

2014/2015

# FACIT

Listen

---

**RGD** Revisorgruppen Danmark

Ballevej 2B ■ 8600 Silkeborg  
Telefon 8680 2175  
revisorgruppen@revisorgruppen.dk  
www.revisorgruppen.dk

© **FACITlisten 2014/2015, 1. oplag**

Revitax og Karnov Group Denmark A/S

Redaktionen afsluttet 19. december 2014

RevisorGruppen Danmark er en videnbaseret sammen-  
slutning af selvstændige, statsautoriserede revisionsfirmaer.

Design: Karnov Group Denmark A/S

Sats og tryk: Skabertrang | Silkeborg Bogtryk

## Personer

Den skattepligtige indkomst.....	2
<i>Sundhedsbidrag, kommune- og kirkeskat</i> .....	2
Bundskatten.....	2
Topskatten.....	2
<i>Skatteloft</i> .....	2
<i>Udligningsskat på pensionsudbetalinger</i> .....	3
Seniornedslag.....	3
Personfradrag.....	3
Grøn check.....	3
Restskat.....	4
Overskydende skat.....	4
AM-bidrag.....	4
Skattefri godtgørelser.....	4
<i>Rejsegodtgørelse</i> .....	4
<i>Erhvervsmaessig kørselsgodtgørelse</i> .....	5
Rejsefradrag.....	5
Befordringsfradrag.....	5
Faglige kontingenter mv.....	6
Børnedagplejere.....	6
Beskæftigelsesfradrag.....	6
Øvrige lønmodtagerudgifter.....	6
Underholds- og børnebidrag.....	7
Gaver til almenevelgørende foreninger mv.....	7
Boligjobordning.....	7
Pensionistarbejde.....	7
Personalegoder.....	8
<i>Fri bil</i> .....	9
<i>Fri telefon</i> .....	9
<i>Fri computer</i> .....	9
<i>Fri internetforbindelse</i> .....	10
<i>Kantineordninger</i> .....	10
<i>Julegaver til medarbejdere</i> .....	10
<i>Lejlighedsgaver</i> .....	10
<i>Helårsbolig</i> .....	10
<i>Sommerboliger</i> .....	10
<i>Fri bolig mv. for hovedaktionærer m.fl.</i> .....	11
<i>Lystbåd</i> .....	11
<i>Kost og logi</i> .....	11
<i>Personalelån</i> .....	11
<i>Medielicens og tv-programpakker</i> .....	11
<i>Tilskud til telefon</i> .....	11
<i>Forsikringer</i> .....	11
<i>Jagt</i> .....	11
Pensionsordninger.....	11
Sommerhusudlejning.....	12
Gaver mv.....	12
Arv.....	13
Ejendomsværdiskat.....	13
Aktieavancer.....	14
Aktieindkomst.....	14
Kursgevinst på obligationer og andre fordringer.....	14
Etableringskonto & iværksætterkonto.....	15
<i>Hævning af etableringskontomidler</i> .....	15
<i>Hævning af iværksættermidler</i> .....	16
Dødsboer.....	16
<i>Beløbsgrænser for skattepligtige dødsboer</i> .....	16

## Virksomheder

Selvstændigt erhvervsdrivende.....	16
<i>Kapitalafkastordningen</i> .....	16
<i>Virksomhedsordningen</i> .....	17

## Selskaber, fonde og foreninger mv.

Skatteprocent.....	17
<i>Aontoskat m.v.</i> .....	17
Beskatning af aktier og udbytte.....	18
<i>Datterselskabsaktier mv.</i> .....	18
<i>Porteføljeaktier</i> .....	18

## Diverse

Gebyrer.....	18
Afskrivninger.....	19
<i>Straksfradrag</i> .....	19
<i>Leasing</i> .....	19
Omkostningsgodtgørelse.....	19
Repræsentation.....	20
Momsfradrag.....	20

## Renter

Mindsterente (referencerenten).....	22
Diskontoen.....	22
Nationalbankens udlånsrente.....	22
Morarenter.....	22

### Den skattepligtige indkomst

Ved beregning af skatten indgår der forskellige skatteprocenter og forskellige typer af indkomst og fradrag i opgørelsen.

Personlig indkomst er f.eks. løn, dagpenge, pension og honorarer efter evt. AM-bidrag. Bidrag til privattegnat pension trækkes fra i den personlige indkomst.

Kapitalindkomst er renteindtægter og lignende. Renteudgifter giver fradrag i kapitalindkomsten, der hermed kan blive negativ. Skattepligtig indkomst er personlig indkomst  $\pm$  kapitalindkomst og  $\div$  ligningsmæssige fradrag.

Ligningsmæssige fradrag er f.eks. befodringsfradrag, kontingent til a-kasse og fagforening, børnebidrag mv. og beskæftigelsesfradrag.

### Sundhedsbidrag, kommune- og kirkeskat

Ved beregning af skatten indgår der forskellige skatteprocenter og forskellige typer af indkomst og fradrag i opgørelsen.

Personlig indkomst er f.eks. løn, dagpenge, pension og honorarer efter evt. AM-bidrag. Bidrag til privattegnat pension trækkes fra i den personlige indkomst.

Kapitalindkomst er renteindtægter og lignende. Renteudgifter giver fradrag i kapitalindkomsten, der hermed kan blive negativ. Skattepligtig indkomst er personlig indkomst  $\pm$  kapitalindkomst og  $\div$  ligningsmæssige fradrag.

Ligningsmæssige fradrag er f.eks. befodringsfradrag, kontingent til a-kasse og fagforening, børnebidrag mv. og beskæftigelsesfradrag.

### Bundskatten

Bundskatten (6,83% i 2014 og 8,08% i 2015) beregnes af den personlige indkomst med tillæg af positiv nettokapitalindkomst.

### Topskatten

Topskatten (15%) beregnes af den del af den personlige indkomst (uden fradrag af indskud på kapitalpension) med tillæg af positiv nettokapitalindkomst, som overstiger et bundfradrag, der reguleres årligt.

Positiv nettokapitalindkomst indregnes i grundlaget for topskatten, når det overstiger et særligt bundfradrag. Desuden gælder en overgrænse for marginals-katten af positiv nettokapitalindkomst.

	2014	2015
Bundfradrag ved topskat	449.100 kr.	459.200 kr.
Særligt bundfradrag vedr. positiv nettokapitalindkomst	40.800 kr.	41.400 kr.

For samlevende ægtefæller gælder et samlet bundfradrag på 81.600 kr./82.800 kr. for indregning af positiv nettokapitalindkomst.

### Skatteloft

Der findes to former for skatteloft, der skal sikre, at den samlede skat ikke overstiger visse procentgrænser. Skatteloftet udgør summen af skatter, dog ikke AM-bidrag, kirkeskat og udlignings-skat (pensionsudbetalinger).

	2014	2015
Skatteloft (personlig indkomst)	51,7%	51,95%
Skatteloft (positiv nettokapitalindkomst)	42,0%	42,0%

### Udligningskat på pensionsudbetalinger

Til og med 2019 skal der betales en ekstraskat (udligningskat) af pensionsudbetalinger, når de samlede årlige udbetalinger overstiger et bundfradrag. I beregningsgrundlaget medregnes ikke efterløn, fleksydelse, førtidspension, kapitalpension, visse invalidepensioner og udenlandske obligatoriske sociale sikringsordninger. Udnytter en ægtefælle ikke sit bundfradrag, kan der ske overførsel til den anden ægtefælle. Det overførbare bundfradrag reduceres med ægtefællens personlige indkomst, herunder både pensionsudbetalinger og arbejdsindkomst, og der gælder et maksimum for overførsel.

	2014	2015
Udligningskat	6%	5%
Bundfradrag	369.400 kr.	374.800 kr.
Maks. overførsel til ægtefælle	123.200 kr.	125.000 kr.

### Seniornedslag

64-årige kan afhængig af indkomstforhold få et skattnedslag. Nedslaget vil automatisk fremgå af årsopgørelsen.

	2014	2015
Maksimal optjening af nedslag pr. år	21.100 kr.	21.400 kr.

