

2013/2014

FACIT

Listen

RGD Revisorgruppen Danmark

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

© **FACITlisten 2013/2014, 1. oplag**

Revitax og Karnov Group Denmark A/S

Redaktionen afsluttet den 15. december 2013

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>	3
<i>Udligningsskat på pensionsudbetalinger</i>	3
Seniornedslag.....	3
Personfradrag.....	3
Grøn check.....	3
Restskat.....	4
Overskydende skat.....	4
AM-bidrag.....	4
Skattefrie godtgørelser.....	4
<i>Rejsegodtgørelse</i>	4
<i>Erhvervs­mæssig kørsels­godtgørelse</i>	5
Rejsefradrag.....	5
Befordringsfradrag.....	5
Faglige kontingenter mv.....	6
Børnedagplejere.....	6
Beskæftigelsesfradrag.....	6
Øvrige lønmodtagerudgifter.....	6
Underholds- og børnebidrag.....	6
Gaver til almenevelgørende foreninger mv.....	7
Boligjobordning.....	7
Pensionistarbejde.....	7
Personalegoder.....	7
<i>Fri bil</i>	8
<i>Fri telefon</i>	9
<i>Fri computer</i>	9
<i>Fri internetforbindelse</i>	9
<i>Kantineordninger</i>	9
<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>	10
<i>Lystbåd</i>	10
<i>Kost og logi</i>	10
<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.....	12
Ejendoms­værdiskat.....	13
Aktie­avancer.....	13
Aktieindkomst.....	14
Kursgevinst på obligationer og andre fordringer.....	14
Etableringskonto & iværksætterkonto.....	15
<i>Hævning af etableringskontomidler</i>	15
<i>Hævning af iværksættermidler</i>	15
Dødsboer.....	16
<i>Beløbsgrænser for skattepligtige dødsboer</i>	16

Virksomheder

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

Selskaber, fonde og foreninger mv.

Skatteprocent.....	17
<i>Acontoskat m.v.</i>	17
Beskatning af aktier og udbytte.....	17
<i>Datterselskabsaktier mv.</i>	17
<i>Porteføljektier</i>	17

Diverse

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

Renter

Mindsterenten (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 +/- kapitalindkomst og ÷ ligningsmæssige fradrag.

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

Sundhedsbidrag, kommune- og kirkeskat

Sundhedsbidrag, kommune- og kirkeskat beregnes af den skattepligtige indkomst. Sundhedsbidraget er på 6% i 2013 og 5% i 2014. Kommuneskatten fastsættes af hver enkelt kommune. Medlemmer af Folkekirken betaler desuden kirkeskat.

Nedsættelse af sundhedsbidraget (1 procentenhed om året i perioden 2012-2019) betyder, at fradragsværdien af negativ nettokapitalindkomst og ligningsmæssige fradrag falder. Den nedsatte fradragsværdi gælder dog ikke for negativ nettokapitalindkomst op til 50.000 kr. (ægtefæller 100.000 kr.). Det opnås ved, at der gives et nedslag i skatten, der i 2013 udgør 2% og i 2014 3% af den negative nettokapitalindkomst, dog maksimalt beregnet af 50.000 kr. (ægtefæller 100.000 kr.). Herudover gælder i visse tilfælde en særlig kompensationsordning for personer med meget store ligningsmæssige fradrag og nettorenteudgifter. SKAT beregner automatisk begge former for kompensation.

Bundskatten

Bundskatten (5,83% i 2013 og 6,83% i 2014) 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. Dette marginals-katteloft sænkes løbende frem til og med 2014.

	2013	2014
Bundfradrag ved topskat	421.000 kr.	449.100 kr.
Særligt bundfradrag vedr. positiv nettokapitalindkomst	40.000 kr.	40.800 kr.

For samlevende ægtefæller gælder et samlet bundfradrag på 80.000 kr./81.600 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).

