

SATSER OG BELØBSGRÆNSER 2015/2016

Det konstruktive alternativ: KRESTON DANMARK

Et landsdækkende samarbejde mellem uafhængige danske statsautoriserede revisionsvirksomheder. Vi kombinerer den mindre revisionsvirksomheds fordele med den stores ressourcer. www.kreston.dk



© *Satser og beløbsgrænser 2015/2016, 1. oplag*
Revitax og Karnov Group Denmark A/S

Redaktionen afsluttet den 21. december 2015

Karnov Group Denmark A/S
Sankt Petri Passage 5, 1165 København K
Tlf. 33 740 700
www.karnovgroup.com

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

Personer

Den skattepligtige indkomst.....	2
<i>Sundhedsbidrag, kommune- og kirkeskat</i>	2
<i>Bundskatten</i>	2
<i>Topskatten</i>	2
<i>Skatteloft</i>	3
<i>Udligningsskat på pensionsudbetalinger</i>	3
Seniornedslag.....	3
Personfradrag.....	3
Forskerordningen.....	3
Grøn check.....	4
Restskat.....	4
Overskydende skat.....	5
AM-bidrag.....	5
Skattefrie godtgørelser.....	5
<i>Rejsegodtgørelse</i>	5
<i>Erhvervs­mæssig kørsels­godtgørelse</i>	6
Rejsefradrag.....	6
Befordringsfradrag.....	6
Faglige kontingenter mv.....	7
Børnedagplejere.....	7
Beskæftigelsesfradrag.....	7
Øvrige lønmodtagerudgifter.....	7
Underholds- og børnebidrag.....	8
Gaver til almenevelgørende foreninger mv.....	8
BoligJobordning.....	8
Pensionistarbejde.....	9
Personalegoder.....	9
<i>Fri bil</i>	10
<i>Fri telefon</i>	10
<i>Fri computer</i>	11
<i>Fri internetforbindelse</i>	11
<i>Kantineordninger</i>	11
<i>Julegaver til medarbejdere</i>	11
<i>Lejlighedsgaver</i>	11
<i>Helårsbolig</i>	11
<i>Sommerboliger</i>	12
<i>Fri bolig mv. for hovedaktionærer m.fl.</i>	12
<i>Lystbåd</i>	12
<i>Kost og logi</i>	12
<i>Personalelån</i>	12
<i>Medielicens og tv-programpakker</i>	12
<i>Tilskud til telefon</i>	12
<i>Forsikringer</i>	12
<i>Jagt</i>	12
Pensionsordninger.....	12
Sommerhusudlejning.....	13
Gaver mv.....	14
Arv.....	14
Ejendoms­værdiskat.....	14
Aktie­avancer.....	15
Aktieindkomst.....	15
Kursge­vinst på obligationer og andre fordringer.....	15
Etableringskonto & iværksætterkonto.....	16
<i>Hævning af etableringskontomidler</i>	16
<i>Hævning af iværksættermidler</i>	17
Dødsboer.....	17
<i>Beløbsgrænser for skattepligtige dødsboer</i>	17

Virksomheder

Selvstændigt erhvervsdrivende.....	18
<i>Kapitalafkastordningen</i>	18
<i>Virksomhedsordningen</i>	18

Selskaber, fonde og foreninger mv.

Skatteprocent.....	19
<i>Acontoskat m.v.</i>	19
Beskatning af aktier og udbytte.....	19
<i>Datterselskabsaktier mv.</i>	19
<i>Porteføljeaktier</i>	19

Diverse

Gebyrer.....	21
Afskrivninger.....	21
<i>Straksfradrag</i>	21
<i>Leasing</i>	21
Om­kostnings­godtgørelse.....	21
Repræsentation.....	23
Momsfradrag.....	23

Renter

Mindsterente (referencerenten).....	25
Diskontoen.....	25
Nationalbankens udlånsrente.....	25
Morarenter.....	25

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. arbejdsmarkedsbidrag. Bidrag til privattegnnet 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 4% i 2015 og 3% i 2016. 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 2015 udgør 4% og i 2016 5% 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 netto-renteudgifter. SKAT beregner automatisk begge former for kompensation.

Bundskatten

Bundskatten (8,08% i 2015 og 9,08% i 2016) 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.

	2015	2016
Bundfradrag ved topskat	459.200 kr.	467.300 kr.
Særligt bundfradrag vedr. positiv nettokapitalindkomst	41.400 kr.	41.900 kr.