### Personfradrag

Skatten nedsættes med skatteværdien (sundhedsbidrag, kommune-, kirke- og bundskat) af personfradraget. Uudnyttede beløb kan overføres til samlevende ægtefælle.

	2014	2015
Personer, der er fyldt 18 år	42.800 kr.	43.400 kr.
Personer, der er under 18 år	32.100 kr.	32.600 kr.

### Grøn check

Som kompensation for forhøjede energi- og miljøafgifter ydes den såkaldte grønne check, der er skattefri og betragtes som en betalt forskudsskat. Den grønne check ydes til personer, der er fyldt 18 år, og en tillægscheck pr. barn, dog maksimalt for 2 børn.

	2014	2015
Grøn check	1.300 kr.	955 kr.
Tillægscheck	300 kr.	220 kr.

Checken er indkomstafhængig og aftrappes med 7,5% af den del af indkomsten, der overstiger:

## 4 Personer

	2014	2015
Aftrapningsgrænse, grøn check	369.400 kr.	374.800 kr.
Aftrapningsgrænse, tillægscheck	386.733 kr.	387.533 kr.

### Restskat

Frivillig indbetaling af restskat inkl. AM-bidrag for indkomståret 2014 kan ske i perioden 1. januar-1. juli 2015. Der beregnes en dag-til-dag-rente som udgør 2,9% p.a. Renten er ikke fradragsberettiget.

Er restskatten for indkomståret 2014 ikke indbetalt senest den 1. juli 2015 indregnes den op til et vist beløb i forskudsskatten for 2016. Restskat over indregningsgrænsen opkræves i august, september og oktober 2015. I begge tilfælde betales der et ikke-fradragsberettiget tillæg til restskatten.

	2014	2015
Indregningsgrænse for restskat	18.700 kr.	19.000 kr.
Tillæg til restskat	4,9%	

### Overskydende skat

Overskydende skat inkl. AM-bidrag tilbagebetales normalt i perioden 1. marts-1. oktober i året efter indkomståret med et skattefrit tillæg.

	2014	2015
Tillæg til overskydende skat	0,5%	

### AM-bidrag

AM-bidraget udgør 8% af beregningsgrundlaget (lønindkomst, visse personalegoder og virksomhedsoverskud mv.). AM-bidraget er en skat, der betales uafhængigt af, hvor personen er omfattet af social sikring. AM-bidraget fragår i grundlaget for beregningen af de øvrige skatter.

AM-bidraget indgår ved opgørelsen af restskat og overskydende skat.

### Skattefrie godtgørelser

#### Rejsegodtgørelse

	2014	2015
Logi pr. døgn: faktiske, dokumenterede udgifter eller	199 kr.	202 kr.
Kost og småfornødenheder pr. døgn: faktiske, dokumenterede udgifter	464 kr.	471 kr.

Satserne gælder rejse med overnatning, uanset om det er i Danmark eller i udlandet. Skattefriheden for kostgodtgørelse efter satsen bortfalder efter udstationering i 12 måneder på samme sted.

	2014	2015
Skattefri udbetaling trods refusion efter regning, procent af kostsats	25%	25%
Delvis fri kost, reduktion for:		
Morgenmad	15%	15%
Frokost	30%	30%
Middag	30%	30%

### Erhvervsmæssig kørselsgodtgørelse

	2014	2015
Kørsel indtil 20.000 km/år	3,73 kr./km	3,70 kr./km
Kørsel ud over 20.000 km/år	2,10 kr./km	2,05 kr./km

Satserne gælder ved kørsel i egen bil eller på egen motorcykel. Ved erhvervsmæssig kørsel på egen cykel, knallert, 45-knallert og scooter er satsen for skattefri godtgørelse 0,51 kr. pr. km i 2014 og 0,52 kr. pr. km i 2015.

### Rejsefradrag

Lønmodtageres rejseudgifter, der ikke er godtgjort af arbejdsgiveren, kan fratrækkes med satserne for rejsegodtgørelse eller med de faktiske udgifter. Dog gælder der et maksimum for det årlige rejsefradrag. I det maksimale fradrag indgår også evt. fradrag for dobbelt husførelse.

	2014	2015
Maksimalt rejsefradrag	25.500 kr.	25.900 kr.

### Befordringsfradrag

Fradraget beregnes ud fra, hvor langt der er til arbejde, og hvor mange arbejdsdage skatteyderen har i løbet af året. Det er altså uden betydning, hvilket transportmiddel der anvendes.

	2014	2015
0-24 km	intet	intet
25-120 km	2,10 kr./km	2,05 kr./km
over 120 km	1,05 kr./km	1,03 kr./km

Personer, der bor i udkantkommuner, får også fradrag efter den høje sats for befordring over 120 km. Fra og med 2015 er yderligere 9 kommuner inde under denne betegnelse. Det drejer sig om Jammerbugt, Odsherred, Skive, Slagelse, Struer, Sønderborg, Thisted, Vordingborg og Aabenraa.

Pendlere over Storebæltsbroen og Øresundsbroen har et særligt ligningsmæssigt fradrag (fradraget gælder pr. passage):

## 6 Personer

Storebæltsbroen	90 kr.	bilister
	15 kr.	kollektiv transport
Øresundsbroen	50 kr.	bilister
	8 kr.	kollektiv transport

### Faglige kontingenter mv.

Lønmodtagere, arbejdsløse og efterlønsmodtagere kan fratække kontingenter til fagforening samt bidrag til a-kasse, efterlønsordning og fleksydelse.

Det maksimale årlige fradrag for faglige kontingenter udgør 3.000 kr. i 2014 og 6.000 kr. i 2015.

### Børnedagplejere

En børnedagplejer, der maksimalt passer 5 børn, kan vælge at anvende et standardfradrag, der skal dække alle udgifterne i forbindelse med børnepasningen. Standardfradraget beregnes som en procentdel af det skattepligtige vederlag.

	2014	2015
Standardfradrag	50%	52%

### Beskæftigelsesfradrag

Ved skatteberegningen gives der et beskæftigelsesfradrag til lønmodtagere m.fl. og selvstændigt erhvervsdrivende. Fra og med 2014 får enlige forsørgere et ekstra beskæftigelsesfradrag. Fradragene beregnes med en procentdel af arbejdsindkomsten med fradrag af pensionsindbetalinger, dog gælder der et maksimum for fradragene.

	2014	2015
Alm. beskæftigelsesfradrag	7,65%	8,05%
Maks. alm. beskæftigelsesfradrag	25.000 kr.	26.800 kr.
Ekstrafradrag til enlige forsørgere	5,4%	5,4%
Maks. ekstrafradrag til enlige forsørgere	17.700 kr.	17.900 kr.

### Øvrige lønmodtagerudgifter

Lønmodtagere kan fratække øvrige udgifter i forbindelse med deres arbejde, når tre betingelser er opfyldt:

1. Der skal være tale om nødvendige merudgifter ved arbejdet, dvs. udgifter, som ikke er private, men nødvendige for at erhverve, sikre eller vedligeholde indkomsten.
2. De samlede udgifter skal kunne dokumenteres.
3. Udgifterne kan kun fratækkes i det omfang, de overstiger en bundgrænse.

	2014	2015
Bundgrænse	5.600 kr.	5.700 kr.



Denne bundgrænse gælder ikke fradrag for udgifter til befordring, faglige kontingenter, bidrag til a-kasse, efterlønsordning, fleksydelse, rejsefradraget og fradrag for dobbelt husførelse.

### Underholds- og børnebidrag

Underholdsbidrag til en tidligere ægtefælle og børnebidrag til børn under 18 år kan fratrækkes som ligningsmæssige fradrag.

	2014	2015
Børnebidrag - grundbeløb	13.488 kr.	13.692 kr.
Ikke-fradragsberettiget tillæg	1.752 kr.	1.776 kr.

### Gaver til almenevelgørende foreninger mv.

Der er fradrag for gaver til foreninger mv., der er anerkendt som almenyttige eller almenevelgørende og som indberetter gaverne til SKAT, men der gælder en maksimumgrænse for årets fradrag.

