

Satser og beløbsgrænser

2011/2012

Det konstruktive
alternativ:

KRESTON DANMARK

Et landsdækkende
samarbejde mellem
uafhængige danske
statsautoriserede
revisionsvirksom-
heder.

Vi kombinerer den
mindre revisions-
virksomheds fordele
med den stores
ressourcer.

www.kreston.dk

© *Satser og beløbsgrænser 2011/2012, 1. oplag*
Revitax og Karnov Group Denmark A/S

Redaktionen afsluttet 21. december 2011

Karnov Group Denmark A/S
Nytorv 5, 1450 København K
Tlf. 33 740 700

Design: Karnov Group Denmark A/S
Sats og tryk: Silkeborg Bogtryk A/S

Personer

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

Virksomheder

Selvstændigt erhvervsdrivende	16
Kapitalafkastordningen	16
Virksomhedsordningen.....	17

Selskaber, fonde og foreninger mv.

Skatteprocent	17
Acontoskat mv.	17
Beskatning af aktier og udbytte	17
Datterselskabsaktier mv.	18
Porteføljeaktier.....	18

Diverse

Gebyrer.....	18
Afskrivninger	18
Straksfradrag	19
Leasing.....	19
Omkostningsgodtgørelse.....	19
Repræsentation.....	20
Momsfradrag.....	20

Renter

Mindsterenten	22
Diskontoen	22
Nationalbankens udlånsrente	23
Morarenter	23

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

Sundhedsbidrag, kommune- og kirkeskat beregnes af den skattepligtige indkomst. Sundhedsbidraget er på 8% i 2011 og 7% i 2012. 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 i 2012 gives et nedslag i skatten på 1% af den negative nettokapitalindkomst, dog maksimalt 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 (3,64% i 2011 og 4,64% i 2012) 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.

	2011	2012
Bundfradrag ved topskat	389.900 kr.	389.900 kr.
Særligt bundfradrag vedr. positiv nettokapitalindkomst	40.000 kr.	40.000 kr.
Marginals-katteloft for positiv nettokapitalindkomst (ekskl. kirkeskat)	47,5%	45,5%

For samlevende ægtefæller gælder et samlet bundfradrag på 80.000 kr. for indregning af positiv nettokapitalindkomst.

Skatteloft

Skatteloftet sikrer, at den samlede indkomstskat til stat og kommune (dvs. kommuneskat + sundhedsbidrag + bundskat + top-skat) ikke beregnes med mere end 51,5% af indkomsten. Kirkeskat og AM-bidrag regnes ikke med under skatteloftet. Det samme gælder den i næste afsnit omtalte udligningskat. For positiv nettokapitalindkomst gælder et særligt skatteloft, jf. foran.

Udligningskat på pensionsudbetalinger

I perioden 2011-2019 skal der betales en ekstraskat (udligningskat) af den del af de samlede pensionsudbetalinger, der overstiger 362.800 kr. Udligningskatten gælder ikke for efterløn, fleksydelse, førtidspension, kapitalpension, visse invalidepensioner og udenlandske obligatoriske sociale sikringsordninger.

Udligningskatten udgør 6% i 2011-2014 og falder herefter med 1% om året.

Udnytter en ægtefælle ikke sit udligningskattebundfradrag, kan der til den anden ægtefælle overføres op til 121.000 kr. (2011 og 2012) af bundfradraget. Det overførbare bundfradrag reduceres med ægtefællens personlige indkomst, herunder både pensionsudbetalinger og arbejdsindkomst.

Seniornedslag

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

	2011	2012
Maksimalt nedslag	20.700 kr.	20.700 kr.
Indkomstgrænse, årets indkomst	569.000 kr.	
Indkomstloft, gennemsnit af de tre foregående års indkomstgrænser	563.000 kr.	569.000 kr.

For en person, der fylder 60 år i indkomståret, må gennemsnittet af grundlaget for arbejdsmarkedsbidrag i de tre foregående år, hvor personen fyldte 57, 58 og 59 år ikke overstige gennemsnittet af indkomstgrænserne.

Personfradrag

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

	2011	2012
Personer, der er fyldt 18 år	42.900 kr.	42.900 kr.
Personer, der er under 18 år	32.200 kr.	32.200 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:

	2011	2012
Aftrappingsgrænse	362.800 kr.	362.800 kr.

Restskat

Frivillig indbetaling af restskat inkl. AM-bidrag for indkomståret 2011 kan ske i perioden 1. januar-2. juli 2012. Der beregnes en dag-til-dag-rente som udgør 3,4% p.a. Renten er ikke fradragsberettiget.

Er restskatten for indkomståret 2011 ikke indbetalt senest den 2. juli 2012 indregnes denne op til et vist beløb i forskudsskatten for 2013. Restskat over indregningsgrænsen opkræves i september, oktober og november 2012. I begge tilfælde betales der et ikke-fradragsberettiget tillæg til restskatten.

	2011	2012
Indregningsgrænse for restskat	18.300 kr.	18.300 kr.
Tillæg til restskat	5,4%	

Overskydende skat

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

	2011	2012
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 fra 2011 skal 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

	2011	2012
Logi pr. døgn: faktiske, dokumenterede udgifter eller	195 kr.	195 kr.
Kost og småforbrugsvarer pr. døgn: faktiske, dokumenterede udgifter eller	455 kr.	455 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.