For samlevende ægtefæller gælder et samlet bundfradrag på 82.800 kr./83.800 kr. for indregning af positiv nettokapitalindkomst.

Skatteloft

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

	2015	2016
Skatteloft (personlig indkomst)	51,95%	51,95%
Skatteloft (positiv nettokapital-indkomst)	42,0%	42,0%

Udligningskat på pensionsudbetalinger

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

	2015	2016
Udligningskat	5%	4%
Bundfradrag	374.800 kr.	379.900 kr.
Maks. overførsel til ægtefælle	125.000 kr.	126.700 kr.

Seniornedslag

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

	2015	2016
Maksimal optjening af nedslag pr. år	21.400 kr.	21.700 kr.

Personfradrag

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

	2015	2016
Personer, der er fyldt 18 år	43.400 kr.	44.000 kr.
Personer, der er under 18 år	32.600 kr.	33.000 kr.

Forskerordningen

Forskerordningen kan anvendes af udenlandske forskere og andre medarbejdere uanset nationalitet, som ansættes i en dansk

4 Personer

virksomhed. En række betingelser skal være opfyldt, eksempelvis må personen ikke have været fuldt skattepligtig til Danmark indenfor de seneste 10 år forud for ansættelsen, ligesom personen ikke må have været begrænset skattepligtig af løn eller indkomst ved erhvervsmæssig virksomhed. Personer, som opfylder betingelserne, kan vælge at lade sig beskatte med 26% + AM-bidrag af løn og personalegoder, der er A-indkomst. Denne beskatning kan kun ske i maksimalt 60 måneder. Der er tale om en bruttoskat, og der er derfor ingen fradrag, før skatten beregnes. Der gælder et krav om en vis minimumsløn (bortset fra forskere på godkendte forskningsprojekter). Lønmodtageren skal ifølge ansættelseskontrakten være garanteret følgende månedlige løn ekskl. ATP og pensionsbidrag:

	2015	2016
Minimumsløn	61.500 kr.	62.300 kr.

Grøn check

Som kompensation for tidligere gennemførte forhøjelser af energi- og miljøafgifter ydes en såkaldt grøn check, der er skattefri og betragtes som en betalt forskudsskat. Den grønne check ydes til personer, der er fyldt 18 år, og en tillægscheck pr. barn, dog maksimalt for 2 børn.

	2015	2016
Grøn check	955 kr.	950 kr.
Tillægscheck (børn)	220 kr.	220 kr.

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

	2015	2016
Aftrappingsgrænse, grøn check	374.800 kr.	379.900 kr.
Aftrappingsgrænse, børnecheck	387.533 kr.	392.567 kr.

Endvidere kan der udbetales et supplerende beløb til den grønne check på 280 kr. forudsat at topskattegrundlaget maksimalt udgør:

	2015	2016
Indkomstgrænse for tillæg til grøn check	219.000 kr.	222.000 kr.

Restskat

Frivillig indbetaling af restskat inkl. AM-bidrag for indkomståret 2015 kan ske i perioden 1. januar-1. juli 2016. Der beregnes en dag-til-dag-rente som udgør 2,2% p.a. Renten er ikke fradragsberettiget.

Er restskatten for indkomståret 2015 ikke indbetalt senest den 1. juli 2016 indregnes den op til et vist beløb i forskudsskatten for 2017. Restskat over indregningsgrænsen opkræves i august,

september og oktober 2016. I begge tilfælde betales der et ikke-fradragsberettiget tillæg til restskatten.

	2015	2016
Indregningsgrænse for restskat	19.000 kr.	19.200 kr.
Tillæg til restskat	4,2%	

Overskydende skat

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

	2015	2016
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

	2015	2016
Logi pr. døgn: faktiske, dokumenterede udgifter eller	202 kr.	205 kr.
Kost og småfornødenheder pr. døgn: faktiske, dokumenterede udgifter	471 kr.	477 kr.

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

	2015	2016
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%

6 Personer

Erhvervsmæssig kørselsgodtgørelse

	2015	2016
Kørsel indtil 20.000 km/år	3,70 kr./km	3,63 kr./km
Kørsel ud over 20.000 km/år	2,05 kr./km	1,99 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 0,52 kr. pr. km i 2015 og 2016.

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.

	2015	2016
Maksimalt rejsefradrag	25.900 kr.	26.200 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.