	2014	2015
Maksimumgrænse	14.800 kr.	15.000 kr.

For gaver til godkendte forskningsforeninger gælder der ikke nogen maksimumgrænse.

### Boligjobordning

Den midlertidige Boligjobordning er ophørt med udgangen af 2014. Efter ordningen er der fradrag for visse lønudgifter til istandsættelse af familiens helårsbolig og visse former for hushjælp. Fradraget gælder også for familiens fritidsbolig. Hvis fritidsboligen også udlejes, kan der dog ikke fås fradrag for lønudgifter til hushjælp i form af rengøring mv. Fradraget gælder også for en udenlandsk fritidsbolig, når der skal betales dansk ejendomsværdiskat af boligen. Det årlige fradrag udgør maksimalt 15.000 kr. pr. person i husstanden, der er fyldt 18 år. Ægtefæller kan frit dele fradraget mellem sig (i alt op til 15.000 kr. pr. person), men hjemmeboende børn kan kun få fradrag, hvis de har betalt udgiften.

Fradraget forudsætter bl.a., at der sker elektronisk betaling, og at beløbet indberettes til SKAT på [www.skat.dk](http://www.skat.dk). For arbejde udført i 2014 opnås fradraget i 2014, hvis regningen er betalt senest den 28. februar 2015. Ved senere betaling mistes retten til fradrag.

### Pensionistarbejde

Folkepensionister har et skattefrit bundfradrag i løn for ikke-erhvervs-mæssigt arbejde, der udføres i eller i tilknytning til private hjem.

	2014	2015
Bundfradrag	10.200 kr.	10.400 kr.

### Personalegoder

Visse personalegoder er skattefrie. Det gælder navnlig:

- Arbejdsgivers betaling for behandling af medicin- og alkoholmisbrug o.l. samt rygeafvænnning.
- Parkeringsplads til rådighed ved arbejdspladsen.
- Arbejdsgivers udgift til medarbejderens skolegang, herunder transport og køb af bøger.
- Anvendelse af arbejdsgivers værksted og værktøj.
- Deltagelse i firmafest.
- Tilskud af forholdsvis begrænset omfang til kaffe-, kantine- og kunstordninger samt tilsvarende ordninger, der kun er til rådighed på arbejdspladsen.
- Fri befordring til og fra arbejde i firmabus el.lign.
- Frikort, der kun bruges til befordring hjem-arbejde, når der ikke tages befordringsfradrag.
- Fribilletter til sportslige og kulturelle arrangementer, hvis arbejdsgiveren er sponsor, og fribilletterne indgår som tillæggydelse til sponsorkontrakten.

Andre personalegoder, der har en direkte sammenhæng med medarbejderens arbejde, beskattes kun, hvis det samlede årlige beløb overstiger en bagatelgrænse. Det gælder eksempelvis:

- Fortæring ved overarbejde.
- Avis til brug for arbejdet.
- Vareprøver.
- Vaccination af medarbejdere.

	2014	2015
Bagatelgrænse for arbejdsrelaterede goder	5.600 kr.	5.700 kr.

Overskrider bagatelgrænsen er hele beløbet skattepligtigt.

Der gælder også en skattefri bagatelgrænse for visse mindre personalegoder, der ydes i naturalier, som eksempelvis:

- Blomster, vin og chokolade.
- Deltagelsesgebyr til motionsløb og lignende.
- Julegave.

	2014	2015
Bagatelgrænse for smågaver mv.	1.100 kr.	1.100 kr.
Julegave	800 kr.	800 kr.

Overskrider bagatelgrænsen, hvad enten det er gaver mv. fra samme eller flere arbejdsgivere, er hele beløbet skattepligtigt. Gaver ved særlige lejligheder, f.eks. bryllup eller runde fødselsdage, medregnes ikke i den skattefri bagatelgrænse. Bagatelgrænsen omfatter derimod jule- og nytårgaver; men sådanne gaver vil dog, når værdien ikke overstiger 800 kr. (2014 og 2015), altid være skattefrie, også selvom årets gaver mv. overstiger bagatelgrænsen på 1.100 kr. (2014 og 2015).

Nogle personalegoder har en lovfæstet værdiansættelse. Disse goder beskattes ved at tillægge den personlige indkomst det/de fastsatte beløb. Det drejer sig om:

**Fri bil**

Værdi af fri bil udgør 25% af beregningsgrundlaget op til 300.000 kr. og 20% af det resterende beregningsgrundlag. Værdien udgør mindst 25% af 160.000 kr. Den beregnede værdi forhøjes med et miljøtillæg svarende til den årlige ejerafgift eller vægtafgift tillagt 50%. Det samlede beløb udgør den skattepligtige værdi for et helt år.

Beregningsgrundlaget er nyvognsprisen for biler, der på købstidspunktet højst er 3 år gamle (inkl. moms, registreringsafgift og leveringsomkostninger). I nyvognsprisen indgår ikke normalt tilbehør, som købes særskilt. Nyvognsprisen anvendes som beregningsgrundlag i de første 36 måneder regnet fra første indregistrering, og herefter udgør beregningsgrundlaget 75% af nyvognsprisen.

For firmabiler, der er anskaffet mere end 3 år efter første indregistrering, samt for frikørte hyrevogne, anvendes arbejdsgiverens købspris inkl. eventuelle istandsættelsesudgifter.

Hvis firmabilen kun er til rådighed i en del af året, foretages en forholdsmæssig reduktion af den skattepligtige værdi (hele måneder). Eventuel egenbetaling (efter skat) til arbejdsgiveren kan fratrækkes i den skattepligtige værdi.

**Fri telefon**

Hel eller delvis arbejdsgiverbetalt telefon er skattepligtig.

	2014	2015
Det skattepligtige beløb udgør pr. person	2.600 kr.	2.600 kr.

Det skattepligtige beløb kan ikke reduceres med egne udgifter til andre telefoner i husstanden.

For ægtefæller, der er samlevende ved indkomstårets udløb, gives en rabat på 25%, hvis det samlede skattepligtige beløb for ægtefællerne udgør mindst 3.400 kr. (2014) eller 3.500 kr. (2015). SKAT indregner nedsættelsen i årsopgørelsen.

	2014	2015
Skattepligtigt beløb pr. ægtefælle, som begge har fri telefon mv. i hele året	1.950 kr.	1.950 kr.

**Fri computer**

Arbejdsgiverbetalt computer, der er stillet til rådighed til brug for arbejdet er skattefri, selv om computeren også bruges privat. Dette gælder dog ikke, hvis der indgås en aftale om lønomlægning.

Indgås en aftale mellem arbejdsgiveren og medarbejderen om at computeren helt eller delvist skal finansieres via en lønomlægning (lønnedgang, løntilbageholdenhed mv.), skal medarbejderen hvert år beskattes af 50% af udstyrets købspris. Dette gælder dog ikke, hvis der er indgået en aftale om lønomlægning (bruttotrækordning o.l.) senest 31. december 2011 og udstyret er leveret senest 29. februar 2012. I sådanne tilfælde skal der ske beskatning af fri telefon. Har medarbejderen tillige fri telefon, udgør det samlede skattepligtige beløb 2.600 kr. (2014 og 2015), se ovenfor om fri telefon.

### **Fri internetforbindelse**

Arbejdsgiverbetalt internetadgang er skattefri for medarbejderen, hvis medarbejderen har adgang til arbejdsgiverens netværk, dvs. adgang til stort set de samme funktioner, dokumenter mv. som på arbejdspladsen. Er dette ikke tilfældet, sker beskatningen som af fri telefon, og det skattepligtige beløb for personen udgør i alt 2.600 kr. (2014 og 2015), selv om der tillige er stillet fri telefon til rådighed.

### **Kantineordninger**

Gængs kantine mad er et skattefrit personalegode, hvis medarbejderen mindst betaler 15 kr. for et måltid uden drikkevarer og 20 kr., hvis der er drikkevarer med.

Kaffe, te, frugt mv. på arbejdspladsen er et skattefrit personalegode.

