

1. februar 2018

Vejledning i flytning af private renter – feltlåste renter



Indhold

1	Flytte private renter til virksomhed og/eller ægtefælle.....	2
2	Når data fra R75 skal modificeres.....	2
3	Data til indberetning til SKAT.....	5
4	Indberetningen.....	5

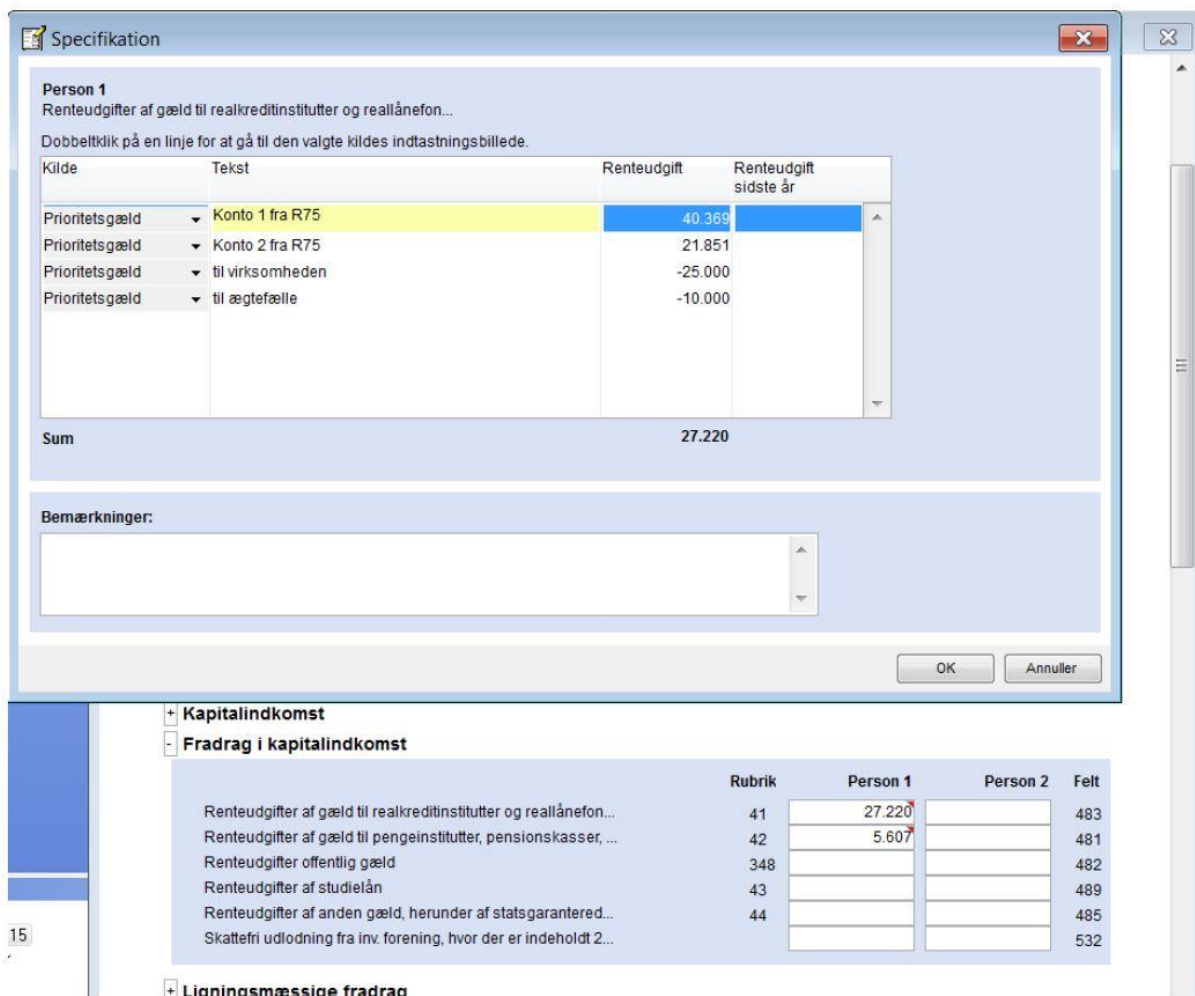
1 Flytte private renter til virksomhed og/eller ægtefælle

Fra og med indkomståret 2014 er flere af selvangivelsens felter blev til feltlåste felter, som man ikke uden videre kan ændre i. Bl.a. er felterne 233, 481 og 483, som benyttes til renteindtægter og udgifter nu feltlåste.

Når f.eks. renteudgifter, der hos SKAT er registreret som private renter, skal flyttes, kan det ske ved at anmode skat om at flytte en del af beløbene. Læs her hvordan du gør.

2 Når data fra R75 skal modificeres

I eksemplet forudsættes det at data først er hentet fra SKAT's R75. Sørg derefter for at felterne modificeres så beløbene bliver som ønsket – sådan:



Person 1
 Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter og reallånefon...