	2011	2012
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

	2011	2012
Kørsel indtil 20.000 km/år	3,67 kr./km	3,80 kr./km
Kørsel ud over 20.000 km/år	2,00 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 0,49 kr. pr. km i 2011 og 0,50 kr. pr. km i 2012.

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 huseførelse.

	2011	2012
Maksimalt rejsefradrag	50.000 kr.	50.000 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.

	2011	2012
0-24 km	intet	intet
25-100 km	2,00 kr./km	2,10 kr./km
over 100 km	1,00 kr./km	
over 120 km		1,05 kr./km

Personer, der bor i udkantskommuner, får også fradrag efter den høje sats for befordring over 100/120 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.

Fra og med 2011 udgør det maksimale årlige fradrag for faglige kontingenter 3.000 kr. De øvrige udgifter kan fortsat fratækkes med det faktiske beløb.

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 én procent af det skattepligtige vederlag ekskl. AM-bidrag.

	2011	2012
Standardfradrag	46%	47%

Beskæftigelsesfradrag

Ved skatteberegningen gives der et beskæftigelsesfradrag på 4,25% i 2011 og 4,40% i 2012 af arbejdsindkomsten med fradrag af pensionsindbetalinger, dog højst følgende beløb:

	2011	2012
Maksimalt beskæftigelsesfradrag	13.600 kr.	14.100 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 i hvert enkelt tilfælde kunne dokumenteres.
3. Udgifterne skal overstige en bundgrænse. Der er ikke fradrag for udgifter op til bundgrænsen.

	2011	2012
Bundgrænse	5.500 kr.	5.500 kr.

Denne bundgrænse gælder ikke fradrag for udgifter til befordring, faglige kontingenter, bidrag til a-kasse, efterlønsordning, fleksydelse, rejsefradraget, fradrag for dobbelt husførelse samt pc-fradraget nævnt nedenfor.

Hjemme-pc-ordning

Medarbejdere, der deltager i en hjemme-pc-ordning, kan fratække udgifter med op til 3.500 kr. årligt, hvis medarbejderne deltager i finansieringen i form af egenbetaling og arbejdsgiveren afholder minimum 25% af udgifterne til ordningen. Fradraget gælder kun for aftaler, der er indgået inden 20. marts 2009.

Underholds- og børnebidrag

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

	2011	2012
Børnebidrag – grundbeløb	12.672 kr.	13.044 kr.
ikke-fradragsberettiget tillæg	1.644 kr.	1.692 kr.

Gaver til almenevelgørende foreninger mv.

Der er kun fradrag for gaver til »godkendte« foreninger mv., som indberetter gaverne til SKAT, og kun hvis årets gaver til den enkelte forening mv. overstiger 500 kr. Desuden reduceres fradraget for årets samlede gaver med 500 kr. Disse to fradragsbegrænsningsregler gælder ikke fra og med 1. januar 2012, men der gælder fortsat en maksimumgrænse for årets fradrag.

	2011	2012
Maksimumgrænse	14.500 kr.	14.500 kr.

For gaver til godkendte forskningsforeninger gælder der ikke nogen maksimumgrænse.

Boligjobordning

Med virkning fra 1. juni 2011 indførtes en midlertidig ordning, hvorefter private kan fradrage udgifter til arbejdsløn for hjælp og istandsættelse i hjemmet, jf. ligningslovens § 8 V. De fradragsberettigede udgifter kan højst udgøre 15.000 kr. årligt pr. person. Fradrag for 2011 skal indtastes på www.skat.dk senest den 29. februar 2012. Ordningen udløber med udgangen af 2012. Fradrag i 2012 forudsætter at arbejdet er udført og betalt senest den 31. december 2012. I 2012 er ordningen udvidet til også at omfatte lønudgifter til installation, reparation og udskiftning af husstandsvindmøller, medens arbejde vedrørende oliefyr ikke berettiger til fradrag i 2012.

Personalegoder

Visse personalegoder er skattefrie. Det gælder navnlig

- Til og med 2011: Sundhedsudgifter, som arbejdsgiveren afholder til behandling ved sygdom og ulykke samt til forebyggende behandling. Tilsvarende gælder forsikringsdækning af sådanne udgifter. Også behandling af medicin- og alkoholmisbrug o.l. samt rygeafvænning er skattefri. Det er en betingelse for skattefriheden, at arbejdsgiveren afholder udgifterne som led i en generel personalepolitik, og der skal som hovedregel foreligge lægeerklæring. Fra og med 2012 er arbejdsgiverens betaling af sundhedsudgifter og forsikringer skattepligtig, dog er der fortsat skattefrihed for behandling af medicin- og alkoholmisbrug o.l. samt rygeafvænning.
- 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.
- 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.

	2011	2012
Bagatelgrænse for arbejdsrelaterede goder	5.500 kr.	5.500 kr.