	2015	2016
0-24 km	intet	intet
25-120 km	2,05 kr./km	1,99 kr./km
over 120 km	1,03 kr./km	1,00 kr./km

Personer, der bor i yderkommuner, får også fradrag efter den høje sats for befordring over 120 km. Det drejer sig om Bornholm, Brønderslev, Frederikshavn, Faaborg-Midtfyn, Guldborgsund, Hjørring, Jammerbugt, Langeland, Lolland, Læsø, Morsø, Norddjurs, Odsherred, Samsø, Skive, Slagelse, Struer, Svendborg, Sønderborg, Thisted, Tønder, Vesthimmerland, Vordingborg, Ærø og Aabenraa.

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

	2015	2016	
Storebæltsbroen	bilister	90 kr.	110 kr.
	kollektiv transport	15 kr.	15 kr.
Øresundsbroen	bilister	50 kr.	50 kr.
	kollektiv transport	8 kr.	8 kr.

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 6.000 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.

	2015	2016
Standardfradrag	52%	54%

Beskæftigelsesfradrag

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

	2015	2016
Alm. beskæftigelsesfradrag	8,05%	8,30%
Maks. alm. beskæftigelsesfradrag	26.800 kr.	28.000 kr.
Ekstrafradrag til enlige forsørgere	5,4%	5,6%
Maks. ekstrafradrag til enlige forsørgere	17.900 kr.	18.800 kr.

Øvrige lønmodtagerudgifter

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

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

	2015	2016
Bundgrænse	5.700 kr.	5.800 kr.

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

Underholds- og børnebidrag

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

	2015	2016
Børnebidrag - grundbeløb	13.692 kr.	13.884 kr.
Ikke-fradragsberettiget tillæg	1.776 kr.	1.800 kr.

Gaver til almenvelgørende foreninger mv.

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

	2015	2016
Maksimumgrænse	15.000 kr.	15.200 kr.

For gaver til godkendte forskningsforeninger gælder der ikke nogen maksimumgrænse.

BoligJobordning

I hele 2015 har den Boligjobordning, som er kendt fra de seneste år, været gældende. Efter ordningen er der fradrag for visse lønudgifter til istandsættelse af familiens helårsbolig og visse former for hushjælp. Fradraget gælder også for familiens fritidsbolig. Hvis fritidsboligen også udlejes, kan der dog ikke fås fradrag for lønudgifter til hushjælp i form af rengøring mv. Fradraget gælder også for en udenlandsk fritidsbolig, når der skal betales dansk ejendoms-værdiskat 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 2015 opnås fradraget i 2015, hvis regningen er betalt senest den 29. februar 2016.

Fra og med 2016 forventes der indført en ny type Boligjobordning, også kaldet en grøn ordning.

Ordningen er todelt og giver mulighed for fradrag på op til 6.000 kr. pr. person for serviceydelser og fradrag for håndværksydelser på op til 12.000 kr. pr. person. Det er fortsat kun lønudgifter, der kan fratrækkes. Håndværksydelserne er udvidet med nye grønne ydelser, eksempelvis:

- Energirådgivning til energiforbedringer
- Sikring af yderdøre og vinduer mod oversvømmelse
- Udskiftning af faste belægninger på terrasse, i indkørsel mv. med vandgennemtrængelige belægninger
- Installation af ladestik til el-biler
- Tilslutning til bredbånd – nedgravning og indskydning af kabler og udvendig opsætning af modtageudstyr
- Installation af intelligente bygningsinstallationer inkl. ledningsarbejde
- Ydre eller integreret solafskærmning af vinduer og glasdøre, herunder montering af skodder og markiser
- Installation af luft-til-luft varmepumper, også til køling.

Fradraget er fjernet for visse typer af arbejder. Det gælder eksempelvis maling af huset indvendigt samt reparation/fornyelse af køkken og bad.

Pensionistarbejde

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

	2015	2016
Bundfradrag	10.400 kr.	10.500 kr.

Personalegoder

Visse personalegoder er skattefrie. Det gælder navnlig: Arbejdsgivers betaling for behandling af medicin- og alkoholmisbrug o.l. samt rygeafvænnning.

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

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

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

	2015	2016
Bagatelgrænse for arbejdsrelaterede goder	5.700 kr.	5.800 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.