Dobbelklik på en linje for at gå til den valgte kildes indtastningsbillede.

Kilde	Tekst	Renteudgift	Renteudgift sidste år
Prioritetsgæld	Konto 1 fra R75	40.369	
Prioritetsgæld	Konto 2 fra R75	21.851	
Prioritetsgæld	til virksomheden	-25.000	
Prioritetsgæld	til ægtefælle	-10.000	
Sum		27.220	

Bemærkninger:

OK Annuller

Rubrik	Person 1	Person 2	Felt
Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter og reallånefon...	27.220		483
Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter, pensionskasser, ...	5.607		481
Renteudgifter offentlig gæld			482
Renteudgifter af studielån			489
Renteudgifter af anden gæld, herunder af statsgaranteret...			485
Skattefri udlodning fra inv. forening, hvor der er indeholdt 2...			532

Lianinasmæssige fradrag

Renteudgiften fra R75 ønskes reduceret med 25.000 kr. som skal flyttes til virksomheden samt 10.000 kr. der skal flyttes til ægtefællen.

Det indtaster du i to linjer – ikke direkte i specifikationen, men i skærmbilledet prioritetsgæld:

Prioritetsgæld

Prioritetsgæld

Tekst	Andel person 1 (%)	Andel person 1 sidste år	Type	Vurderingsprincip	Vurderingsprincip sidste år	CVR/SE/Regnr.	Konto-/Depotr.
Konto 1 fra R75	100,00	100,00	Realkredit	Restgæld	Restgæld		

	2015	2014	2013
Restgæld			
Kursværdi			
Renteudgift	40.369		
Renteindtægt			
Anden kapitalindkomst			
Skattepligtig reservefondsudlodning			
Ej skattepligtig reservefondsudlodning			
Kurstabsfradrag ved låneomlægning			

Overblik prioritetsgæld

Tekst	Ultimo	Primo	Renteudgift	Felt	Renteindtægt	Felt	Anden kapitalindkomst	Felt	Skattepligtig reservefondsudlodning	Felt	Kurstabsfradrag ved låneomlægning	Felt
Konto 1 fra R75			40.369	483		233		214		249		483
Konto 2 fra R75			21.851	483		233		214		249		483
til virksomheden			-25.000	483		233		214		249		483
til ægtefælle			-10.000	483		233		214		249		483
I alt:			27.220									

Bemærkninger:

De overføres herfra til specifikationen.

Førstnævnte beløb på 25.000 kr. indtastes desuden i rubrik 117/felt 488, renteudgifter i virksomhed.
 Sidstnævnte beløb på 10.000 kr. indtastes i specifikationen til rubrik 41/felt 483 hos ægtefællen.

Specifikation ✕

Person 1
 Renteudgifter i virksomhed

Tekst	Dette år	Sidste år
Bankrenter flyttet fra privat	4.000	
Realkreditrenter flyttet fra privat	25.000	
Sum	29.000	

Bemærkninger:

Udlodninger i virksomhed fra investeringsselskaber og fra...	115		246
Ejendomsavance	308		308
Anden kapitalindkomst i virksomhed	116		213
Renteudgifter i virksomhed	117	29.000	488
Kontingent vedrørende virksomhed og fradrag for syge- og...	118		438
Gaver til kulturinstitutioner (indberettet til SKAT)	118		438

Øvrige virksomhedsoplysninger
 Kapitalafkastordning

Med disse indtastninger kan du foretage den korrekte skatteberegning.

3 Data til indberetning til SKAT

Vi mangler dog at sikre en korrekt indberetning til SKAT.

Det sikrer du ved at indtaste beløb i afsnittet til feltlåste felter i skærbilledet med selvangivelsen:

Feltlåste felter (blanket 04.072) og digital pligt

Feltlåste felter (blanket 04.072)

Ønsker du som erhvervsdrivende, at overføre beløb fra privatdelen til erhvervsdelen? (Anvend blanket 04.072 afsnit A)	Person 1		Person 2	
	Ja <input checked="" type="checkbox"/>	Ja <input type="checkbox"/>	Felt	
Af beløbet i rubrik 11, Løn mv. overføres følgende til blanket 04.012				
Af beløbet i felt 210/rubrik 12, Honorarer mv., overføres føl...				
Af beløbet i felt 229/rubrik 17, Gruppelivsforsikring, legater...				
Af beløbet i felt 233/rubrik 31, Renteindtægter mv., overfør...				
Af beløbet i felt 233/rubrik 31, Renteindtægter mv., overfør...				
Af beløbet i felt 247/rubrik 34, Udlodninger mv., overføres f...				
Af beløbet i felt 483/rubrik 41, Renteudgifter af gæld til real...		25.000		
Af beløbet i felt 483/rubrik 41, Renteudgifter af gæld til real...		10.000		
Af beløbet i felt 481/rubrik 42, Renteudgifter af gæld til pen...		4.000		
Af beløbet i felt 483/rubrik 42, Renteudgifter af gæld til pen...				

