

# SATSER OG BELØBSGRÆNSER 2018/2019

## **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](http://www.kreston.dk)



© Satsler og beløbsgrænser 2018/2019, 1. oplag  
Revitax A/S

Redaktionen afsluttet 20. december 2018

Revitax A/S  
Ewaldsgade 5,  
2200 København N  
[www.revitax.dk](http://www.revitax.dk)

Design: Revitax A/S  
Sats og tryk: Skabertrang

## Personer

Den skattepligtige indkomst	3
<i>Sundhedsbidrag, kommune- og kirkeskat</i>	3
<i>Bundskatten</i>	3
<i>Topskatten</i>	3
<i>Skatteloft</i>	4
<i>Personfradrag</i>	4
Forskerordningen	4
Grøn check	4
Restskat	5
Overskydende skat	5
Arbejdsmarkedsbidrag	6
Skattefrie godtgørelser	6
<i>Rejsegodtgørelse</i>	6
<i>Erhvervsmæssig kørselsgodtgørelse</i>	6
Rejsefradrag	6
Befordringsfradrag	7
Faglige kontingenter mv.	7
Børnedagplejere	7
Beskæftigelsesfradrag	7
Jobfradrag	8
Øvrige lønmodtagerudgifter	8
Underholds- og børnebidrag	8
Gaver til almenvælgørende foreninger mv.	8
BoligJobordning	9
Pensionistarbejde	10
Personalegoder	10
<i>Fri bil</i>	11
<i>Fri telefon</i>	11
<i>Fri computer</i>	12
<i>Fri internetforbindelse</i>	12
<i>Kantineordninger</i>	12
<i>Julegaver til medarbejdere</i>	12
<i>Lejlighedsgaver</i>	12
<i>Helårsbolig</i>	12
<i>Sommerboliger</i>	13
<i>Fri bolig mv. for hovedaktionærer m.fl.</i>	13
<i>Lystbåd</i>	13
<i>Kost og logi</i>	13
<i>Personalelån</i>	13
<i>Medielicens og tv-programpakker</i>	13
<i>Tilskud til telefon</i>	13
<i>Forsikringer</i>	13
<i>Jagt</i>	13
Pensionsordninger	14
<i>Ekstrafradrag for pensionsindbetalinger</i>	14
Sommerhusudlejning	15
Værelsesudlejning mv.	16
<i>Nye regler for værelsesudlejning mv.</i>	16
Udlejning af bil, campingvogn, lystbåd mv.	16
Gaver	17
Arv	18
Ejendomsværdiskat	18
Aktieavancer	19
Aktieindkomst	19

Kursgevinst på obligationer og andre fordringer . . . . .	19
Etableringskonto & iværksætterkonto . . . . .	20
<i>Hævning af etableringskontomidler</i> . . . . .	20
<i>Hævning af iværksættermidler</i> . . . . .	21
Dødsboer . . . . .	21
<i>Beløbsgrænser for skattepligtige dødsboer</i> . . . . .	21
<b>Virksomheder</b>	
Selvstændigt erhvervsdrivende . . . . .	22
<i>Kapitalafkastordningen</i> . . . . .	22
<i>Virksomhedsordningen</i> . . . . .	22
<b>Selskaber, fonde og foreninger mv.</b>	
Skatteprocent . . . . .	23
<i>Acontoskat mv.</i> . . . . .	23
Beskatning af aktier og udbytte . . . . .	23
<i>Datterselskabsaktier mv.</i> . . . . .	23
<i>Porteføljeaktier</i> . . . . .	23
<b>Diverse</b>	
Gebyrer . . . . .	25
Afskrivninger . . . . .	25
<i>Straksfradrag</i> . . . . .	25
<i>Leasing</i> . . . . .	25
Omkostningsgodtgørelse . . . . .	26
Repræsentation . . . . .	27
Momsfradrag . . . . .	27
<b>Renter</b>	
Mindsterente (referencerenten) . . . . .	29
Diskontoen . . . . .	29
Nationalbankens udlånsrente . . . . .	29
Indskudsbevisrente . . . . .	29
Morarenter . . . . .	29

## 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 privattegnede 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  $\div$  ligningsmæssige fradrag.

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

### Sundhedsbidrag, kommune- og kirkeskat

Sundhedsbidrag, kommune- og kirkeskat beregnes af den skattepligtige indkomst. Sundhedsbidraget er på 1% i 2018, og det er sidste år dette bidrag skal betales. 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 2018 udgør 7% og i 2019 8% af den negative nettokapitalindkomst, dog maksimalt beregnet af 50.000 kr. (ægtefæller 100.000 kr.). Herudover gælder i visse tilfælde en særlig kompensationsordning for personer med meget store ligningsmæssige fradrag og nettorenteudgifter. Skattestyrelsen beregner automatisk begge former for compensation.

### Bundskatten

Bundskatten (11,13% i 2018 og 12,16% i 2019) 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.

	2018	2019
Bundfradrag ved topskat	498.900 kr.	513.400 kr.
Særligt bundfradrag vedr. positiv nettokapitalindkomst	43.800 kr.	44.800 kr.