	2013	2014
Skatteloft (personlig indkomst)	51,7%	51,7%
Skatteloft (positiv nettokapital-indkomst)	43,5%	42,0%

Udligningsskat på pensionsudbetalinger

Til og med 2019 skal der betales en ekstraskat (udligningsskat) på 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.

	2013	2014
Udligningsskat	6%	6%
Bundfradrag	362.800 kr.	369.400 kr.
Maks. overførsel til ægtefælle	121.000 kr.	123.200 kr.

Seniornedslag

64-årige får et særligt skattnedslag, som er afhængig af indkomstforhold:

	2013	2014
Maksimalt nedslag	20.700 kr.	21.100 kr.

Personfradrag

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

	2013	2014
Personer, der er fyldt 18 år	42.000 kr.	42.800 kr.
Personer, der er under 18 år	31.500 kr.	32.100 kr.

Grøn check

Den skattefrie grønne check, der betragtes som en betalt forskudsskat, udgør 1.300 kr. til personer, der er fyldt 18 år, og en tillægscheck på 300 kr. pr. barn, dog maksimalt 2 børn. Checken er indkomstafhængig og aftrappes med 7,5% af den del af indkomsten, der overstiger:

	2013	2014
Aftrappingsgrænse	362.800 kr.	369.400 kr.

4 Personer

Restskat

Frivillig indbetaling af restskat inkl. AM-bidrag for indkomståret 2013 kan ske i perioden 1. januar-1. juli 2014. Der beregnes en dag-til-dag-rente som udgør 3,0% p.a. Renten er ikke fradragsberettiget.

Er restskatten for indkomståret 2013 ikke indbetalt senest den 1. juli 2014 indregnes denne op til et vist beløb i forskudsskatten for 2015. Restskat over indregningsgrænsen opkræves i august, september og oktober 2014. I begge tilfælde betales der et ikke-fradragsberettiget tillæg til restskatten.

	2013	2014
Indregningsgrænse for restskat	18.300 kr.	18.700 kr.
Tillæg til restskat	5,0%	

Overskydende skat

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

	2013	2014
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

	2013	2014
Logi pr. døgn: faktiske, dokumenterede udgifter eller	195 kr.	199 kr.
Kost og småfornødenheder pr. døgn: faktiske, dokumenterede udgifter eller	455 kr.	464 kr.

Satserne gælder rejse med overnatning både i Danmark og udland. Skattefriheden for kostgodtgørelse efter satsen bortfalder efter udstationering i 12 måneder på samme sted.

	2013	2014
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

	2013	2014
Kørsel indtil 20.000 km/år	3,82 kr./km	3,73 kr./km
Kørsel ud over 20.000 km/år	2,13 kr./km	2,10 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 2013 og 0,51 kr. pr. km i 2014.

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.

	2013	2014
Maksimalt rejsefradrag	25.000 kr.	25.500 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.

	2013	2014
0-24 km	intet	intet
25-120 km	2,13 kr./km	2,10 kr./km
over 120 km	1,07 kr./km	1,05 kr./km

Personer, der bor i udkantkommuner, får også fradrag efter den høje sats for befordring over 120 km.

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

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.

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.

	2013	2014
Standardfradrag	48%	50%

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.

	2013	2014
Alm. beskæftigelsesfradrag	6,95%	7,65%
Maks. alm. beskæftigelsesfradrag	22.300 kr.	25.000 kr.
Ekstrafradrag til enlige forsørgere		5,4%
Maks. ekstrafradrag til enlige forsørgere		17.700 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 skal overstige en bundgrænse. Der er ikke fradrag for udgifter op til bundgrænsen.

	2013	2014
Bundgrænse	5.500 kr.	5.600 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 fratækkes som ligningsmæssige fradrag.

	2013	2014
Børnebidrag - grundbeløb	13.248 kr.	13.488 kr.
ikke-fradragsberettiget tillæg	1.716 kr.	1.752 kr.

Gaver til almenvælgørende foreninger mv.

Der er fradrag for gaver til »godkendte« foreninger mv., som indberetter gaverne til SKAT, men der gælder en maksimumgrænse for årets fradrag.