### **Julegaver til medarbejdere**

Julegaver op til 800 kr. (2014 og 2015) er skattefrie, se i øvrigt indledningen til afsnittet om personalegoder om bagatelgrænsen på 1.100 kr. (2014 og 2015). Skattefriheden gælder ikke kontanter eller gavekort. Visse gavekort med meget begrænset anvendelsesområde kan dog være skattefrie.

### **Lejlighedsgaver**

Mindre lejlighedsgaver i anledning af mærkedage mv. er normalt skattefrie og medregnes heller ikke i den skattefrie bagatelgrænse.

### **Helårsbolig**

Stiller arbejdsgiveren en helårsbolig til rådighed for en medarbejder, er værdien heraf skattepligtig.

Det skattepligtige beløb (eller betaling af leje) udgør boligens reelle markedsløje.

Hvis arbejdsgiveren lejer boligen af en uafhængig tredjemand, er markedsløjen den leje, som arbejdsgiveren betaler.

Ejer arbejdsgiveren boligen, er markedsløjen den leje, som boligen kan udlejes til i det frie marked.

Hvis medarbejderen har såvel bopæls- (det skønnes nødvendigt af hensyn til arbejdet) som fraflytningspligt, kan markedsløjen nedsættes med 30%. Det skattepligtige beløb efter nedslaget kan maksimalt udgøre 15% af medarbejderens pengeløn, men maksimumsbeløbet skal dog mindst beregnes som 15% af 160.000 kr. Har medarbejderen kun pligt til at fraflytte helårsboligen ved ansættelsesforholdets ophør, kan markedsløjen nedsættes med 10%.

### **Sommerboliger**

Den skattepligtige værdi beregnes som en procentdel pr. uge af den offentlige ejendomsvurdering pr. 1. oktober i året før rådighedsåret. Satsen udgør 0,50% for ugerne 22-34 og 0,25% pr. uge for resten af året.

For sommerboliger i udlandet er beregningsgrundlaget en reguleret handelsværdi.

**Fri bolig mv. for hovedaktionærer m.fl.**

Der gælder særlige regler for ansatte, der har bestemmende indflydelse på egen aflønningsform (hovedaktionærer, visse ledende medarbejdere m.fl.).

**Lystbåd**

Den skattepligtige værdi beregnes som 2% pr. uge af bådens anskaffelsessum inkl. moms og levering.

**Kost og logi**

	2014	2015
Normalværdi pr. år	38.410 kr.	38.850 kr.
Fri kost pr. dag	75 kr.	75 kr.
Delvis fri kost - 2 måltider pr. dag	65 kr.	65 kr.
Delvis fri kost - 1 måltid pr. dag	40 kr.	40 kr.

**Personalelån**

En rentefordel ved, at den aftalte rente for et personalelån er lavere end referencerenten i.h.t. § 213, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed, er skattepligtig. Referencerenten har siden 1. januar 2012 været 0, hvorfor der for tiden ikke er nogen rentefordel at beskatte.

**Medielicens og tv-programpakker**

Et beløb svarende til arbejdsgivers udgift er skattepligtigt.

**Tilskud til telefon**

Der er skattepligt af tilskuddets størrelse ekskl. erhvervsamtaler - se også Fri telefon ovenfor.

**Forsikringer**

Præmier til syge- og ulykkesforsikringer med en dækning på op til 500.000 kr. er skattefrie.

Andre forsikringer betalt af arbejdsgiver er skattepligtige.

**Jagt**

Jagttrettens markedsværdi og eventuelt jagtbytte er skattepligtigt.

**Pensionsordninger**

Indbetalinger på private pensionsordninger kan med visse begrænsninger fratrækkes i den personlige indkomst.

For indbetalinger til ratepension og ophørende livrenter, gælder der et maksimum for årets fradrag (fradragsloftet). Indbetalinger foretaget af arbejdsgiver indgår i dette maksimum. Indbetaling af fortjenesten ved salg af virksomhed på en ophørspension er ikke omfattet af fradragsloftet.

Indbetalinger på livsvarige livrenter kan som udgangspunkt fratrækkes fuldt ud. Foretages der et engangsindskud, eller er indbetalingsperioden på mindre end 10 år, skal fradraget fordeles over 10 år, dog kan der vælges et opfyldningsfradrag.

Selvstændigt erhvervsdrivende kan vælge et særligt opfyldningsfradrag på 30% af virksomhedens overskud før renter mv. I dette

overskud indgår ikke fortjeneste ved afståelse af goodwill og andre immaterielle aktiver samt fortjeneste efter ejendomsavancebeskatningsloven. I 2014 kan beløbet indskydes på en ratepension eller en ophørende livrente, selv om beløbet overstiger fradragsloftet. Fra og med 2015 gælder fradragsloftet for ratepensioner og ophørende livrenter, men 30%-ordningen kan så (supplerende) anvendes til livsvarige livrenter.

Fra og med 2013 har der kunnet indbetales på en såkaldt alderspension (der erstatter den tidligere kapitalpension). Indbetalingerne er ikke fradragsberettigede; men til gengæld er udbetalingerne skatte- og afgiftsfri, når betingelserne for udbetaling er opfyldt.

	2014	2015
Maks. indskud på aldersopsparring	28.100 kr.	28.600 kr.
Maks. indskud på ratepension og ophørende livrenter	50.900 kr.	51.700 kr.
Maks. indskud af fortjeneste fra virksomhedssalg	2.553.100 kr.	2.590.700 kr.
Opfyldningsfradrag	46.900 kr.	47.600 kr.

### Sommerhusudlejning

Ved udlejning af sommerhus en del af året kan det skattepligtige beløb opgøres enten efter reglerne om fradrag for faktiske udgifter eller fradrag efter standardregler.

Fradrag efter standardreglerne skal dække samtlige udgifter i forbindelse med udlejningen. Det betyder, at det er bruttolejeindtægten, der danner grundlag for opgørelsen af det skattepligtige beløb. Ved bruttolejeindtægten forstås lejen, herunder særskilt betaling for el, vand, varme, telefon mv. I bruttolejeindtægten gives et skattefrit bundfradrag og et standardfradrag. Det resterende beløb er skattepligtigt.

	2014	2015
Skattefrit bundfradrag ved privat udlejning	10.200 kr.	10.400 kr.
Skattefrit bundfradrag ved udlejning gennem bureau, der oplyser lejeindtægterne til SKAT.	20.400 kr.	20.700 kr.
Standardfradrag	40%	40%

Bundfradraget på 20.400 kr. (2014) eller 20.700 kr. (2015) forudsætter, at et udlejningsbureau har indberettet lejeindtægterne til SKAT. Er der f.eks. indberettet 15.000 kr. og der herudover er lejeindtægter ved privatudlejning på 5.000 kr., udgør bundfradraget 15.000 kr.

Vælges fradrag efter standardreglerne, skal ejeren betale ejendomsværdiskat for hele året, selv om sommerhuset er udlejet en del af året.

### Gaver mv.

Gaver er som udgangspunkt personlig indkomst for modtageren. Lejlighedsgaver af mindre værdi og gaver mellem ægtefæller er skattefrie.

Gaver til nærtbeslægtede (dvs. børn, børnebørn, oldebørn, forældre og bedsteforældre m.fl.) er skattefrie, men der skal betales gaveafgift, hvis gaven overstiger et bundfradrag.

	2014	2015
Bundfradrag ved gaveafgift, nærtbeslægtede	59.800 kr.	60.700 kr.
Bundfradrag ved gaveafgift, svigerbørn	20.900 kr.	21.200 kr.

Bundfradraget gælder pr. gavegiver. Ægtefæller betragtes hver for sig som selvstændige gavegivere.

### Arv

	2014	2015
Bundfradrag ved boafgift	268.900 kr.	272.900 kr.
Afgiftssats (børn, børnebørn, forældre m.v.)	15%	15%
Afgiftssats (andre)	36,25%	36,25%

### Ejendomsværdiskat

Ejendomsværdiskat beregnes på grundlag af den offentlige ejendomsvurdering. Ejendomsværdiskat betales af såvel danske som udenlandske ejendomme.