Fra og med 2011 er der indført en skattefri bagatelgrænse for visse mindre personalegoder, der ydes i naturalier, som eksempelvis:

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

	2011	2012
Bagatelgrænse for smågaver mv.	1.000 kr.	1.000 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., altid være skattefri, også selvom årets gaver mv. overstiger bagatelgrænsen på 1.000 kr.

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 for højes med et miljøtillæg svarende til den årlige ejerafgift eller vægtafgift. Det samlede beløb udgør den skattepligtige værdi for et helt år.

Beregningsgrundlaget er nyvognsprisen (inkl. moms, registreringsafgift og leveringsomkostninger) for det indkomstår, hvori første indregistrering er foretaget, og i de følgende to indkomstår. Efter det 3. indkomstår anvendes 75% af nyvognsprisen. I nyvognsprisen indgår ikke normalt tilbehør, som købes særskilt.

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 i indkomståret kan fratrækkes i den skattepligtige værdi.

Multimedier

Ved multimedier forstås computer med sædvanligt tilbehør, telefon, herunder oprettelsesudgifter, abonnements- og forbrugsudgifter samt selve telefonapparatet og internetforbindelse.

Multimediebeskatningen, der gælder til og med 2011, er uafhængig af antallet af multimedier til rådighed. Ingen nedsættelse med egenbetaling eller egne udgifter til multimedier.

	2011
Multimediebeskatning pr. person	3.000 kr.

I 2011 får samlevende ægtefæller, der begge er omfattet af multimediebeskatningen, en rabat på 25%, såfremt de samlede skattepligtige beløb for multimedierne udgør minimum 4.000 kr. Arbejdsgiveren skal indeholde AM-bidrag og A-skat af det fulde beløb. SKAT vil i forbindelse med årsopgørelsen automatisk beregne rabatten.

Fra og med 2012 er multimediebeskatningen erstattet af beskatning af fri telefon mv., jf. det følgende.

Fri computer

Arbejdsgiverbetalt computer, der er stillet til rådighed til brug for arbejdet, udløser fra og med 2012 ikke beskatning, selv om computeren også bruges privat.

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 som ved fri telefon, og det skattepligtige beløb udgør 2.500 kr. i 2012. Har medarbejderen tillige fri telefon, udgør det samlede skattepligtige beløb 2.500 kr. i 2012, se nedenfor om fri telefon.

Fri internetforbindelse

Arbejdsgiverbetalt internetadgang er fra 2012 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. (2012), selv om der tillige er stillet fri telefon til rådighed.

Er der inden 31. december 2011 indgået en lønomlægningsaftale (bruttotrækordning o.l.), skal medarbejderen i 2012 kun beskattes af fri telefon, hvis der ikke er adgang til arbejdsgiverens netværk.

Fri telefon

Fra og med 2012 er der genindført beskatning af fri telefon.

	2012
Det skattepligtige beløb udgør pr. person:	2.500 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%. Har begge ægtefæller fri telefon, udgør det årlige skattepligtige beløb derfor 1.875 kr. (2012) for hver ægtefælle. Rabatten på 25% opnås dog kun, hvis det samlede skattepligtige beløb for ægtefællerne udgør mindst 3.300 kr. (2012).

Er der inden 31. december 2011 indgået en lønomlægningsaftale (bruttotrækordning o.l.), skal medarbejderen i 2012 beskattes af fri telefon.

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

Gaver op til 700 kr. er skattefrie, se i øvrigt indledningen til afsnittet om personalegoder om bagatelgrænsen på 1.000 kr. 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.

Almindelige boliger

Skatterådets satser, der afhænger af boligens størrelse og beliggenhed.

Almindelige boliger med fraflytningspligt

Skatterådets satser, der afhænger af boligens størrelse og beliggenhed, ÷ 10% + faktiske udgifter til el, vand og varme mv.

Tjenesteboliger med bopæls- og fraflytningspligt

Skatterådets satser, der afhænger af boligens størrelse og beliggenhed, ÷ 30% + faktiske udgifter til el, vand og varme mv.

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

	2011	2012
Normalværdi pr. år	35.595 kr.	36.795 kr.
Fri kost pr. dag	70 kr.	75 kr.
Delvis fri kost – 2 måltider pr. dag	60 kr.	60 kr.
Delvis fri kost – 1 måltid pr. dag	35 kr.	40 kr.

Personalelån

Differencen mellem aftalt rente og mindsterenten beskattes. For ansatte i finanssektoren sker der ikke beskatning, hvis renten svarer til arbejdsgivers omkostning.

Medielicens og tv-programpakker

Skattepligt af et beløb svarende til arbejdsgivers udgift.

Tilskud til telefon

Skattepligt af tilskuddets størrelse ekskl. erhvervssamtaler – se også Multimedier og 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. Se dog punktet om sundhedsudgifter under Personalegoder.

Jagt

Jagttrettens markedsværdi og eventuelt jagtbytte er skattepligtigt.

Pensionsordninger

Indbetalinger på private pensionsordninger kan fratrækkes i den personlige indkomst, dog fragår indbetaling på en kapitalpension ikke i beregningsgrundlaget for topskat.

For indbetalinger til kapitalpension, 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.

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.