	2015	2016
Bagatelgrænse for smågaver mv.	1.100 kr.	1.100 kr.
Julegave	800 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 skattefrie bagatelgrænse. Bagatelgrænsen omfatter derimod jule- og nytårgaver; men sådanne gaver vil dog, når værdien ikke overstiger 800 kr., altid være skattefrie, også selvom årets gaver mv. overstiger bagatelgrænsen på 1.100 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 forhøjes med et miljøtillæg svarende til den årlige ejerafgift eller vægtafgift tillagt 50%. Det samlede beløb udgør den skattepligtige værdi for et helt år.

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

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

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

Fri telefon

Hel eller delvis arbejdsgiverbetalt telefon er skattepligtig.

	2015	2016
Det skattepligtige beløb udgør pr. person	2.600 kr.	2.700 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 3.500 kr. SKAT indregner nedsættelsen i årsopgørelsen.

	2015	2016
Skattepligtigt beløb pr. ægtefælle, som begge har fri telefon mv. i hele året	1.950 kr.	2.025 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.

Fri internetforbindelse

Arbejdsgiverbetalt internetadgang er skattefri for medarbejderen, hvis medarbejderen har adgang til arbejdsgiverens netværk, dvs. adgang til stort set de samme funktioner, dokumenter mv. som på arbejdspladsen. Er dette ikke tilfældet, sker beskatningen som af fri telefon, og det skattepligtige beløb for personen udgør i alt 2.600 kr. (2015) og 2.700 kr. (2016), selv om der tillige er stillet fri telefon til rådighed.

Kantineordninger

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

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

Julegaver til medarbejdere

Julegaver op til 800 kr. er skattefrie, se i øvrigt indledningen til afsnittet om personalegoder om bagatelgrænsen på 1.100 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 skattefri 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 markedesleje.

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

Ejer arbejdsgiveren boligen, er markedeslejen 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 markedeslejen 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 markedeslejen 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

	2015	2016
Normalværdi pr. år	38.850 kr.	39.640 kr.
Fri kost pr. dag	75 kr.	75 kr.
Delvis fri kost - 2 måltider pr. dag	65 kr.	65 kr.
Delvis fri kost - 1 måltid pr. dag	40 kr.	40 kr.

Personalelån

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

Medielicens og tv-programpakker

Et beløb svarende til arbejdsgivers udgift er skattepligtigt.

Tilskud til telefon

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

Forsikringer

Arbejdsgiverbetalt præmier til visse syge- og ulykkesforsikringer med en dækning på op til 500.000 kr. er skattefrie for medarbejderen, selv om forsikringen dækker både arbejdstid og fritid. Andre forsikringer betalt af arbejdsgiver er skattepligtige.

Jagt

Jagttrentens markedsværdi og eventuelt jagtbytte er skattepligtigt.

Pensionsordninger

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

For indbetalinger til ratepension og ophørende livrenter, gælder der et maksimum for årets fradrag (fradragsloftet). Indbetalinger foretaget af arbejdsgiver indgår i dette maksimum. Indbeta-

ling af fortjenesten ved salg af virksomhed på en ophørs pension er ikke omfattet af fradragsloftet.

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

Selvstændigt erhvervsdrivende kan vælge et særligt opfyldningsfradrag på 30% af virksomhedens overskud før renter mv. I dette overskud indgår ikke fortjeneste ved afståelse af goodwill og andre immaterielle aktiver samt fortjeneste efter ejendomsavancebeskatningsloven. Fra og med 2015 gælder fradragsloftet for ratepensioner og ophørende livrenter også for 30%'s-ordningen, hvorfor yderligere opsparring kun kan ske i livsvarige livrenter.

Indbetalinger på en alderspension er ikke fradragsberettigede; men til gengæld er udbetalingerne skatte- og afgiftsfri, når betingelserne for udbetaling er opfyldt.

	2015	2016
Maks. indskud på aldersopsparing	28.600 kr.	28.900 kr.
Maks. indskud på ratepension og ophørende livrenter	51.700 kr.	52.400 kr.
Maks. indskud af fortjeneste fra virksomhedssalg	2.590.700 kr.	2.625.800 kr.
Opfyldningsfradrag	47.600 kr.	48.200 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.

	2015	2016
Skattefrit bundfradrag ved privat udlejning	10.400 kr.	10.500 kr.
Skattefrit bundfradrag ved udlejning gennem bureau, der oplyser lejeindtægterne til SKAT	20.700 kr.	21.000 kr.
Standardfradrag	40%	40%

Bundfradraget på 20.700 kr. (2015) eller 21.000 kr. (2016) 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.

