kommende betalingspost, vil der ske automatisk udbetaling som følge af udbetalingsgrænsen.

Forfaldne beløb til inddrivelse

Overførsel af forfaldne beløb til inddrivelsessystemet er endelig, dvs. at Skattekontoen ikke senere vil blive belastet ved misligholdelse, renter og bøder m.v.

Dette rejser dog en række spørgsmål i forhold til forvaltningen af den hidtidige praksis for bevilget henstand ved eksempelvis skatte- og momsager, herunder til håndteringen af sikkerhedsstillelser.

Skatteministeren har oplyst følgende: "Det er korrekt, at ophævelsen af øremærkningsprincippet fører til, at virksomheden ikke kan vælge at betale f.eks. registreringsafgift frem for et andet ældre krav, og at en realisering af en stillet sikkerhed derfor umiddelbart lettere kan komme på tale" samt: "Forud for en fratagelse af registreringen vil der altid være en forudgående kontakt mellem SKAT og den pågældende virksomhed, og i det omfang virksomheden har viljen til at finde en løsning på betaling af det

udestående krav, vil SKAT naturligvis bestræbe sig herpå”.

I lyset af denne noget vage hensigtserklæring kan der stilles en række relevante spørgsmål til den fremtidige administration: Hvorledes skal betalinger af beløb foretages, eksempelvis hvis ekspeditionen af henstandsansøgningen tager længere tid end forventet, eller hvor betingelser for henstand ikke længere opfyldes?

Skatteyder bør i øvrigt straks efter afsigelse af en kendelse kunne meddele SKAT, om vedkommende forventer at anmode om henstand med skattebetalingen, således at det nu forfaldne skatte- eller afgiftsbeløb ikke straks debiteres på Skattekontoen, jf. gældende regler herfor, men blot registreres på kontoen.

Dette er fortsat ikke afklaret, men bør snarest komme på plads.

Hvordan rettes fejl?

Fastsættes en behandlingsfrist på eksempelvis en måned for henstandsansøgningen regnet fra datoen for afsigelse af kendelse m.v., vil SKAT og virksomhed have mulighed for at afklare betalingsforholdet, inden der eventuelt foretages debitering på kontoen. Herved sikres eksempelvis, at et skattebeløb ikke overgives til inddrivelse, inden henstandsansøgningen er færdigbehandlet.

Kreditorer og skattekontoen

Endelig bemærkes, at andre kreditorer kan rette krav mod en kreditsaldo hos SKAT, samt anden lovgivning, eksempelvis solidarisk hæftelse efter momsloven ved fællesregistrering m.fl. Særligt bemærkes, at en kreditsaldo vil være omfattet af et virksomhedspant.

Pas på med tilladelser fra det offentlige

Endvidere kan implementeringen af Skattekontoen få direkte eller indirekte betydning for skatteyderes retsstilling i forhold til de erhverv, hvor en tilladelse m.v. er betinget af, at der ikke er gæld til det offentlige.

Afsluttende bemærkninger

Det er vores anbefaling, at virksomheder sætter sig grundigt ind i Skattekontoens funktionsmåde, således at der tages konkret stilling til, om der er behov for at overvåge tilfælde med risiko for, at virksomheden utilsigtet bliver negativ berørt likviditetsmæssigt af eksempelvis modregningen, praksis for foreløbige ansættelser m.v.

Vi vil nøje følge udviklingen og arbejde for, at SKAT stiller med det nødvendige beredskab, der skal til for at afklare eventuelle fejl og uhensigtsmæssigheder i løbet af ganske få dage. En virksomhed kan ikke tåle en sagsbehandling på flere måneder inden eksempelvis en forkert modregning er afklaret, og den negative moms er udbetalt som forventet.

Eventuelle spørgsmål kan rettes til din daglige revisor eller skatteafdelingen.