	2011	2012
Maks. indskud på kapitalpension	46.000 kr.	46.000 kr.
Maks. indskud på ratepension og ophørende livrenter	100.000 kr.	50.000 kr.
Maks. indskud af fortjeneste fra virksomhedssalg	2.507.900 kr.	2.507.900 kr.
Opfyldningsfradrag	46.000 kr.	46.000 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.

	2011	2012
Skattefrit bundfradrag ved privat udlejning	10.000 kr.	10.000 kr.
Skattefrit bundfradrag ved udlejning gennem bureau	20.000 kr.	20.000 kr.
Standardfradrag	40%	40%

Bundfradraget på 20.000 kr. forudsætter, at et udlejningsbureau har indberettet lejeindtægterne til SKAT, og skattefriheden op til 20.000 kr. forudsætter, at indtægten er indberettet.

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.

	2011	2012
Bundfradrag ved gaveafgift, nærtbeslægtede	58.700 kr.	58.700 kr.
Bundfradrag ved gaveafgift, svingerbørn	20.500 kr.	20.500 kr.

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

Arv

	2011	2012
Bundfradrag ved boafgift	264.100 kr.	264.100 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.

	2011	2012
Progressionsgrænse	3.040.000 kr.	3.040.000 kr.
Sats til og med progressionsgrænse	10‰	10‰
Sats over progressionsgrænse	30‰	30‰
<i>Bolig erhvervet senest 1/7 1998:</i>		
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.

	2011	2012
Indkomstgrænse for reduktion af pensionistnedslag, enlige	174.600 kr.	174.600 kr.
Indkomstgrænse for reduktion af pensionistnedslag, ægtepar	268.600 kr.	268.600 kr.

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

Aktieavancer

Fortjeneste	Beskattes som aktieindkomst uanset ejertid.	
	Børsnoterede aktier (Aktier optaget til handel på et reguleret marked)	Unoterede aktier (Aktier, der ikke er optaget til handel på et reguleret marked)
Tab	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, og aktierne afstås efter en ejertid på mindst 3 år, er gevinster skattefrie, mens tab ikke er modregningsberettigede. Der gælder særlige regler for andele i andelsselskaber og investeringsbeviser.

Aktieindkomst

	2011	2012
Progressionsgrænse	48.300 kr.	48.300 kr.
Avance + udbytte op til 48.300 kr.	28%	27%
Avance + udbytte over 48.300 kr.	42%	42%

For samlevende ægtefæller gælder en samlet progressionsgrænse på 96.600 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 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).

	2011	2012
Grænse for etablering	80.000 kr.	80.000 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 hævdede 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

	2011	2012
Boets aktiver ved boafslutning	2.595.100 kr.	2.595.100 kr.
Boets nettoformue ved boafslutning	2.595.100 kr.	2.595.100 kr.
Grænse for medregning af virksomhedsopsparing	152.200 kr.	152.200 kr.
Grænse for opkrævning af restskat	32.700 kr.	32.700 kr.
Grænse for udbetaling af overskydende skat	2.800 kr.	2.800 kr.
Mellempriodefradrag (fradrag i skat pr. md.)	1.900 kr.	1.900 kr.
Bofradrag (fradrag i skat pr. md.)	5.200 kr.	5.200 kr.
Bofradrag ved skifte af uskiftet bo	62.300 kr.	62.300 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:

	2011	2012
Medarbejdende ægtefælle	215.500 kr.	215.500 kr.

Kapitalafkastordningen

Overskud af selvstændig erhvervsvirksomhed beskattes uden 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.

	2011	2012
Kapitalafkastsats	2%	
Minimumbeløb for afkastberegning ved køb af aktier eller anparter	627.000 kr.	627.000 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.

	2011	2012
Virksomhedsskat	25%	25%
Kapitalafkastsats	2%	

Skatteprocent

Aktie- og anpartsselskaber, fonde og foreninger mv. beskattes med 25% 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 2011 og 2012 kan der dog ikke foretages konsolideringsfradrag, da reguleringstallet er uændret.

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 2011 betales senest 20. november 2012 med et tillæg på 4,8%. Der ydes en godtgørelse på 1,3% af overskydende selskabsskat. Selskaber, der ikke betaler acontoskat, skal betale selskabsskatten efter opkrævning senest 20. november 2012 med et tillæg på 4,8%.

For indkomståret 2012 udgør tillæg til restskat 4,3% og godtgørelse for overskydende skat 0,8%. Ved frivillig indbetaling af acontoskat senest den 20. marts 2012 godskrives et tillæg på 0,2%, og indbetalinger efter den 20. marts 2012, men senest 20. november 2012, fratrækkes et tillæg på 0,2%.

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 porteføljeaktier er skattepligtige/fradragsberettigede uanset ejertid. Udbytte af sådanne aktier er fuldt ud skattepligtigt.

Der gælder særlige regler for de såkaldte iværksætteraktier. Herefter kan selskabsinvestorer på visse betingelser opnå skattefritagelse af afkastet (avancer og udbytter) af noterede aktier i små og mellemstore virksomheder, der har været ejet i 3 år eller mere. Tab på iværksætteraktier kan fradrages i tilsvarende aktiegevinster.