	2014	2015
Progressionsgrænse	3.040.000 kr.	3.040.000 kr.
Sats til og med progressionsgrænse	10‰	10‰
Sats over progressionsgrænse	30‰	30‰
Bolig erhvervet senest 1/7 1998:		
Nedslag for alle	2‰	2‰
Nedslag for alle, der anvendte standardfradrag (maks. 1.200 kr.)	4‰	4‰
Yderligere nedslag for folkepensionister	4‰	4‰

Nedslaget for folkepensionister er maksimeret til 6.000 kr. for helårshuse og 2.000 kr. for sommerhuse. Nedslaget er indkomstafhængigt.

	2014	2015
Indkomstgrænse for reduktion af pensionistnedslag, enlige	177.800 kr.	180.400 kr.
Indkomstgrænse for reduktion af pensionistnedslag, ægtepar	273.500 kr.	277.500 kr.

Som følge af skattestoppet for ejerboliger er der yderligere begrænsninger for stigningen i ejendomsværdiskatten.

**Aktieavancer**

Fortjeneste beskattes som aktieindkomst, jf. nedenfor.

Der gælder en overgangsregel for aktier anskaffet før 1. januar 2006:

Hvis kursværdien af den børsnoterede aktiebeholdning maksimalt var 136.600 kr. for enlige og 273.100 kr. for ægtepar pr. 31. december 2005, er fortjeneste ved salg skattefri, og tab ikke modregningsberettiget.

Tab på børsnoterede aktier (aktier optaget til handel på et reguleret marked) kan fratrækkes i udbytter og fortjenester på andre børsnoterede aktier.

Tab på unoterede aktier kan fratrækkes i anden indkomst (med satsen for aktieindkomst).

Der gælder særlige regler for andele i andelselskaber og investeringsbeviser.

**Aktieindkomst**

	2014	2015
Progressionsgrænse	49.200 kr.	49.900 kr.
Skattesats for avance + udbytte op til progressionsgrænsen	27%	27%
Skattesats for avance + udbytte over progressionsgrænsen	42%	42%

For samlevende ægtefæller gælder en samlet progressionsgrænse på 98.400 kr./99.800 kr.

**Kursgevinst på obligationer og andre fordringer**

Personers kursgevinster på fordringer, herunder obligationer, var tidligere skattefrie, og tab kunne ikke fratrækkes, når der var tale om fordringer udstedt i danske kroner og med en pålydende rente, der mindst svarede til den såkaldte mindsterente, såkaldt blåstemplede fordringer. Andre fordringer benævntes sortstemplede.

Denne skattefrihed for kursgevinster på blåstemplede fordringer er ophævet for fordringer, der er erhvervet 27. januar 2010 eller senere. Det betyder, at kursgevinster på obligationer og andre fordringer er skattepligtige, uanset om obligationen er i danske kroner eller udenlandsk valuta og uanset forrentningens størrelse. Tilsvarende har personer som hovedregel fradrag for kurstab på obligationer og andre fordringer. Der gælder dog en bagatelgrænse, jf. nedenfor.

	Beskatning af kursgevinst	Fradrag for kurstab
Blåstemplede fordringer erhvervet senest 26. januar 2010	Nej(1)	Nej
Blåstemplede fordringer erhvervet 27. januar 2010 eller senere	Ja	Ja(2)
Sortstemplede fordringer erhvervet senest 26. januar 2010	Ja	Nej



	Beskatning af kursgevinst	Fradrag for kurstab
Sortstemplede fordringer erhvervet 27. januar 2010 eller senere	Ja	Ja(2)
Fordringer i udenlandsk valuta	Ja	Ja(2)

(1) Kursgevinster på hovedaktionærfordringer er dog skattepligtige, hvis fordringen er erhvervet 1. juli 2007 eller senere.

(2) Der er dog ikke fradrag for tab på hovedaktionærfordringer og fordringer, hvor beskatningsretten til renteindtægten eller kursgevinsten er tillagt et andet land efter en dobbeltbeskatningsoverenskomst.

Gevinst og tab er skattepligtig/fradragsberettiget, hvis årets gevinst eller tab (heri medregnet gevinst og tab på gæld i fremmed valuta og investeringsbeviser i udloddende obligationsbaserede foreninger) overstiger 2.000 kr. Hvis årets gevinst eller tab overstiger denne bagatelgrænse, er det årets samlede nettoresultat, der skal medregnes til indkomsten (kapitalindkomsten).

### Etableringskonto & iværksætterkonto

Der kan årligt indskydes indtil 60% af nettolønindtægten mv., dog altid 250.000 kr. Der kan ikke indskydes mindre end 5.000 kr. årligt. Indskud på etableringskonto er et ligningsmæssigt fradrag. Indskud på iværksætterkonto fragår i personlig indkomst. Indskud kan hæves ved etablering af virksomhed, herunder virksomhed i selskabsform. Der gælder et minimumskrav til størrelsen af anskaffede aktiver/aktier (etableringsgrænsen).

	2014	2015
Grænse for etablering	81.500 kr.	82.700 kr.

### Hævning af etableringskontomidler

Ved køb af afskrivningsberettigede aktiver for etableringskontomidler skal aktivernes afskrivningsgrundlag nedsættes med følgende procenter af de hævede indskud:

<i>Forlods afskrivning</i>	
Indskud for 1998 eller tidligere	100%
Indskud for 1999-2001	68%
Indskud for 2002-2009	58%
Indskud for 2010 eller senere	50%

Ved hævning af etableringskontomidler til afholdelse af visse driftsomkostninger kan omkostningerne fratrækkes skattemæssigt med følgende procenter:

<i>Fradrag</i>	
Indskud for 1998 eller tidligere	0%
Indskud for 1999-2001	35%
Indskud for 2002 eller senere	45%

Ved køb af aktier eller anparter skal der ske genbeskatning af de hævede etableringskontomidler.

Genbeskatningsbeløbet udgør følgende procenter af de hævede indskud:

<i>Genbeskatning</i>	
Indskud for 1998 eller tidligere	80%
Indskud for 1999-2001	55%
Indskud for 2002 eller senere	50%

Genbeskatningsbeløbet indgår i den personlige indkomst med 1/10 i etableringsåret og de følgende 9 år.

### **Hævning af iværksættermidler**

Ved køb af afskrivningsberettigede driftsmidler og afholdelse af visse driftsomkostninger for iværksættermidler, skal de hævede beløb fuldt ud modregnes i den afholdte udgift.

Ved aktiekøb genbeskattes (personlig indkomst) de frigivne midler med 1/10 i etableringsåret og de følgende 9 år.

### **Dødsboer**

#### **Beløbsgrænser for skattepligtige dødsboer**

	<b>2014</b>	<b>2015</b>
Boets aktiver (afdødes boslod + særeje) ved boafslutning	2.641.900 kr.	2.680.800 kr.
Boets nettoformue (afdødes boslod + særeje) ved boafslutning	2.641.900 kr.	2.680.800 kr.
Grænse for medregning af virksomhedsopsparing	155.000 kr.	157.300 kr.
Grænse for opkrævning af restskat	33.300 kr.	33.800 kr.
Grænse for udbetaling af overskydende skat	2.900 kr.	2.900 kr.
Mellempriodefradrag (fradrag i skat pr. md.)	2.000 kr.	2.000 kr.
Bofradrag (fradrag i skat pr. md.)	5.300 kr.	5.400 kr.
Bofradrag ved skifte af uskiftet bo	63.500 kr.	64.400 kr.

### **Selvstændigt erhvervsdrivende**

Overskud af selvstændig erhvervsvirksomhed beskattes hos den ægtefælle, der i overvejende grad driver virksomheden. Deltager den anden ægtefælle i væsentlig omfang i virksomhedens drift, kan op til 50% af virksomhedens overskud overføres til den medarbejdende ægtefælle, dog højst:

	<b>2014</b>	<b>2015</b>
Medarbejdende ægtefælle	219.400 kr.	222.700 kr.