	2015	2016
Bundfradrag ved gaveafgift, nærtbeslægtede	60.700 kr.	61.500 kr.
Bundfradrag ved gaveafgift, svigerbørn	21.200 kr.	21.500 kr.

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

Arv

	2015	2016
Bundfradrag ved boafgift	272.900 kr.	276.600 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.

	2015	2016
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.

	2015	2016
Indkomstgrænse for reduktion af pensionistnedslag, enlige	180.400 kr.	182.900 kr.
Indkomstgrænse for reduktion af pensionistnedslag, ægtepar	277.500 kr.	281.300 kr.

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

Aktieavancer

Fortjeneste beskattes som aktieindkomst, jf. nedenfor.

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

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

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

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

Der gælder særlige regler for andele i andelselskaber og investeringsbeviser.

Aktieindkomst

	2015	2016
Progressionsgrænse	49.900 kr.	50.600 kr.
Skattesats for avance + udbytte op til progressionsgrænsen	27%	27%
Skattesats for avance + udbytte over progressionsgrænsen	42%	42%

For samlevende ægtefæller gælder en samlet progressionsgrænse på 99.800 kr./101.200 kr.

Kursgevinst på obligationer og andre fordringer

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

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

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

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

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

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

Etableringskonto & iværksætterkonto

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

	2015	2016
Grænse for etablering	82.700 kr.	83.800 kr.

Hævning af etableringskontomidler

Ved køb af afskrivningsberettigede aktiver for etableringskontomidler skal aktivernes afskrivningsgrundlag nedsættes med følgende procenter af de hævdede 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

	2015	2016
Boets aktiver (afdødes boslod + særeje) ved boafslutning	2.680.800 kr.	2.717.100 kr.
Boets nettoformue (afdødes boslod + særeje) ved boafslutning	2.680.800 kr.	2.717.100 kr.
Grænse for medregning af virksomhedsopsparing	157.300 kr.	159.400 kr.
Grænse for opkrævning af restskat	33.800 kr.	34.300 kr.
Grænse for udbetaling af overskydende skat	2.900 kr.	3.000 kr.
Mellempriodefradrag (fradrag i skat pr. md.)	2.000 kr.	2.000 kr.
Bofradrag (fradrag i skat pr. md.)	5.400 kr.	5.500 kr.
Bofradrag ved skifte af uskiftet bo	64.400 kr.	65.300 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:

	2015	2016
Medarbejdende ægtefælle	222.700 kr.	225.700 kr.

Kapitalafkastordningen

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

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

	2015	2016
Kapitalafkastsats (satsen for 2016 offentliggøres medio 2016)	1%	
Minimumbeløb for afkastberegning ved køb af aktier eller anparter	647.700 kr.	656.500 kr.

Virksomhedsordningen

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

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

	2015	2016
Virksomhedsskat	23,5%	22,0%
Kapitalafkastsats (satsen for 2016 offentliggøres medio 2016)	1%	
Rentekorrektionssats (satsen for 2016 offentliggøres medio 2016)	4%	

Skatteprocent

Aktie- og anpartsselskaber, fonde og foreninger mv. beskattes med 23,5% (2015), resp. 22,0% (2016) af den skattepligtige indkomst.

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

Fonde og visse foreninger (brancheforeninger mv.) har et bundfradrag på henholdsvis 25.000 kr. og 200.000 kr. I 2015 har disse fonde endvidere et konsolideringsfradrag, der udgør 1,5%. For 2016 udgør konsolideringsfradraget 1,4%, men skatteministeren har fremsat lovforslag om afskaffelse af fradraget fra og med 2016.

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. Fra og med indkomståret 2015 kan der indbetales frivillig acontoskat helt frem til 1. februar i året efter indkomståret. Der beregnes dog et særligt tillæg, som for indkomståret 2015 udgør 0,7%.

Restskat for indkomståret 2015 betales senest 20. november 2016 med et tillæg på 3,6%. Der ydes en godtgørelse på 0,1% af overskydende selskabsskat. For frivillig og ordinær acontoskat betalt inden den 3. juli 2015 ydes der ved overskydende skat dog en godtgørelse på 1%. Selskaber, der ikke betaler acontoskat, skal betale selskabsskatten efter opkrævning senest 20. november 2016 med et tillæg på 3,6%.