Hovedreglen er, at fortjeneste og tab opgøres efter lagerprincippet. For noterede aktier (aktier, der ikke er optaget til handel på et reguleret marked) kan selskaber dog vælge realisationsprincippet.

Fortjeneste og tab på selskabers egne aktier er skattefrie. Det samme gælder udbytte af sådanne aktier.

Gebyrer

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

	2011	2012
Bindende svar	300 kr.	300 kr.
Anmodning om omgørelse	2.100 kr.	2.100 kr.
Klage til Landsskatteretten	800 kr.	800 kr.

Afskrivninger

	2011	2012
Beløbsgrænse for straksafskrivning af småaktiver og fradrag for restsaldo	12.300 kr.	12.300 kr.
Driftsmidler, hardware og inventar afskrives med op til	25%	25%
Edb-software	100%	100%
Bygninger/installationer afskrives med op til	4%	4%

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 afskrivningsberettede 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 offentlige 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	
	25%	100%
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%	50%	100%
Overnatning, bespisning mv.				
Overnatning			x	
Spisning »ude i byen«		x		
Spisning i virksomhedens lokaler (kantine, catering mv.):				
– erhvervsmæssigt begrundet				x
– anden spisning (sociale arrangementer, 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

	0%	25%	50%	100%
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		
Biler og broafgifter				
Storebælt, erhvervsmæssig kørsel, personbiler	x			
Storebælt, erhvervsmæssig kørsel, varebiler på gule plader				x
Øresund, erhvervsmæssig kørsel, alle køretøjer				x
Personbiler, indkøb og drift, herunder p-afgift	x			
Leasede personbiler, mindst 10% erhvervsmæssig 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

22. oktober 1996 – 30. juni 2000	4% p.a.
1. juli 2000 – 31. december 2000	5% p.a.
1. januar 2001 – 22. november 2001	4% p.a.
23. november 2001 – 31. december 2001	3% p.a.
1. januar 2002 – 9. oktober 2002	4% p.a.
10. oktober 2002 – 30. juni 2003	3% p.a.
1. juli 2003 – 31. december 2003	2% p.a.
1. januar 2004 – 30. juni 2005	3% p.a.
1. juli 2005 – 30. juni 2006	2% p.a.
1. juli 2006 – 30. juni 2007	3% p.a.
1. juli 2007 – 31. december 2008	4% p.a.
1. januar 2009 – 31. marts 2009	3% p.a.
1. april 2009 – 31. december 2009	2% p.a.
1. januar 2010 – 30. juni 2010	2% p.a.
1. juli 2010 – 30. juni 2011	1% p.a.
1. juli 2011 – 13. oktober 2011	2% p.a.
14. oktober 2011 – 30. juni 2012	1% p.a.

Diskontoen

Gældende fra:

1. januar 2001	4,75% p.a.
14. maj 2001	4,50% p.a.
31. august 2001	4,25% p.a.
18. september 2001	3,75% p.a.
9. november 2001	3,25% p.a.
6. december 2002	2,75% p.a.
7. marts 2003	2,50% p.a.
6. juni 2003	2,00% p.a.
2. december 2005	2,25% p.a.
3. marts 2006	2,50% p.a.
9. juni 2006	2,75% p.a.
4. august 2006	3,00% p.a.
6. oktober 2006	3,25% p.a.
8. december 2006	3,50% p.a.
9. marts 2007	3,75% p.a.
7. juni 2007	4,00% p.a.
4. juli 2008	4,25% p.a.
8. oktober 2008	4,50% p.a.
7. november 2008	4,00% p.a.
5. december 2008	3,50% p.a.
16. januar 2009	2,75% p.a.
6. marts 2009	2,00% p.a.
3. april 2009	1,75% p.a.
11. maj 2009	1,40% p.a.
8. juni 2009	1,20% p.a.
14. august 2009	1,10% p.a.
28. august 2009	1,00% p.a.
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.

Nationalbankens udlånsrente

Gældende fra:

1. februar 2002	3,55% p.a.
9. august 2002	3,50% p.a.
30. august 2002	3,45% p.a.
6. december 2002	2,95% p.a.
7. marts 2003	2,70% p.a.
23. maj 2003	2,65% p.a.
6. juni 2003	2,15% p.a.
2. december 2005	2,40% p.a.
17. februar 2006	2,50% p.a.
3. marts 2006	2,75% p.a.
9. juni 2006	3,00% p.a.
4. august 2006	3,25% p.a.
6. oktober 2006	3,50% p.a.
8. december 2006	3,75% p.a.
9. marts 2007	4,00% p.a.
7. juni 2007	4,25% p.a.
16. maj 2008	4,35% p.a.
4. juli 2008	4,60% p.a.
8. oktober 2008	5,00% p.a.
24. oktober 2008	5,50% p.a.
7. november 2008	5,00% p.a.
5. december 2008	4,25% p.a.
19. december 2008	3,75% p.a.
6. marts 2009	2,25% p.a.
3. april 2009	2,00% p.a.
11. maj 2009	1,65% p.a.
8. juni 2009	1,55% p.a.
14. august 2009	1,45% p.a.
28. august 2009	1,35% p.a.
25. september 2009	1,25% p.a.
11. december 2009	1,20% p.a.
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.