	2013	2014
Maksimumgrænse	14.500 kr.	14.800 kr.

For gaver til godkendte forskningsforeninger gælder der ikke nogen maksimumgrænse.

Boligjobordning

Den midlertidige Boligjobordning, som blev indført i sommeren 2011, er forlænget og gælder til og med udgangen af 2014. Der er fradrag for visse lønudgifter til istandsættelse af familiens helårsbolig og visse former for hushjælp. Fradraget gælder nu også for familiens fritidsbolig, når arbejdet er udført den 22. april 2013 eller senere. 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. For arbejde udført i 2013 opnås fradraget i 2013, hvis regningen er betalt senest den 28. februar 2014.

Pensionistarbejde

Fra 2013 gælder der et lovbestemt skattefrit bundfradrag i folkepensionisters vederlag for ikke-erhvervsmæssigt arbejde, der udføres i eller i tilknytning til private hjem.

	2013	2014
Grænse for bundfradrag	10.000 kr.	10.200 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 forholdsvist begrænset omfang til kaffe-, kantine- og kunstordninger samt tilsvarende ordninger, der kun er til rådighed på arbejdspladsen.

8 Personer

- 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 tillægsydelse til sponsorkontrakten.

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

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

	2013	2014
Bagatelgrænse for arbejdsrelaterede goder	5.500 kr.	5.600 kr.

Overskrides 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.

	2013	2014
Bagatelgrænse for smågaver mv.	1.000 kr.	1.100 kr.
Julegave	700 kr.	800 kr.

Overskrides 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 700 kr. (2013) eller 800 kr. (2014), altid være skattefri, også selvom årets gaver mv. overstiger bagatelgrænsen på 1.000 kr. (2013) eller 1.100 kr. (2014). 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 1. 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. Eventuel egenbetaling (efter skat) til arbejdsgiveren kan fratrækkes i den skattepligtige værdi.

Fri telefon

Hel eller delvis arbejdsgiverbetalt telefon er skattepligtig.

	2013	2014
Det skattepligtige beløb udgør pr. person	2.500 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 3.300 kr. (2013) eller 3.400 kr. (2014). SKAT indregner nedsættelsen i årsopgørelsen.

	2013	2014
Skattepligtigt beløb pr. ægtefælle, som begge har fri telefon mv. i hele året	1.875 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 2.500 kr. i 2013 og 2.600 kr. i 2014, se nedenfor 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 2.500 kr. (2013) og 2.600 kr. (2014), selv om der tillige er stillet fri telefon til rådighed.

Kantineordninger

Gængs kantinemad 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 700 kr. (2013) og 800 kr. (2014) er skattefrie, se i øvrigt indledningen til afsnittet om personalegoder om bagatelgrænsen på 1.000 kr. (2013). 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 markedsleje.

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

Ejer arbejdsgiveren boligen, er markedslejen 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 markedslejen 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 markedslejen nedsættes med 10%.

Sommerboliger

Den skattepligtige værdi beregnes som en procentdel pr. uge af den offentlige ejendomsvurdering pr. 1. oktober i året før rådgivningsåret. 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

	2013	2014
Normalværdi pr. år	37.700 kr.	38.410 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.

Medielicens og tv-programpakker

Skattepligt af et beløb svarende til arbejdsgivers udgift.

Tilskud til telefon

Skattepligt af tilskuddets størrelse ekskl. erhvervssamtaler - se også Fri telefon.

Forsikringer

Præmier på syge- og ulykkesforsikringer med en dækning på op til 500.000 kr. er skattefrie.
Andre forsikringer betalt af arbejdsgiver er skattepligtige.

Jagt

Jagtrettens markedsværdi og eventuelt jagtbytte er skattepligtigt.

Pensionsordninger

Indbetalinger på private pensionsordninger kan 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.

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. 30%-ordningen er først omfattet af fradragsloftet fra og med 2015, og fra dette tidspunkt kan den selvstændigt erhvervsdrivende derfor kun indbetale større beløb på en livsvarig livrente.