### **Kapitalafkastordningen**

Overskud af selvstændig erhvervsvirksomhed beskattes før fradrag af renteudgifter mv. som personlig indkomst.

Virksomhedens renteudgifter fragår i kapitalindkomsten. Et beregnet kapitalafkast af virksomhedens aktiver fragår i den personlige indkomst og beskattes som kapitalindkomst. En tilsvarende ordning kan i et vist omfang anvendes til anskaffelse af virksomhed i selskabsform.

	2014	2015
Kapitalafkastsats (satsen for 2015 offentliggøres medio 2015)	2%	
Minimumbeløb for afkastberegning ved køb af aktier eller anpartar	638.300 kr.	647.700 kr.

### **Virksomhedsordningen**

Resultatet af selvstændig erhvervsvirksomhed opgøres inkl. renteindtægter og -udgifter mv. Giver virksomheden overskud, og er kapitalafkastgrundlaget positivt, beskattes et beregnet kapitalafkast som kapitalindkomst.

Den øvrige del af overskuddet beskattes som personlig indkomst, men den del af overskuddet, der opspares, beskattes alene med en foreløbig virksomhedsskat. Senere hævnning af opsparet overskud beskattes som personlig indkomst (med fradrag af den allerede betalte virksomhedsskat).

	2014	2015
Virksomhedsskat	24,5%	23,5%
Kapitalafkastsats (satsen for 2015 offentliggøres medio 2015)	2%	
Rentekorrektionssats (satsen for 2015 offentliggøres medio 2015)	2%	

### **Skatteprocent**

Aktie- og anpartsselskaber, fonde og foreninger mv. beskattes med 24,5% (2014), resp. 23,5% (2015) af den skattepligtige indkomst.

Visse andelsforeninger (indkøbs-, produktions- og salgsforeninger) beskattes dog med 14,3% af en indkomst opgjort som en procentdel af foreningens formue.

Fonde og visse foreninger (brancheforeninger mv.) har et bundfradrag på henholdsvis 25.000 kr. og 200.000 kr. Desuden kan de nævnte foreninger foretage et konsolideringsfradrag. I 2014 udgør konsolideringsfradraget 1,8% og 1,5% i 2015.

### **Acontoskat m.v.**

For selskaber mv., der skal betale acontoskat, opkræves acontoskatten i to rater til betaling senest 20. marts og 20. november i indkomståret. Herudover kan der betales frivillig acontoskat.

Eventuel restskat for indkomståret 2014 betales senest 20. november 2015 med et tillæg på 4,6%. Der ydes en godtgørelse på 1,1% af overskydende selskabsskat. Selskaber, der ikke betaler acontoskat, skal betale selskabsskatten efter opkrævning senest 20. november 2015 med et tillæg på 4,6%.

For indkomståret 2015 udgør tillæg til restskat 4,5% og godtgørelse for overskydende skat 1,0%. Ved frivillig indbetaling af acontoskat senest den 20. marts 2015 godskrives et tillæg på

0,3%, og indbetalinger efter den 20. marts 2015, men senest 20. november 2015, fratrækkes et tillæg på 0,3%.

### Beskatning af aktier og udbytte

Beskatningsreglerne sonderer mellem på den ene side datterselskabsaktier og koncernselskabsaktier og på den anden side porteføljeaktier.

#### *Datterselskabsaktier mv.*

Der er tale om datterselskabsaktier, når selskabet ejer mindst 10% af kapitalen, dog med undtagelse af aktier i visse udenlandske selskaber. Endvidere gælder en værnsregel, hvor ejerskabet på minimum 10% alene er skabt ved etablering af mellemholdingselskaber. Ved koncernselskabsaktier forstås aktier, hvor selskaberne er omfattet af national sambeskatning eller kan omfattes af international sambeskatning.

Fortjeneste og tab på datterselskabsaktier og koncernselskabsaktier og udbytte af sådanne aktier er skattefrie uanset ejertid.

#### *Porteføljeaktier*

Ved porteføljeaktier forstås aktier, der ikke er datterselskabsaktier eller koncernselskabsaktier.

Fortjeneste og tab på **børsnoterede** porteføljeaktier er skattepligtige/fradragsberettigede uanset ejertid. Udbytte af sådanne aktier er fuldt ud skattepligtigt.

Fortjeneste og tab på børsnoterede aktier opgøres efter lagerprincippet.

Den altovervejende hovedregel er, at selskabers fortjeneste ved salg af unoterede porteføljeaktier ikke er skattepligtig og tab ikke fradragsberettiget. Udbytte af sådanne **unoterede** porteføljeaktier er fuldt ud skattepligtigt, når udlodningen er sket inden 31. december 2014, mens kun 70% af udlodninger, der vedtages udloddet efter denne dato er skattepligtig.

### Gebyrer

Ved visse henvendelser til SKAT mv. skal der betales et gebyr, som er følgende:

	2014	2015
Bindende svar	400 kr.	400 kr.
Anmodning om omgørelse	2.200 kr.	2.200 kr.
Klage til Landsskatteretten	400 kr.	400 kr.
Klage til Skatteankestyrelsen	400 kr.	400 kr.

## Afskrivninger

	2014	2015
Beløbsgrænse for straksafskrivning af småaktiver mv. og fradrag for restsaldo	12.600 kr.	12.800 kr.
Driftsmidler, hardware og inventar afskrives med op til	25%	25%
Edb-software	100%	100%
Bygninger/installationer afskrives med op til	4%	4%

For vindmøller med en kapacitet på over 1 MV, der er anskaffet i indkomstår, der begyndte den 1. januar 2013 eller senere, er afskrivningssatsen 15%.

Goodwill og andre immaterielle aktiver mv. afskrives med indtil 1/7 årligt.

Udgifter til knowhow og patenter kan vælges fratrukket på én gang eller afskrevet over beskyttelsesperioden.

Der gælder særlige regler for større faste anlæg og transportmidler, infrastrukturanlæg mv.

### Straksfradrag

Udgifter til ombygning og forbedring af afskrivningsberettigede bygninger eller installationer kan vælges fradraget straks, hvis indkomstårets udgift til vedligeholdelse, ombygning og forbedring ikke overstiger 5% af forrige indkomstårs afskrivningsgrundlag for den bygning eller installation, som udgifterne vedrører. Fradraget foretages i det indkomstår, hvor udgifterne afholdes.

### Leasing

Selskaber og foreninger kan ikke afskrive på udlejningsaktiver (bortset fra ejendomme) i anskaffelsesåret. I det efterfølgende indkomstår kan der særskilt afskrives indtil 50% af anskaffelsessummen. Forskudsafskrivning kan tidligst foretages i året efter bestillings- eller planlægningsåret. SKAT kan give dispensation til normal forretningsmæssig udlejningsvirksomhed.

### Omkostningsgodtgørelse

Godtgørelsen ydes til dækning af personers udgifter til sagkyndig bistand mv. i klage- og domstolssager vedrørende skatter og afgifter.

Der ydes en godtgørelse på 50% af udgifterne, hvis sagen tabes. Der ydes en godtgørelse på 100%, hvis sagen vindes eller der opnås medhold i overvejende grad.

Der ydes endvidere omkostningsgodtgørelse på 100% i sager, der videreføres på det offentliges foranledning og vedr. udgifter til syn og skøn.

For selskaber og fonde er omkostningsgodtgørelse og dækning af udgifter til syn og skøn afskaffet med virkning for udgifter i sager, der er pålagt administrativt eller indbragt for domstolene den 13. juni 2009 eller senere. Udgifterne kan i stedet fratrækkes ved indkomstopgørelsen.