Morarenter**2005-2006****2007-2009****2010-2012**

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

ÅRSOVERSIGT 2012
for skatter, moms
og afgifter

ÅRSOVERSIGT 2012 for skatter, moms og afgifter

Januar

S	1	Nytårsdag	52
M	2		1
T	3		
O	4		
T	5		
F	6		
L	7		
S	8		
M	9		2
T	10		
O	11		
T	12		
F	13		
L	14		
S	15		
M	16	Told mod sikkerhed • Lønsumsafgift, måned og kvartal	3
T	17	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)	
O	18		
T	19		
F	20	B-skat og AM-bidrag • AES, AER og finansieringsbidrag	
L	21		
S	22		
M	23		4
T	24		
O	25	Månedsmoms – store virksomheder	
T	26		
F	27		
L	28		
S	29		
M	30		5
T	31	Selvangivelse for selskaber (indkomstårets udløb 31/7 2011) A-skat og AM-bidrag (store virksomheder)	

Februar

O	1		
T	2		
F	3		
L	4		
S	5		
M	6		6
T	7	ATP	
O	8		
T	9		
F	10	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder) Kvartalsmoms – mellemstore virksomheder	
L	11		
S	12		
M	13		7
T	14		
O	15	Lønsumsafgift, måned	
T	16	Told mod sikkerhed	
F	17		
L	18		
S	19	Fastelavn	
M	20	B-skat og AM-bidrag	8
T	21		
O	22		
T	23		
F	24	Skuddag	
L	25		
S	26		
M	27	Månedsmoms – store virksomheder	9
T	28		
O	29	Selvangivelse for selskaber (indkomstårets udløb 31/8 2011) A-skat og AM-bidrag (store virksomheder)	

Marts

T	1	Halvårsmoms – små virksomheder - indbetaling 2. halvår 2011	
F	2		
L	3		
S	4		
M	5		10
T	6		
O	7		
T	8		
F	9		
L	10		
S	11		
M	12	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)	11
T	13		
O	14		
T	15	Lønsumsafgift, måned	
F	16	Told mod sikkerhed	
L	17		
S	18		
M	19		12
T	20	B-skat og AM-bidrag • Acontoskat for selskaber	
O	21		
T	22		
F	23		
L	24		
S	25		
M	26	Månedsmoms – store virksomheder	13
T	27		
O	28		
T	29		
F	30	A-skat og AM-bidrag (store virksomheder)	
L	31		

April

S	1	Palmesøndag	Selvangivelse for selskaber (indkomstårets udløb 30/9 2011)	
M	2			14
T	3			
O	4			
T	5	Skærtorsdag		
F	6	Langfredag		
L	7			
S	8	Påskedag		
M	9	2. påskedag		15
T	10	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)		
O	11			
T	12			
F	13			
L	14			
S	15			
M	16	AES, AER og finansieringsbidrag • Lønsumsafgift, måned og kvartal Told mod sikkerhed		16
T	17			
O	18			
T	19			
F	20	B-skat og AM-bidrag		
L	21			
S	22			
M	23			17
T	24			
O	25	Månedsmoms – store virksomheder		
T	26			
F	27			
L	28			
S	29			
M	30	A-skat og AM-bidrag (store virksomheder)		18

Maj

T	1	Gaveanmeldelse • Selvangivelse lønmodtagere Selvangivelse for selskaber (indkomstårets udløb 31/10 2011)	
O	2		
T	3		
F	4	St. Bededag	
L	5		
S	6		
M	7	ATP	19
T	8		
O	9		
T	10	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder) Kvartalsmoms – mellemstore virksomheder	
F	11		
L	12		
S	13		
M	14		20
T	15	Etablerings- og iværksætterkonto • Lønsumsafgift, måned	
O	16	Told mod sikkerhed	
T	17	Kr. himmelfartsdag	
F	18		
L	19		
S	20		
M	21	B-skat og AM-bidrag	21
T	22		
O	23		
T	24		
F	25	Månedsmoms – store virksomheder	
L	26		
S	27	Pinsedag	
M	28	2. pinsedag	22
T	29		
O	30		
T	31	Selvangivelse for selskaber (indkomstårets udløb 30/11 2011) A-skat og AM-bidrag (store virksomheder)	

Juni

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

ÅRSOVERSIGT 2012 for skatter, moms og afgifter

Juli

S	1	Selvangi. for selskaber (indkomstårets udløb 31/12 2011) • Selvangi. for bogføringspligtige/udenlandsk indkomst mv. • Indbet. konjunkturudligningskonto, indbetaling ophørs pension	
M	2	Restskat uden procenttillæg	27
T	3		
O	4		
T	5		
F	6		
L	7		
S	8		
M	9		28
T	10	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)	
O	11		
T	12		
F	13		
L	14		
S	15		
M	16	AES, AER og finansieringsbidrag • Lønsumsafgift, måned og kvartal Told mod sikkerhed	29
T	17		
O	18		
T	19		
F	20	B-skat og AM-bidrag	
L	21		
S	22		
M	23		30
T	24		
O	25		
T	26		
F	27		
L	28		
S	29		
M	30		31
T	31	A-skat og AM-bidrag (store virksomheder)	