Indbetalinger på livsvarige livrenter kan som udgangspunktet 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.

	2013	2014
Maks. indskud på aldersopsparing	27.600 kr.	28.100 kr.
Maks. indskud på ratepension og ophørende livrenter	50.000 kr.	50.900 kr.
Maks. indskud af fortjeneste fra virksomhedssalg	2.507.900 kr.	2.553.100 kr.
Opfyldningsfradrag	46.000 kr.	46.900 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.

	2013	2014
Skattefrit bundfradrag ved privat udlejning	10.000 kr.	10.200 kr.
Skattefrit bundfradrag ved udlejning gennem bureau	20.000 kr.	20.400 kr.
Standardfradrag	40%	40%

Bundfradraget på 20.000 kr. (2013) eller 20.400 kr. (2014) 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.

	2013	2014
Bundfradrag ved gaveafgift, nærtbeslægtede	58.700 kr.	59.800 kr.
Bundfradrag ved gaveafgift, svigerbørn	20.500 kr.	20.900 kr.

Bundfradraget gælder pr. gavegiver. Ægtefæller betragtes som selvstændige gavegivere.

Arv

	2013	2014
Bundfradrag ved boafgift	264.100 kr.	268.900 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.

	2013	2014
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.

	2013	2014
Indkomstgrænse for reduktion af pensionistnedslag, enlige	174.600 kr.	177.800 kr.
Indkomstgrænse for reduktion af pensionistnedslag, ægtepar	268.600 kr.	273.500 kr.

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

Aktieavancer

Fortjeneste	Beskattes som aktieindkomst.	
Tab	Børsnoterede aktier (aktier optaget til handel på et reguleret marked)	Unoterede aktier (aktier, der ikke er optaget til handel på et reguleret marked)
	Kan fratrækkes i udbytter og gevinster fra andre børsnoterede aktier.	Kan fratrækkes i anden indkomst (med satsen for aktieindkomst).

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.

Der gælder særlige regler for andele i andelselskaber og investeringsbeviser.

Aktieindkomst

	2013	2014
Progressionsgrænse	48.300 kr.	49.200 kr.
Avance + udbytte op til progressionsgrænsen	27%	27%
Avance + udbytte over progressionsgrænsen	42%	42%

For samlevende ægtefæller gælder en samlet progressionsgrænse på 96.600 kr./98.400 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.

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(3) erhvervet senest 26. januar 2010	Ja	Nej
Sortstemplede fordringer(3) 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.
- (3) Ved sortstemplede fordringer forstås fordringer, hvor den pålydende rente var mindre end den bekendtgjorte mindsterente på udstedelsestidspunktet.

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).

	2013	2014
Grænse for etablering	80.000 kr.	81.500 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**

	2013	2014
Boets aktiver (afdødes boslod + særeje) ved boafslutning	2.595.100 kr.	2.641.900 kr.
Boets nettoformue (afdødes boslod + særeje) ved boafslutning	2.595.100 kr.	2.641.900 kr.
Grænse for medregning af virksomhedsopsparing	152.200 kr.	155.000 kr.
Grænse for opkrævning af restskat	32.700 kr.	33.300 kr.
Grænse for udbetaling af overskydende skat	2.800 kr.	2.900 kr.
Mellempriodefradrag (fradrag i skat pr. md.)	1.900 kr.	2.000 kr.
Bofradrag (fradrag i skat pr. md.)	5.200 kr.	5.300 kr.
Bofradrag ved skifte af uskiftet bo	62.300 kr.	63.500 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:

	2013	2014
Medarbejdende ægtefælle	215.500 kr.	219.400 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.

	2013	2014
Kapitalafkastsats (satsen for 2014 offentliggøres medio 2014)	2%	
Minimumbeløb for afkastberegning ved køb af aktier eller anparter	627.000 kr.	638.300 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.

Den del af overskuddet, der opspares, beskattes dog med en foreløbig virksomhedsskat. Senere hævning af opsparet overskud beskattes som personlig indkomst.