Satserne for tillæg til restskat og godtgørelse vedr. overskydende skat for indkomståret 2016 offentliggøres først medio december 2016. Der kan fortsat foretages frivillig indbetaling af acontoskat, hvor der normalt gives et tillæg ved indbetaling senest den 20. marts 2016 og ved indbetalinger efter den 20. marts 2016, men senest den 20. november 2016 fratrækkes en dekort. Satsen for tillæg og dekort til sådanne frivillige indbetalinger offentliggøres først medio december 2016.

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, der er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, er skattepligtige/fradragsberettigede uanset ejertid. Udbytte af sådanne aktier er fuldt ud skattepligtigt.

Fortjeneste og tab på sådanne aktier opgøres efter lagerprincippet.

Den altovervejende hovedregel er, at selskabers fortjeneste ved salg af unoterede porteføljeaktier ikke er skattepligtig og tab ikke fradragsberettiget. Udbytte af sådanne unoterede porteføljeaktier er skattepligtigt, men kun 70% af udbyttet skal medregnes til selskabets skattepligtige indkomst.

Gebyrer

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

	2015	2016
Bindende svar	400 kr.	400 kr.
Anmodning om omgørelse	2.200 kr.	2.200 kr.
Klage til Landsskatteretten	400 kr.	400 kr.
Klage til Skatteankestyrelsen	400 kr.	400 kr.

Afskrivninger

	2015	2016
Beløbsgrænse for straksafskrivning af småaktiver mv. og fradrag for restsaldo	12.800 kr.	12.900 kr.
Driftsmidler, hardware og inventar afskrives med op til	25%	25%
Edb-software	100%	100%
Bygninger/installationer afskrives med op til	4%	4%

For vindmøller med en kapacitet på over 1 MV, der er anskaffet i indkomstår, der begyndte den 1. januar 2013 eller senere, er afskrivningsatsen 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 det foregående indkomstårs afskrivningsgrundlag for den bygning eller installation, som udgifterne vedrører. Fradraget foretages i det indkomstår, hvor udgifterne afholdes.

Leasing

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

Omkostningsgodtgørelse

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

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

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

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

Det forventes, at skatteministeren i februar 2016 fremsætter et lovforslag, der skal genindføre omkostningsgodtgørelse i klagesager for selskaber mv.

Repræsentation

	Skattefradrag	
Rejse- og overnatningsudgifter	25%	100%
- personale		x
- kunder, leverandører og rådgivere m.fl.	x	
Bespising	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%	100%
Overnatning, bespising mv.			
Overnatning			x
Spisning »ude i byen«		x	
Spisning i virksomhedens lokaler (kantine, catering mv.):			
- erhvervmæssigt begrundet			x
- anden spisning (sociale arrangementer, fri kost mv.)	x		
Underholdning	x		
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

	0%	25%	100%
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	
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 (referencerenten)

1. januar 2011 - 31. december 2011	1% p.a.
1. januar 2012 - 31. december 2015	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.
20. januar 2015	0,05% p.a.

Indskudsbevisrente

6. februar 2015	÷0,75% p.a.
-----------------	-------------

Morarenter**2013**

(1. aug. - 31. dec.)

2014-2016

Restskat og overskydende skat	0,4% pr. md.	0,5% pr. md.
Indeholdt A-skat, AM-bidrag	0,7% pr. md.*)	0,8% pr. md.)*
Selskabsskat	0,7% pr. md.*)	0,8% pr. md.)*

Morarenter**2010-2012****2013**

(1. jan. - 31. juli)

Restskat og overskydende skat	0,5% pr. md.	0,4% pr. md.
Indeholdt A-skat, AM-bidrag	0,9% pr. md.	0,8% pr. md.
Selskabsskat	0,5% pr. md.	0,4% pr. md.