For samlevende ægtefæller gælder et samlet bundfradrag på 87.600 kr./89.600 kr. for indregning af positiv nettokapitalindkomst.

## 4 Personer

### 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 og kirkeskat.

	2018	2019
Skatteloft (personlig indkomst)	52,02%	52,05%
Skatteloft (positiv nettokapitalindkomst)	42,0%	42,0%

### Personfradrag

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

	2018	2019
Personer, der er fyldt 18 år	46.000 kr.	47.000 kr.
Personer, der er under 18 år	34.500 kr.	35.300 kr.

### Forskerordningen

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

Personer, som opfylder betingelserne, kan vælge at lade sig beskatte med AM-bidrag på 8% og bruttoskat af det resterende beløb. Denne bruttobeskatning gælder kun løn, bonus mv. og personalegoder, der er A-indkomst. Der er tale om en bruttoskat, og der er derfor ingen fradrag før skatten beregnes. Bruttoskatten udgør 27%. Den maksimale periode, hvor bruttobeskatningen kan anvendes, udgør 84 måneder.

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 han eller hun ikke må have været begrænset skattepligtig af løn mv. eller indkomst ved erhvervs-mæssig virksomhed.

Der gælder endvidere et krav om en vis minimumsløn (bortset fra forskere på godkendte forskningsprojekter). Den garanterede minimumsløn skal fremgå af ansættelseskontrakten. Fra og med 2019 er kravet om minimumsløn i forbindelse med barselsorlov lempet.

	2018	2019
Minimumsløn efter ATP og pensionsbidrag	65.100 kr.	66.600 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.

	2018	2019
Grøn check for pensionister	930 kr.	900 kr.
Grøn check for andre	765 kr.	525 kr.
Tillægscheck (børn) for pensionister	215 kr.	210 kr.
Tillægscheck (børn) for ikke-pensionister	175 kr.	120 kr.

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

	2018	2019
Aftrapningsgrænse, grøn check	397.000 kr.	405.700 kr.
Aftrapningsgrænse for pensionister, tillægscheck (børn)	409.400 kr.	417.700 kr.
Aftrapningsgrænsen for ikke-pensionister, tillægscheck (børn)	407.200 kr.	412.700 kr.

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

	2018	2019
Indkomstgrænse for tillæg til grøn check	232.000 kr.	237.100 kr.

### Restskat

Frivillig indbetaling af restskat inkl. AM-bidrag for indkomståret 2018 kan ske i perioden 1. januar-1. juli 2019. Der beregnes en dag-til-dag-rente som udgør 2,2% p.a. Renten er ikke fradragsberettiget.

Er restskatten for indkomståret 2018 ikke indbetalt senest den 1. juli 2019, indregnes den op til et vist beløb i forskudsskatten for 2020. Restskat over indregningsgrænsen opkræves i august, september og oktober 2019. I begge tilfælde betales der et ikke-fradragsberettiget tillæg til restskatten.

	2018	2019
Indregningsgrænse for restskat	20.100 kr.	20.500 kr.
Tillæg til restskat	4,2%	

### Overskydende skat

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

	2018	2019
Tillæg til overskydende skat	0,0%	

## 6 Personer

### Arbejdsmarkedsbidrag

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

	2018	2019
Logi pr. døgn: faktiske, dokumenterede udgifter eller	214 kr.	219 kr.
Kost og småfornødenheder pr. døgn: faktiske, dokumenterede udgifter eller	498 kr.	509 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.

	2018	2019
Skattefri udbetaling trods refusion efter regning, procent af kotsats	25%	25%
Delvis fri kost, reduktion for:		
Morgenmad	15%	15%
Frokost	30%	30%
Middag	30%	30%

#### Erhvervsmæssig kørselsgodtgørelse

	2018	2019
Kørsel indtil 20.000 km/år	3,54 kr./km	3,56 kr./km
Kørsel ud over 20.000 km/år	1,94 kr./km	1,98 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 0,53 kr. pr. km i 2018 og i 2019.

### 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.

	2018	2019
Maksimalt rejsefradrag	27.400 kr.	28.000 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.

	2018	2019
0-24 km	intet	intet
25-120 km	1,94 kr./km	1,98 kr./km
over 120 km	0,97 kr./km	0,99 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):

	2018	2019
Storebæltsbroen bilister	110 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.

	2018	2019
Standardfradrag	58%	60%

### 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.

## 8 Personer

	2018	2019
Alm. beskæftigelsesfradrag	9,50%	10,10%
Maks. alm. beskæftigelsesfradrag	34.300 kr.	37.200 kr.
Ekstrafradrag til enlige forsørgere	6,00%	6,25%
Maks. ekstrafradrag til enlige forsørgere	21.200 kr.	22.400 kr.

### Jobfradrag

Ved skatteberegningen får lønmodtagere m.fl. og selvstændigt erhvervsdrivende fra og med 2018 et jobfradrag. Jobfradraget beregnes med en procentdel af den del af arbejdsindkomsten med fradrag af pensionsindbetalinger, der overstiger en bundgrænse, dog gælder der et maksimum for fradraget.