	2013	2014
Virksomhedsskat	25%	25%
Kapitalafkastsats (satsen for 2014 offentliggøres medio 2014)	2%	

Skatteprocent

Aktie- og anpartsselskaber, fonde og foreninger mv. beskattes med 25% (2013), resp. 24,5% (2014) af den skattepligtige indkomst.

Visse andelsforeninger (indkøbs-, produktions- og salgforeninger) 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 2013 kan der ikke foretages konsolideringsfradrag, da reguleringstallet er uændret. I 2014 udgør konsolideringsfradraget 1,8%.

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 2013 betales senest 20. november 2014 med et tillæg på 3,9%. Der ydes en godtgørelse på 0,4% af overskydende selskabsskat. Selskaber, der ikke betaler acontoskat, skal betale selskabsskatten efter opkrævning senest 20. november 2014 med et tillæg på 3,9%.

For indkomståret 2014 udgør tillæg til restskat 4,6% og godtgørelse for overskydende skat 1,1%. Ved frivillig indbetaling af acontoskat senest den 20. marts 2014 godskrives et tillæg på 0,3%, og indbetalinger efter den 20. marts 2014, men senest 20. november 2014, 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.

Fra og med 1. januar 2013 er den altovervejende hovedregel, at selskabers fortjeneste ved salg af **unoterede** porteføljeaktier ikke er skattepligtig og tab ikke fradragsberettiget. Udbytte er fuldt ud skattepligtigt.

Gebyrer

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

	2013	2014
Bindende svar	300 kr.	400 kr.
Anmodning om omgørelse	2.100 kr.	2.200 kr.
Klage til Landsskatteretten	800 kr.	900 kr.
Klage til Skatteankesforvaltningen		400 kr.

Afskrivninger

	2013	2014
Beløbsgrænse for straksafskrivning af småaktiver mv. og fradrag for restsaldo	12.300 kr.	12.600 kr.
Driftsmidler, hardware og inventar afskrives med op til	25%	25%
Edb-software	100%	100%
Bygninger/installationer afskrives med op til	4%	4%

Ved køb af fabriksnye driftsmidler mv. (afskrivning 25%) i perioden 30. maj 2012 - 31. december 2013 udgør afskrivningsgrundlaget 115% af købsprisen, og der skal afskrives på en særlig saldo. Forhøjelsen af afskrivningsgrundlaget gælder dog ikke for personbiler og skibe. 115-procents-reglen gælder også for småaktiver mv., hvis virksomheden i stedet for straksafskrivning vælger saldoafskrivning.

For vindmøller med en kapacitet på over 1 MW, der anskaffes i indkomstår, der begynder 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 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 påklaget administrativt eller indbragt for domstolene den 13. juni 2009 eller senere. Udgifterne kan i stedet fratrækkes ved indkomstopgørelsen.

Repræsentation

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

Momsfradrag

	0%	25%	75%	100%
Overnatning, bespisning mv.				
Overnatning (indtil 31.12.2013 dog 50%)			x	
Spisning »ude i byen«		x		
Spisning i virksomhedens lokaler (kantine, catering mv.):				
- erhvervsmæssigt begrundet				x
- anden spisning (sociale arrangemente, fri kost mv.)	x			
Underholdning	x			
Reklameudgifter/gaver				
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			
Sponsorbidrag med reklameværdi				x
Sponsorbeklædning med logo udleveret til medarbejdere til låns				x
Arbejdstøj				
Arbejdstøj og uniformer ejet af virksomheden				x
Virksomhedens civilbeklædning med logo - forbud mod privat brug				x
Anden beklædning	x			
IT og telekommunikation				
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		

	0%	25%	75%	100%
Biler og broafgifter				
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 2013	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.)