August

O	1	Selvangivelse for selskaber (indkomstårets udløb 1/2-31/3 2012)	
T	2		
F	3		
L	4		
S	5		
M	6		32
T	7	ATP	
O	8		
T	9		
F	10	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)	
L	11		
S	12		
M	13		33
T	14		
O	15	Lønsumsafgift, måned	
T	16	Told mod sikkerhed	
F	17	Månedsmoms – juni måned – store virksomheder Kvartalsmoms – 2. kvartal – mellemstore virksomheder	
L	18		
S	19		
M	20	B-skat og AM-bidrag	34
T	21		
O	22		
T	23		
F	24		
L	25		
S	26		
M	27	Månedsmoms – juli måned – store virksomheder	35
T	28		
O	29		
T	30		
F	31	A-skat og AM-bidrag (store virksomheder)	

September

L	1		
S	2		
M	3	Halvårsmoms – små virksomheder – indbetaling 1. halvår 2012	36
T	4		
O	5	Bopæl = skattekommune 2013	
T	6		
F	7		
L	8		
S	9		
M	10	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)	37
T	11		
O	12		
T	13		
F	14		
L	15		
S	16		
M	17	Lønsumsafgift, måned • Told mod sikkerhed	38
T	18		
O	19		
T	20	B-skat og AM-bidrag • 1. rate pers. restskat 2010	
F	21		
L	22		
S	23		
M	24		39
T	25	Månedsmoms – store virksomheder	
O	26		
T	27		
F	28	A-skat og AM-bidrag (store virksomheder)	
L	29		
S	30		

Oktober		
M	1	40
T	2	
O	3	
T	4	
F	5	
L	6	
S	7	
M	8	41
T	9	
O	10	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)
T	11	
F	12	
L	13	
S	14	
M	15	AES, AER og finansieringsbidrag • Lønsumsafgift, måned og kvartal 42
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 2010 43
T	23	
O	24	
T	25	Månedsmoms – store virksomheder
F	26	
L	27	
S	28	
M	29	44
T	30	
O	31	Selvangivelse for selskaber (indkomstårets udløb 30/4 2012) A-skat og AM-bidrag (store virksomheder)

November

T	1		
F	2		
L	3		
S	4		
M	5		45
T	6		
O	7	ATP	
T	8		
F	9		
L	10		
S	11		
M	12	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder) Kvartalsmoms – mellemstore virksomheder	46
T	13		
O	14		
T	15	Lønsumsafgift, måned	
F	16	Told mod sikkerhed	
L	17		
S	18		
M	19		47
T	20	B-skat og AM-bidrag • 3. rate pers. restskat 2010 Acontoskat og restskat for selskaber	
O	21		
T	22		
F	23		
L	24		
S	25		
M	26	Månedsmoms – store virksomheder	48
T	27		
O	28		
T	29		
F	30	A-skat og AM-bidrag (store virksomheder)	

December

L	1		
S	2	Selvangivelse for selskaber (indkomstårets udløb 31/5 2012)	
M	3		49
T	4		
O	5		
T	6		
F	7		
L	8		
S	9		
M	10	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)	50
T	11		
O	12		
T	13		
F	14		
L	15		
S	16		
M	17	Lønsumsafgift, måned • Told mod sikkerhed	51
T	18		
O	19		
T	20		
F	21		
L	22		
S	23		
M	24		52
T	25	Juledag	
O	26	2. juledag	
T	27	Månedsmoms – store virksomheder	
F	28	A-skat og AM-bidrag (store virksomheder) • Frivillig indbetaling for personer for 2012 pensionsordninger/restskat for 2012 uden renter	
L	29		
S	30		
M	31	Anmodning om overskydende skat 2012 Selvangivelse for selskaber (indkomstårets udløb 30/6 2012)	1

Revisionsfirmaet Jan Vegge

Statsautoriseret Revisor . 1864 Frederiksberg C . Telefon 33 25 25 22

Revisionsfirmaet Arne Bang

Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab . 2100 København Ø . Telefon 33 32 93 93

Aage & Povel Holm I/S

Statsautoriseret Revisionsvirksomhed . 2800 Kgs. Lyngby . Telefon 45 88 81 00

Bergmann Kontorfællesskab af

Statsautoriserede Revisorer . 2800 Kgs. Lyngby . Telefon 45 88 81 00

Chr. Mortensen Revisionsfirma

Statsautoriseret Revisionsinteressentskab . 2970 Hørsholm . Telefon 33 73 46 00

Kærsgaard Laursen Statsautoriseret

Revisionsinteressentskab . 2970 Hørsholm . Telefon 45 86 41 35

Aaen & Co.