Morarenter**2005-2006****2007-2009**

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

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

ÅRSOVERSIGT 2016 for skatter, moms og afgifter

ÅRSOVERSIGT 2016 for skatter, moms og afgifter

Januar

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

Februar

M	1	Frivillig indbetaling acontoskat for selskaber indkomståret 2015	5
T	2		
O	3		
T	4		
F	5		
L	6		
S	7	Fastelavn	
M	8	ATP	6
T	9		
O	10	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)	
T	11		
F	12		
L	13		
S	14		
M	15	Lønsumsafgift, måned	7
T	16	Told mod sikkerhed	
O	17		
T	18		
F	19		
L	20		
S	21		
M	22	B-skat og AM-bidrag	8
T	23		
O	24		
T	25	Månedsmoms – store virksomheder	
F	26		
L	27		
S	28		
M	29	A-skat og AM-bidrag (store virksomheder)	9

Marts

T	1	Kvartalsmoms - mellemstore virksomheder - 4. kvartal 2015 Halvårsoms - små virksomheder - indbetaling 2. halvår 2015	
O	2		
T	3		
F	4		
L	5		
S	6		
M	7		10
T	8		
O	9		
T	10	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)	
F	11		
L	12		
S	13		
M	14		11
T	15	Lønsumsafgift, måned	
O	16	Told mod sikkerhed	
T	17		
F	18		
L	19		
S	20	Palmesøndag	
M	21	B-skat og AM-bidrag Acontoskat for selskaber	12
T	22		
O	23		
T	24	Skærtorsdag	
F	25	Langfredag	
L	26		
S	27	Påskedag · Sommertid start	
M	28	2. påskedag	13
T	29	Månedsmoms - store virksomheder	
O	30		
T	31	A-skat og AM-bidrag (store virksomheder)	

April

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

Maj

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

Juni

O	1	Kvartalsmoms – mellemstore virksomheder - 1. kvartal 2016	
T	2		
F	3		
L	4		
S	5	Grundlovsdag	
M	6		23
T	7		
O	8		
T	9		
F	10	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)	
L	11		
S	12		
M	13		24
T	14		
O	15	Lønsumsafgift, måned	
T	16	Told mod sikkerhed	
F	17		
L	18		
S	19		
M	20		25
T	21		
O	22		
T	23		
F	24		
L	25		
S	26		
M	27	Månedsmoms – store virksomheder	26
T	28		
O	29		
T	30	A-skat og AM-bidrag (store virksomheder)	

ÅRSOVERSIGT 2016 for skatter, moms og afgifter

Juli

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

August

M	1		31
T	2		
O	3		
T	4		
F	5		
L	6		
S	7		
M	8	ATP	32
T	9		
O	10	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)	
T	11		
F	12		
L	13		
S	14		
M	15	Lønsumsafgift, måned	33
T	16	Told mod sikkerhed	
O	17	Månedsmoms - juni måned - store virksomheder	
T	18		
F	19		
L	20		
S	21		
M	22	1. rate pers. restskat 2015 B-skat og AM-bidrag	34
T	23		
O	24		
T	25	Månedsmoms - juli måned - store virksomheder	
F	26		
L	27		
S	28		
M	29		35
T	30		
O	31	A-skat og AM-bidrag (store virksomheder)	

September

T	1	Selvangivelse for selskaber (indkomståret 2015) · Kvartalsmoms - mellemstore virksomheder - 2. kvartal 2016 · Halvårsmoms - små virksomheder - 1. halvår 2016	
F	2		
L	3		
S	4		
M	5	Bopæl = skattekommune 2017	36
T	6		
O	7		
T	8		
F	9		
L	10		
S	11		
M	12	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)	37
T	13		
O	14		
T	15	Lønsumsafgift, måned	
F	16	Told mod sikkerhed	
L	17		
S	18		
M	19		38
T	20	B-skat og AM-bidrag 2. rate pers. restskat 2015	
O	21		
T	22		
F	23		
L	24		
S	25		
M	26	Månedsmoms – store virksomheder	39
T	27		
O	28		
T	29		
F	30	A-skat og AM-bidrag (store virksomheder)	

Oktober

L	1		
S	2		
M	3		40
T	4		
O	5		
T	6		
F	7		
L	8		
S	9		
M	10	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)	41
T	11		
O	12		
T	13		
F	14	AES, AUB og finansieringsbidrag	
L	15		
S	16		
M	17	Lønsumsafgift, måned og kvartal Told mod sikkerhed	42
T	18		
O	19		
T	20	B-skat og AM-bidrag 3. rate pers. restskat 2015	
F	21		
L	22		
S	23		
M	24		43
T	25	Månedsmoms – store virksomheder	
O	26		
T	27		
F	28		
L	29		
S	30	Sommertid slut	
M	31	A-skat og AM-bidrag (store virksomheder)	44