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.*)

2014

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 2014

for skatter, moms og afgifter

ÅRSOVERSIGT 2014 for skatter, moms og afgifter

Januar

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

Februar

L	1		
S	2	Selvangivelse for selskaber (indkomstårets udløb 31/7 2013)	
M	3		6
T	4		
O	5		
T	6		
F	7	ATP	
L	8		
S	9		
M	10	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder) Kvartalsmoms - mellemstore virksomheder - 4. kvartal 2013	7
T	11		
O	12		
T	13		
F	14		
L	15		
S	16		
M	17	Lønsumsafgift, måned • Told mod sikkerhed	8
T	18		
O	19		
T	20	B-skat og AM-bidrag	
F	21		
L	22		
S	23		
M	24		9
T	25	Månedsmoms – store virksomheder	
O	26		
T	27		
F	28	A-skat og AM-bidrag (store virksomheder)	

Marts

L	1		
S	2	Fastelavn Selvangivelse for selskaber (indkomstårets udløb 31/8 2013)	
M	3	Halvårsmoms – små virksomheder - indbetaling 2. halvår 2013	10
T	4		
O	5		
T	6		
F	7		
L	8		
S	9		
M	10	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)	11
T	11		
O	12		
T	13		
F	14		
L	15		
S	16		
M	17	Lønsumsafgift, måned • Told mod sikkerhed	12
T	18		
O	19		
T	20	B-skat og AM-bidrag • Acontoskat for selskaber	
F	21		
L	22		
S	23		
M	24		13
T	25	Månedsmoms – store virksomheder	
O	26		
T	27		
F	28		
L	29		
S	30		
M	31	A-skat og AM-bidrag (store virksomheder) Selvangivelse for selskaber (indkomstårets udløb 30/9 2013)	14

April

T	1		
O	2		
T	3		
F	4		
L	5		
S	6		
M	7		15
T	8		
O	9		
T	10	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)	
F	11		
L	12		
S	13	Palmesøndag	
M	14	AES, AUB og finansieringsbidrag	16
T	15	Lønsumsafgift, måned og kvartal	
O	16	Told mod sikkerhed	
T	17	Skærtorsdag	
F	18	Langfredag	
L	19		
S	20	Påskedag	
M	21	2. påskedag	17
T	22	B-skat og AM-bidrag	
O	23		
T	24		
F	25	Månedsmoms – store virksomheder	
L	26		
S	27		
M	28		18
T	29		
O	30	A-skat og AM-bidrag (store virksomheder) Selvangivelse for selskaber (indkomstårets udløb 31/10 2013)	

Maj

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

Juni

S	1	Selvangivelse for selskaber (indkomstårets udløb 30/11 2013)	
M	2	Kvartalsmoms – mellemstore virksomheder - 1. kvartal 2014	23
T	3		
O	4		
T	5	Grundlovsdag	
F	6		
L	7		
S	8	Pinsedag	
M	9	2. pinsedag	24
T	10	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)	
O	11		
T	12		
F	13		
L	14		
S	15		
M	16	Told mod sikkerhed • Lønsumsafgift, måned	25
T	17		
O	18		
T	19		
F	20		
L	21		
S	22		
M	23		26
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 31/12 2013)	27

ÅRSOVERSIGT 2014 for skatter, moms og afgifter

Juli

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

August

F	1		
L	2		
S	3	Selvangivelse for selskaber (indkomstårets udløb 1/2-31/3 2014)	
M	4		32
T	5		
O	6		
T	7	ATP	
F	8		
L	9		
S	10		
M	11	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)	33
T	12		
O	13		
T	14		
F	15	Lønsumsafgift, måned	
L	16		
S	17		
M	18	Told mod sikkerhed • Månedsmoms - juni måned - store virksomheder	34
T	19		
O	20	1. rate pers. restskat 2013 • B-skat og AM-bidrag	
T	21		
F	22		
L	23		
S	24		
M	25	Månedsmoms - juli måned - store virksomheder	35
T	26		
O	27		
T	28		
F	29	A-skat og AM-bidrag (store virksomheder)	
L	30		
S	31		