## Repræsentation

	Skattefradrag	
<b>Rejse- og overnatningsudgifter</b>	25%	100%
- personale		x
- kunder, leverandører og rådgivere m.fl.	x	
<b>Bespisning</b>	25%	100%
- personale, herunder møder og fester		x
- generalforsamling, bestyrelse mv.		x
- forretningsforbindelser	x	
Gaver	25%	100%
- til personale		x
- til forretningsforbindelser	x	
<b>Receptioner/jubilæer (forretningsmæssig anledning)</b>	25%	100%
- kun personale		x
- kun forretningsforbindelser	x	
- blandet deltagelse - primært personale	x	x
- blandet deltagelse - primært forretningsforbindelser	x	

## Momsfradrag

	0%	25%	75%	100%
<b>Overnatning, bespisning mv.</b>				
Overnatning (fra og med 1. januar 2015 dog 100%)			x	
Spisning »ude i byen«		x		
Spisning i virksomhedens lokaler (kantine, catering mv.):				
- erhvervmæssigt begrundet				x
- anden spisning (sociale arrangementer, fri kost mv.)	x			
Underholdning	x			
<b>Reklameudgifter/gaver</b>				
Reklameartikler, over 100 kr. pr. stk. ekskl. moms	x			
Reklameartikler uden firmanavn under 100 kr. pr. stk. ekskl. moms	x			
Reklameartikler med firmanavn under 100 kr. pr. stk. ekskl. moms				x
Mindre traktement ved åbent hus o.l.				x
Vareprøver				x
Gaver (julegaver, lejlighedsgaver)	x			

	0%	25%	75%	100%
Sponsorbidrag med reklameværdi				x
Sponsorbeklædning med logo udleveret til medarbejdere til låns				x
<b>Arbejdstøj</b>				
Arbejdstøj og uniformer ejet af virksomheden				x
Virksomhedens civilbeklædning med logo - forbud mod privat brug				x
Anden beklædning	x			
<b>IT og telekommunikation</b>				
Medarbejdertelefoner, fastnet med regning stilet til virksomheden		50%		
Mobiltelefoner, der ikke anvendes privat				x
Mobiltelefoner, der også anvendes privat		skøn		
Bredbåndsforbindelse (ISDN/ADSL) mellem virksomhed og privat bopæl		skøn		
Hjemme-pc, der ikke anvendes privat				x
Hjemme-pc, der både anvendes til arbejde og privat		skøn		
<b>Biler og broafgifter</b>				
Storebælt, erhvervmæssig kørsel, personbiler	x			
Storebælt, erhvervmæssig kørsel, varebiler på gule plader				x
Øresund, erhvervmæssig kørsel, alle køretøjer				x
Personbiler, indkøb og drift, herunder p-afgift	x			
Leasede personbiler, mindst 10% erhvervmæssig kørsel		Oplyses af udlejer		
Varevogn under 3 tons, drift				x
Varevogn under 3 tons, køb, ingen privat anvendelse				x
Varevogn under 3 tons, køb, også privat anvendelse	x			
Varevogn under 3 tons, leasing eller leje, også privat anvendelse		1/3 af moms af lejeudgift		
Varevogn over 3 tons, køb og drift, ingen privat anvendelse				x
Varevogn over 3 tons, køb og drift, også privat anvendelse		skøn		

### Mindsterenten (referencerenten)

1. januar 2011 - 31. december 2011	1% p.a.
1. januar 2012 - 31. december 2014	0% p.a.

### Diskontoen

Gældende fra:	
15. januar 2010	0,75% p.a.
8. april 2011	1,00% p.a.
8. juli 2011	1,25% p.a.
4. november 2011	1,00% p.a.
9. december 2011	0,75% p.a.
1. juni 2012	0,25% p.a.
6. juli 2012	0,00% p.a.

### Nationalbankens udlånsrente

Gældende fra:	
8. januar 2010	1,15% p.a.
15. januar 2010	1,05% p.a.
8. april 2011	1,30% p.a.
8. juli 2011	1,55% p.a.
4. november 2011	1,20% p.a.
9. december 2011	0,80% p.a.
16. december 2011	0,70% p.a.
25. maj 2012	0,60% p.a.
1. juni 2012	0,45% p.a.
6. juli 2012	0,20% p.a.
25. januar 2013	0,30% p.a.
3. maj 2013	0,20% p.a.

### Morarenter

	2013 (1. aug. - 31. dec.)	2014-2015
Restskat og overskydende skat	0,4% pr. md.	0,5% pr. md.
Indeholdt A-skat, AM-bidrag	0,7% pr. md.*)	0,8% pr. md.*)
Selskabsskat	0,7% pr. md.*)	0,8% pr. md.*)

### Morarenter

	2010-2012	2013 (1. jan. - 31. juli)
Restskat og overskydende skat	0,5% pr. md.	0,4% pr. md.
Indeholdt A-skat, AM-bidrag	0,9% pr. md.	0,8% pr. md.
Selskabsskat	0,5% pr. md.	0,4% pr. md.

### Morarenter

	2005-2006	2007-2009
Restskat og overskydende skat	0,5% pr. md.	0,6% pr. md.
Indeholdt A-skat, AM-bidrag	0,9% pr. md.	1,0% pr. md.
Selskabsskat	0,5% pr. md.	0,6% pr. md.

\*) Beløb indgår i den særlige skattekonto, og renten beregnes dagligt af debetsaldoen og tilskrives månedligt.



# **ÅRSOVERSIGT 2015**

## **for skatter, moms og afgifter**

# ÅRSOVERSIGT 2015 for skatter, moms og afgifter

## Januar

T	1	Nytårsdag	1
F	2		
L	3		
S	4		
M	5		2
T	6		
O	7		
T	8		
F	9		
L	10		
S	11		
M	12		3
T	13		
O	14		
T	15	Lønsumsafgift, måned og kvartal	
F	16	Told mod sikkerhed	
L	17		
S	18		
M	19	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)	4
T	20	B-skat og AM-bidrag • AES, AUB og finansieringsbidrag	
O	21		
T	22		
F	23		
L	24		
S	25		
M	26	Månedsmoms - store virksomheder	5
T	27		
O	28		
T	29		
F	30	A-skat og AM-bidrag (store virksomheder)	
L	31		

## Februar

S	1		
M	2		6
T	3		
O	4		
T	5		
F	6		
L	7		
S	8		
M	9	ATP	7
T	10	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)	
O	11		
T	12		
F	13		
L	14		
S	15	Fastelavn	
M	16	Lønsumsafgift, måned • Told mod sikkerhed	8
T	17		
O	18		
T	19		
F	20	B-skat og AM-bidrag	
L	21		
S	22		
M	23		9
T	24		
O	25	Månedsmoms - store virksomheder	
T	26		
F	27	A-skat og AM-bidrag (store virksomheder)	
L	28		

Marts			
S	1		
M	2	Kvartalsmoms - mellemstore virksomheder - 4. kvartal 2014 Halvårsmoms - små virksomheder - indbetaling 2. halvår 2014	10
T	3		
O	4		
T	5		
F	6		
L	7		
S	8		
M	9		11
T	10	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)	
O	11		
T	12		
F	13		
L	14		
S	15		
M	16	Lønsumsafgift, måned • Told mod sikkerhed	12
T	17		
O	18		
T	19		
F	20	B-skat og AM-bidrag • Acontoskat for selskaber	
L	21		
S	22		
M	23		13
T	24		
O	25	Månedsmoms - store virksomheder	
T	26		
F	27		
L	28		
S	29	Palmesøndag	
M	30		14
T	31	A-skat og AM-bidrag (store virksomheder)	

## April

O	1		
T	2	Skærtorsdag	
F	3	Langfredag	
L	4		
S	5	Påskedag	
M	6	2. påskedag	15
T	7		
O	8		
T	9		
F	10	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)	
L	11		
S	12		
M	13		16
T	14	AES, AUB og finansieringsbidrag	
O	15	Lønsumsafgift, måned og kvartal	
T	16	Told mod sikkerhed	
F	17		
L	18		
S	19		
M	20	B-skat og AM-bidrag	17
T	21		
O	22		
T	23		
F	24		
L	25		
S	26		
M	27	Månedsmoms - store virksomheder	18
T	28		
O	29		
T	30	A-skat og AM-bidrag (store virksomheder)	