November

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

December

T	1	Kvartalsmoms – mellemstore virksomheder - 3. kvartal 2016	
F	2		
L	3		
S	4		
M	5		49
T	6		
O	7		
T	8		
F	9		
L	10		
S	11		
M	12	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)	50
T	13		
O	14		
T	15	Lønsumsafgift, måned	
F	16	Told mod sikkerhed	
L	17		
S	18		
M	19		51
T	20		
O	21		
T	22		
F	23		
L	24	Juleaften	
S	25	Juledag	
M	26	2. juledag	52
T	27	Månedsmoms – store virksomheder	
O	28		
T	29		
F	30	A-skat og AM-bidrag (store virksomheder) Frivillig indbetaling for personer for 2016 pensionsordninger/restskat for 2016 uden renter	
L	31	Anmodning om overskydende skat 2016	

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 & Povl Holm I/S

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

MBA Revision ApS

Statsautoriseret Revisionsvirksomhed . 2800 Kgs. Lyngby . Telefon 31 31 36 67

Kreston CM

Statsautoriseret Revisionsinteressentskab . 2970 Hørsholm . Telefon 33 73 46 00

Aaen & Co.

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

BJ Revision Statsautoriseret

Revisionsanpartsselskab . 3200 Helsingør . Telefon 48 39 26 00

Revisionsfirmaet Ole Tønnesen

Statsautoriseret Revisor . 3400 Hillerød . Telefon 53 63 78 03

ECO-TEAM

Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab . 3460 Birkerød . Telefon 45 82 25 80

Vendelbo

statsautoriseret revisionsanpartsselskab . 6740 Bramming . Telefon 75 10 22 17

Blicher Revision & Rådgivning

Statsautoriseret Revisionsaktieselskab . 7400 Herning . Telefon 97 12 27 00

Blicher Revision & Rådgivning

Statsautoriseret Revisionsaktieselskab . 7490 Aulum . Telefon 97 47 13 22

Revisionsgruppen Ebeltoft

Statsautoriseret Revisionsvirksomhed . 8400 Ebeltoft . Telefon 86 34 41 11

Blicher Revision & Rådgivning

Statsautoriseret Revisionsaktieselskab . 8600 Silkeborg . Telefon 86 82 62 44

Revisionsfirmaet Henrik Braderup Olsen

Statsautoriseret Revisionsvirksomhed . 8680 Ry . Telefon 87 88 02 86

Revisionsfirmaet Poul Erik Sundstrup

Statsautoriseret Revisor . 8850 Bjerringbro . Telefon 86 68 39 00

Attiri

Statsautoriseret Revisionsaktieselskab . 9200 Aalborg . Telefon 40 40 44 30

3H Revision

Statsautoriseret Revisor . 9200 Aalborg . Telefon 98 12 33 22

MN Revision Mogens Nielsen

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

Attiri

Statsautoriseret Revisionsaktieselskab . 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

SMJ Revision Steffen Møller Jensen

Statsautoriseret Revisor . 4400 Kalundborg . Telefon 59 51 72 00

aage maagensen

statsautoriseret revisionsaktieselskab . 4900 Nakskov . Telefon 54 92 25 00

aage maagensen

statsautoriseret revisionsaktieselskab . 4930 Maribo . Telefon 54 78 16 88

Revisionsfirmaet Jan Christiansen

Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab . 5400 Bogense . Telefon 64 81 22 33

Revisionsfirmaet Jan Christiansen

Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab . 5500 Middelfart . Telefon 70 27 29 90

Revisionsfirmaet Jørn M. Schmidt

Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab . 6760 Ribe . Telefon 75 41 17 11

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

Klar Revision

Statsautoriseret Revisor . 7500 Holstebro . Telefon 21 13 00 45

Andersen & Villemann Øst

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab . 8560 Kolind . Telefon 41 14 66 52

Andersen & Villemann Øst

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab . 8600 Silkeborg . Telefon 41 14 66 52

Sand Revision

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab . 8600 Silkeborg . Telefon 20 31 76 73

Revisto I/S

Statsautoriserede Revisorer . 8700 Horsens . Telefon 76 27 67 00

Revisionsfirmaet Torben Jensen

Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab . 8722 Hedensted . Telefon 75 89 09 44

Andersen & Villemann Midt

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab . 8800 Viborg . Telefon 86 51 71 57

Statsautoriseret Revisor

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

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 Midt

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab . 9632 Møltrup . Telefon 29 24 88 94

Kreston CM

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

fortsættes på indersiden