September

M	1	Kvartalsmoms - mellemstore virksomheder - 2. kvartal 2014 Halvårs-moms - små virksomheder - indbetaling 1. halvår 2014	36
T	2		
O	3		
T	4		
F	5	Bopæl = skattekommune 2015	
L	6		
S	7		
M	8		37
T	9		
O	10	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)	
T	11		
F	12		
L	13		
S	14		
M	15	Lønsumsafgift, måned	38
T	16	Told mod sikkerhed	
O	17		
T	18		
F	19		
L	20		
S	21		
M	22	B-skat og AM-bidrag • 2. rate pers. restskat 2013	39
T	23		
O	24		
T	25	Månedsmoms – store virksomheder	
F	26		
L	27		
S	28		
M	29		40
T	30	A-skat og AM-bidrag (store virksomheder)	

Oktober

O	1		
T	2		
F	3		
L	4		
S	5		
M	6		41
T	7		
O	8		
T	9		
F	10	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)	
L	11		
S	12		
M	13		42
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 • 3. rate pers. restskat 2013	43
T	21		
O	22		
T	23		
F	24		
L	25		
S	26		
M	27	Månedsmoms – store virksomheder	44
T	28		
O	29		
T	30		
F	31	A-skat og AM-bidrag (store virksomheder)	

November

L	1		
S	2	Selvangivelse for selskaber (indkomstårets udløb 30/4 2014)	
M	3		45
T	4		
O	5		
T	6		
F	7	ATP	
L	8		
S	9		
M	10	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)	46
T	11		
O	12		
T	13		
F	14		
L	15		
S	16		
M	17	Lønsumsafgift, måned • Told mod sikkerhed	47
T	18		
O	19		
T	20	B-skat og AM-bidrag • Acontoskat og restskat for selskaber	
F	21		
L	22		
S	23		
M	24		48
T	25	Månedsmoms – store virksomheder	
O	26		
T	27		
F	28	A-skat og AM-bidrag (store virksomheder)	
L	29		
S	30	Selvangivelse for selskaber (indkomstårets udløb 31/5 2014)	

December

M 1	Kvartalsmoms – mellemstore virksomheder - 3. kvartal 2014	49
T 2		
O 3		
T 4		
F 5		
L 6		
S 7		
M 8		50
T 9		
O 10	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)	
T 11		
F 12		
L 13		
S 14		
M 15	Lønsumsafgift, måned	51
T 16	Told mod sikkerhed	
O 17		
T 18		
F 19		
L 20		
S 21		
M 22		52
T 23		
O 24		
T 25	Juledag	
F 26	2. juledag	
L 27		
S 28		
M 29	Månedsmoms – store virksomheder	1
T 30	A-skat og AM-bidrag (store virksomheder) • Frivillig indbetaling for personer for 2014 pensionsordninger/restskat for 2014 uden renter	
O 31	Anmodning om overskydende skat 2014 Selvangivelse for selskaber (indkomstårets udløb 30/6 2014)	

AP, Statsautoriserede Revisorer, København | Farum | Aarhus

BRANDT, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, Thisted | Hurup | Hanstholm | Nykøbing Mors | Fjerritslev | Skive | Kolding | Fredericia | Aarhus

Buus Jensen, Statsautoriserede Revisorer, København

Baagøe Schou, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab, Frederiksberg

CENSUS, Statsautoriseret revisionsaktieselskab, Odense

Christensen Kjærulff, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab, København

Grant Thornton, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, København

Grønlands Revisionskontor A/S, Statsautoriserede revisorer, Nuuk

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

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 | Vejen | Vejle

Nejstgaard & Vetlov, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab, Allerød

Nielsen & Christensen, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab,
Aalborg | København | Aars

Partner Revision, Statsautoriseret revisionsaktieselskab,
Brande | Give | Herning | Ikast | Ringkøbing | Silkeborg | Skjern | Tarm | Ejer af: MR Revision Ølgod

PKF Munkebo Vindelev, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab, Glostrup

rgd revision, statsautoriseret revisionspartnerselskab, Aarhus | Hinnerup

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