Ikke-erhvervsdrivende samt personer med forskudt regnskabsår, der vil ændre de fortrykte oplysninger. (Anvend blanket 04.072 afsnit B)

	Person 1	Person 2
	Ja <input type="checkbox"/>	Ja <input type="checkbox"/>

Digital pligt

Her indtaster du beløbene på hhv. 25.000 kr. og 10.000 kr. igen. Som det ses har vi desuden valgt at flytte 4.000 kr. bankrenter til virksomheden.

4 Indberetningen

Selve indberetningen kan ske ved at:

- Benytte programmets elektroniske selvangivelsesindberetning via SA Pro
- Bruge SKAT's TastSelv
- Indsende papirblanketter til SKAT (NB: kun hvis skatteyder ikke er omfattet af digital pligt)

Hvis du indberetter med SA Pro, vil indberetningsbilledet se ud som det ses på næste side.

Beløbsfeltet **Af beløbet i rubrik 11, Løn mv. overføres følgende til blanket 04.012** kan ikke indberettes elektronisk til SKAT via SA Pro. Alle de øvrige beløb kan indberettes med SA Pro.

SA Pro indberetning (opstart fra MagnusSkat Nova med kundefilen 'Resultat')

Indberetter
CVR/SE-nr.: 19552101 Certifikat: Skatteministeriet - SKAT gateway 3

Skatteyder (Person 1)
CPR: 2904600000 Navn: [Vælg 'Hent R75'] Vis konteret
 Vis tidligere selvangivet

Felt	Rubrik	Tekst	Konteret	Tidligere selvangivet	Ny værdi fra MagnusSkat	Indberet
A		Erhvervsdrivende, der vil overføre beløb fra privatdelen til erhvervsdelen			Ja	<input type="checkbox"/> Info
B		Ikke-erhvervsdrivende samt personer med forskudt regnskabsår, der vil ændre de fortrykte oplysninger			Nej	<input type="checkbox"/> Info
2010		Af beløbet i felt 201/rubrik 11, Løn mv., overføres følgende beløb til udlandssvangivelses (04,012)			0	<input type="checkbox"/>
2100		Af beløbet i felt 210/rubrik 12, Honorarer mv., overføres følgende beløb til rubrik 111/112			0	<input type="checkbox"/>
2290		Af beløbet i felt 229/rubrik 17, Gruppelivsforsikring, legater og bestemte personalegoder, overføres følgende beløb til rubrik 111/112			0	<input type="checkbox"/>
2330		Af beløbet i felt 233/rubrik 31, Renteindtægter mv., overføres følgende beløb til rubrik 114			0	<input type="checkbox"/>
2331		Af beløbet i felt 233/rubrik 31, Renteindtægter mv., overføres følgende beløb til ægtefælle			0	<input type="checkbox"/>
2470		Af beløbet i felt 247/rubrik 34, Udliedninger mv., overføres følgende beløb til rubrik 11			0	<input type="checkbox"/>
4830		Af beløbet i felt 483/rubrik 41, Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter mv., overføres følgende beløb til rubrik 117: Renteudgift i virksomhed			25.000	<input checked="" type="checkbox"/>
4831		Af beløbet i felt 483/rubrik 41, Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter mv., overføres følgende beløb til ægtefælle			10.000	<input checked="" type="checkbox"/>
4810		Af beløbet i felt 481/rubrik 42, Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter mv., overføres følgende beløb til rubrik 117: Renteudgift i virksomhed			4.000	<input checked="" type="checkbox"/>
4811		Af beløbet i felt 483/rubrik 42, Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter mv., overføres følgende beløb til ægtefælle			0	<input type="checkbox"/>

Obs. test

... og ser sådan ud:
På selvangivelsesudskriften ser det indtastede sådan ud:

Preview of

100% Page 1 of 1

Selvangivelse for 2015

Personnummer: 101070 0000
Ægtefælles personnummer: 101070 0000

Person 1
8000 Aarhus C

Diverse om personens skattepligt
Skattekommune: Aarhus

Erhvervsdrivende, der vil overføre beløb fra privatdelen til erhvervsdelen mv.

	Beløb i kr.	overføres	Beløb i kr.	
Af beløbet i rubrik 41: Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter mv.	62.220	overføres	25.000	til rubrik 117: Renteudgift i virksomhed
Af beløbet i rubrik 41: Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter mv.	62.220	overføres	10.000	til ægtefælle
Af beløbet i rubrik 42: Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter mv.	9.607	overføres	4.000	til rubrik 117: Renteudgift i virksomhed

Frdrag i kapitalindkomst

	Rubrik	Værdi	Felt
Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter og reallånefonde samt fradragsberettigede kurstab ved omlægning af kontantlån	41	27.220	483
Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter, pensionskasser, forsikrings- og finansieringsselskaber, kontokortordninger samt af pantebreve i depot	42	5.607	481

Virksomhedsbeløb

	Rubrik	Værdi	Felt
Renteudgifter i virksomhed	117	29.000	488