## Maj

F	1	St. Bededag	Gaveanmeldelse	
L	2			
S	3	Selvangivelse lønmodtagere		
M	4			19
T	5			
O	6			
T	7	ATP		
F	8			
L	9			
S	10			
M	11	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)		20
T	12			
O	13	Etablerings- og iværksætterkonto		
T	14	Kr. himmelfartsdag		
F	15	Lønsumsafgift, måned		
L	16			
S	17			
M	18	Told mod sikkerhed		21
T	19			
O	20	B-skat og AM-bidrag		
T	21			
F	22			
L	23			
S	24	Pinsedag		
M	25	2. pinsedag		22
T	26	Månedsmoms - store virksomheder		
O	27			
T	28			
F	29	A-skat og AM-bidrag (store virksomheder)		
L	30			
S	31			

Juni			
M	1	Kvartalsmoms - mellemstore virksomheder - 1. kvartal 2015	23
T	2		
O	3		
T	4		
F	5	Grundlovsdag	
L	6		
S	7		
M	8		24
T	9		
O	10	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)	
T	11		
F	12		
L	13		
S	14		
M	15	Lønsumsafgift, måned	25
T	16	Told mod sikkerhed	
O	17		
T	18		
F	19		
L	20		
S	21		
M	22		26
T	23		
O	24		
T	25	Månedsmoms - store virksomheder	
F	26		
L	27		
S	28		
M	29		27
T	30	A-skat og AM-bidrag (store virksomheder)	

# ÅRSOVERSIGT 2015 for skatter, moms og afgifter

## Juli

O	1	Selvangivelse for bogføringspligtige/ udenlandsk indkomst mv. • Indbet. konjunkturudlig-ningskonto, indbetaling ophørs pension • Restskat uden procenttillæg	
T	2		
F	3		
L	4		
S	5		
M	6		28
T	7		
O	8		
T	9		
F	10	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)	
L	11		
S	12		
M	13		29
T	14	AES, AUB og finansieringsbidrag	
O	15	Lønsumsafgift, måned og kvartal	
T	16	Told mod sikkerhed	
F	17		
L	18		
S	19		
M	20	B-skat og AM-bidrag	30
T	21		
O	22		
T	23		
F	24		
L	25		
S	26		
M	27		31
T	28		
O	29		
T	30		
F	31	A-skat og AM-bidrag (store virksomheder)	



## August

L	1		
S	2	Selvangivelse for selskaber (indkomståret 2014)	
M	3		32
T	4		
O	5		
T	6		
F	7	ATP	
L	8		
S	9		
M	10	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)	33
T	11		
O	12		
T	13		
F	14		
L	15		
S	16		
M	17	Lønsumsafgift, måned • Told mod sikkerhed Månedsmoms - juni måned - store virksomheder	34
T	18		
O	19		
T	20	1. rate pers. restskat 2014 • B-skat og AM-bidrag	
F	21		
L	22		
S	23		
M	24		35
T	25	Månedsmoms - juli måned - store virksomheder	
O	26		
T	27		
F	28		
L	29		
S	30		
M	31	A-skat og AM-bidrag (store virksomheder)	36

## September

T	1	Kvartalsmoms - mellemstore virksomheder - 2. kvartal 2015 Halvårsmoms - små virksomheder - indbetaling 1. halvår 2015	
O	2		
T	3		
F	4		
L	5	Bopæl = skattekommune 2016	
S	6		
M	7		37
T	8		
O	9		
T	10	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)	
F	11		
L	12		
S	13		
M	14		38
T	15	Lønsumsafgift, måned	
O	16	Told mod sikkerhed	
T	17		
F	18		
L	19		
S	20		
M	21	B-skat og AM-bidrag • 2. rate pers. restskat 2014	39
T	22		
O	23		
T	24		
F	25	Månedsmoms - store virksomheder	
L	26		
S	27		
M	28		40
T	29		
O	30	A-skat og AM-bidrag (store virksomheder)	

## Oktober

T	1		
F	2		
L	3		
S	4		
M	5		41
T	6		
O	7		
T	8		
F	9		
L	10		
S	11		
M	12	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)	42
T	13		
O	14	AES, AUB og finansieringsbidrag	
T	15	Lønsumsafgift, måned og kvartal	
F	16	Told mod sikkerhed	
L	17		
S	18		
M	19		43
T	20	B-skat og AM-bidrag • 3. rate pers. restskat 2014	
O	21		
T	22		
F	23		
L	24		
S	25		
M	26	Månedsmoms - store virksomheder	44
T	27		
O	28		
T	29		
F	30	A-skat og AM-bidrag (store virksomheder)	
L	31		

## November

S	1	Selvangivelse for selskaber (indkomstårets udløb 30/4 2015)	
M	2		45
T	3		
O	4		
T	5		
F	6		
L	7		
S	8		
M	9	ATP	46
T	10	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)	
O	11		
T	12		
F	13		
L	14		
S	15		
M	16	Lønsumsafgift, måned • Told mod sikkerhed	47
T	17		
O	18		
T	19		
F	20	B-skat og AM-bidrag • Acontoskat og restskat for selskaber	
L	21		
S	22		
M	23		48
T	24		
O	25	Månedsmoms - store virksomheder	
T	26		
F	27		
L	28		
S	29		
M	30	A-skat og AM-bidrag (store virksomheder) Selvangivelse for selskaber (indkomstårets udløb 31/5 2015)	49

## December

T 1	Kvartalsmoms - mellemstore virksomheder - 3. kvartal 2015	
O 2		
T 3		
F 4		
L 5		
S 6		
M 7		50
T 8		
O 9		
T 10	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)	
F 11		
L 12		
S 13		
M 14		51
T 15	Lønsumsafgift, måned	
O 16	Told mod sikkerhed	
T 17		
F 18		
L 19		
S 20		
M 21		52
T 22		
O 23		
T 24		
F 25	Juledag	
L 26	2. juledag	
S 27		
M 28	Månedsmoms - store virksomheder	53
T 29		
O 30	A-skat og AM-bidrag (store virksomheder) Frivillig indbetaling for personer for 2015 pensionsordninger/restskat for 2015 uden renter	
T 31	Anmodning om overskydende skat 2015 Selvangivelse for selskaber (indkomstårets udløb 30/6 2015)	

**AP**, Statsautoriserede Revisorer, København | Farum | Aarhus

**BRANDT**, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, Thisted | Hanstholm | Hurup | Nykøbing M | Fjerritslev | Skive | Kolding | Fredericia | Aarhus | Esbjerg

**Buus Jensen**, Statsautoriserede Revisorer, København

**Baagøe Schou**, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab, København

**Christensen Kjærulff**, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab, København

**GLB REVISION**, Statsautoriserede Revisorer A/S, Køge | København

**Grant Thornton**, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, København

**Grønlands Revisionskontor A/S**, Statsautoriserede revisorer, Nuuk

**Januar**, Iøggilt grannskoðanarvirki, Tórshavn

**Kovsted & Skovgård**, Statsautoriseret revisionsaktieselskab, Ebeltoft | Rønde | Aarhus

**Krøyer Pedersen**, Statsautoriserede revisorer I/S, Holstebro | Struer | Ulfborg

**Kvist & Jensen**, Statsautoriserede revisorer A/S, Grenaa | Hadsten | Hadsund | Hammel | Mariagerfjord | Randers | Aalborg

**Martinsen**, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, Esbjerg | Grindsted | Kolding | København | Tørring | Vejle | Vejle | Aarhus

**Nejstgaard & Vetlov**, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab, Allerød

**Partner Revision**, Statsautoriseret revisionsaktieselskab, Brande | Give | Herning | Ikast | Ringkøbing | Silkeborg | Skjern-Tarm | Ølgod

**PKF Munkebo Vindelev**, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab, Glostrup

**Redmark**, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, Aalborg | København | Aars | Aarhus

**RIR Revision**, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, Roskilde | Holbæk

**Sønderjyllands Revision**, Statsautoriseret revisionsaktieselskab, Aabenraa | Padborg | Sønderborg

**Tranberg**, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab, Svendborg | Rudkøbing

**Ullits & Winther**, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, Viborg

**Vestjysk Revision**, Statsautoriseret revisionsaktieselskab, Lemvig | Thyborøn