statsautoriserede revisorer p/s . 3000 Helsingør . Telefon 49 21 06 07

BJ Revision Statsautoriseret

Revisionsanpartsselskab . 3200 Helsingø . Telefon 48 39 26 00

Revisionsfirmaet Ole Tønnesen

Statsautoriseret Revisor . Bistrupvej 172 . 3460 Birkerød . Telefon 53 63 78 03

Revisionsfirmaet Carsten Øhauge

Statsautoriseret Revisionsaktieselskab . 4100 Ringsted . Telefon 57 61 84 44

aage maagensen

statsautoriseret revisionsaktieselskab . 4900 Nakskov . Telefon 54 92 25 00

aage maagensen

statsautoriseret revisionsaktieselskab . 4930 Maribo . Telefon 54 78 16 88

Revisionskontoret i Kolding

Statsautoriseret Revisionsaktieselskab . 6000 Kolding . Telefon 75 52 10 88

Vendelbo

statsautoriseret revisionsanpartsselskab . 6740 Bramming . Telefon 75 10 22 17

Revisionsfirmaet Jørn M. Schmidt

Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab . 6760 Ribe . Telefon 75 41 17 11

Blicher Revision & Rådgivning

Statsautoriseret Revisionsaktieselskab . 7400 Herning . Telefon 97 12 27 00

Blicher Revision & Rådgivning

Statsautoriseret Revisionsaktieselskab . 7430 Ikast . Telefon 97 15 11 33

Blicher Revision & Rådgivning

Statsautoriseret Revisionsaktieselskab . 7490 Aulum . Telefon 97 47 13 22

Revision Aarhus

Godkendt Revisionsaktieselskab . 8240 Aarhus-Risskov . Telefon 87 43 96 00

RevisionsGruppen Ebeltoft

Statsautoriseret Revisionsvirksomhed . 8400 Ebeltoft . Telefon 86 34 41 11

Blicher Revision & Rådgivning

Statsautoriseret Revisionsaktieselskab . 8600 Silkeborg . Telefon 86 82 62 44

Revisionsfirmaet Poul Erik Sundstrup

Statsautoriseret Revisor . 8850 Bjerringbro . Telefon 86 68 39 00

Revisionsfirmaet Attiri

Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab . 9000 Aalborg . Telefon 40 40 44 30

MN Revision Mogens Nielsen

Statsautoriseret Revisor . 9210 Aalborg SØ . Telefon 98 14 04 44

Revisionsfirmaet Leon Sebbelin

Statsautoriseret Revisionselskab A/S . 9520 Skørping . Telefon 98 39 11 11

Kreston Danmark f.m.b.a.

c/o Statsautoriseret Revisor Jan Christiansen . 5400 Bogense . Telefon 64 81 22 33

TT Revision

Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab . 1552 København V . Telefon 33 15 27 27

Revisionsfirmaet Ole Poulsen

Statsautoriseret Revisionsvirksomhed . 2800 Kgs. Lyngby . Telefon 45 87 00 01

Jensen+Bo

Statsautoriseret Revisorinteressentskab . 4000 Roskilde . Telefon 46 30 50 80

SMJ Revision Steffen Møller Jensen

Statsautoriseret Revisor . 4400 Kalundborg . Telefon 59 51 72 00

Revisionsfirmaet Jan Christiansen

Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab . 5400 Bogense . Telefon 64 81 22 33

Revisionsfirmaet Jørgen Geertsen

Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab . 5471 Sønderød . Telefon 64 89 17 13

Revisionsfirmaet Jan Christiansen

Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab . 5500 Middelfart . Telefon 70 27 29 90

Revisionsfirmaet Henrik Larsen

Statsautoriseret Revisor . 6000 Kolding . Telefon 75 53 74 00

ReviPartner Vejle

Statsautoriseret Revisionsaktieselskab . 7100 Vejle . Telefon 75 82 87 44

Revisionsfirmaet Torben Jensen

Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab . 7100 Vejle . Telefon 70 20 13 05

Centerrevision Billund

Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab . 7190 Billund . Telefon 75 35 33 88

Munk & Iversen

Statsautoriserede Revisorer A/S . 8260 Aarhus-Viby . Telefon 86 14 30 99

Andersen & Villemann

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab . 8560 Kolind . Telefon 41 14 66 52

Revisto I/S

Statsautoriserede Revisorer . 8700 Horsens . Telefon 76 27 67 00

Revisionsfirmaet Torben Jensen

Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab . 8722 Hedensted . Telefon 75 89 09 44

Statsautoriseret Revisor

J Løbner ApS . 8850 Bjerringbro . Telefon 86 68 04 76

Rasborg & Partnere

Statsautoriseret Revisionsinteressentskab . 8900 Randers C . Telefon 87 12 30 40

Revisionsfirmaet Nørbak

Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab . 9200 Aalborg SV . Telefon 96 33 02 21

Revisionsfirmaet Kresten Hyldahl

Statsautoriseret Revisor . 9240 Nibe . Telefon 98 35 34 11

Revisionsfirmaet Niels Ole Hansen

Statsautoriseret Revisor . 9530 Støvring . Telefon 96 86 69 00

Andersen & Villemann

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab . 9632 Møldrup . Telefon 29 24 88 94

Jydsk Revisionsinstitut I/S

Statsautoriserede Revisorer . 9850 Hirtshals . Telefon 98 94 54 00

Jydsk Revisionsinstitut I/S

Statsautoriserede Revisorer . 9990 Skagen . Telefon 98 44 13 99

Chr. Mortensen Revisionsfirma

Statsautoriseret Revisionsinteressentskab . 1304 København K . Telefon 33 73 46 00

fortsættes på indersiden