	2018	2019
Jobfradrag	2,5%	3,75%
Bundgrænse	187.500 kr.	191.600 kr.
Maksimalt jobfradrag	1.400 kr.	2.100 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 kunne dokumenteres.
3. Udgifterne kan kun fratækkes i det omfang, de overstiger en bundgrænse.

	2018	2019
Bundgrænse	6.100 kr.	6.200 kr.

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

### Underholds- og børnebidrag

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

	2018	2019
Børnebidrag - grundbeløb	14.448 kr.	14.736 kr.
Ikke-fradragsberettiget tillæg	1.872 kr.	1.908 kr.

### Gaver til almenvælgørende foreninger mv.

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

	2018	2019
Maksimumgrænse	15.900 kr.	16.300 kr.

For gaver til godkendte forskningsforeninger gælder der ikke nogen maksimumgrænse.

### BoligJobordning

BoligJobordningen også kaldet håndværkerfradrag og servicefradrag er blevet en permanent ordning fra 2018. Ordningen er todelt og giver mulighed for fradrag for serviceydelser og fradrag for håndværksydelser. Det årlige fradrag gælder pr. person i husstanden, der inden indkomstårets udløb er fyldt 18 år. Ægtefæller og samlevende med fælles økonomi kan frit fordele fradragene mellem sig, uanset hvem der har betalt udgiften. Hjemmeboende børn kan kun få fradrag, hvis de har betalt regningen.

Centrale elementer i ordningen:

- Fradrag for såvel serviceydelser som håndværksydelser gælder kun lønudgifter. Serviceydelser omfatter eksempelvis rengøring, vinduespudning, børnepasning, havearbejde og snerydning. Håndværksydelser omfatter visse former for istandsættelse og energibesparende foranstaltninger samt tilslutning af bredbånd og installation af tyverialarm. På [www.skat.dk](http://www.skat.dk) findes en liste over de former for arbejde, der giver ret til fradrag.
- Fradragene gælder for såvel familiens helårsbolig som fritidsbolig. Det samlede årlige fradrag for service- og håndværksydelser er dog maksimalt 6.000 kr. (2018) og 12.000 kr. (2019) pr. person, selv om man ejer såvel helårsbolig som sommerbolig. Hvis fritidsboligen udlejes i perioder, kan der ikke fås fradrag for serviceydelser i form rengøring mv. Fradraget gælder også ferieboliger i udlandet, når der skal betales dansk ejendomsværdiskat af boligen.
- Fradraget forudsætter blandt andet, at regningen er betalt elektronisk, eksempelvis dankort, MobilePay eller netbank. Hvis leverandøren er en virksomhed, skal arbejdsløn fremgå særskilt af fakturaen. Hvis leverandøren er en privatperson, udfyldes en serviceerklæring (blanket 02.048), som findes på [www.skat.dk](http://www.skat.dk).
- Dokumentation for det udførte arbejde skal gemmes, hvis Skattestyrelsen ønsker at se, hvilket arbejde der er udført.
- Fradraget fås i det år, hvor regningen er betalt. Der kan dog fås fradrag i 2018, hvis regningen er betalt senest 28. februar 2019. Fradraget skal indtastes på [www.skat.dk](http://www.skat.dk).

Det maksimale årlige fradrag pr. person, uanset om personen har såvel en helårs- som en fritidsbolig udgør følgende beløb:

	2018	2019
Servicefradrag	6.000 kr.	6.100 kr.
Håndværkerfradrag	12.000 kr.	12.200 kr.

**Pensionistarbejde**

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

	2018	2019
Bundfradrag	11.000 kr.	11.200 kr.

**Personalegoder**

Visse personalegoder er skattefrie. Det gælder navnlig:

- Arbejdsgivers betaling for behandling af medicin- og alkoholmisbrug o.l. samt rygeafvænnning.
- Parkeringsplads til rådighed ved arbejdspladsen.
- Arbejdsgivers udgift til medarbejderens erhvervsrelaterede skolegang, herunder transport og køb af bøger.
- Anvendelse af arbejdsgivers værksted, værktøj og andre arbejdsredskaber.
- Deltagelse i firmaudflugter, julefrokost o. lign. arrangementer.
- Arbejdsgiverbetalt avis, der kun er til rådighed på arbejdspladsen eller ikke erstatter privat avisabonnement.
- Tilskud af forholdsvis begrænset omfang til kaffe-, kantine- og kunstordninger samt tilsvarende ordninger, der kun er til rådighed på arbejdspladsen.
- Fri befordring til og fra arbejde i firmabus el.lign.
- Frikort, der kun bruges til befordring hjem-arbejde, når der ikke tages befordringsfradrag.
- Fribilletter til sportslige og kulturelle arrangementer, hvis arbejdsgiveren er sponsor, og fribilletterne indgår som tillægsydelse i 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 (andre end førnævnte) til brug for arbejdet.
- Vareprøver.
- Vaccination af medarbejdere.

	2018	2019
Bagatelgrænse for arbejdsrelaterede goder	6.100 kr.	6.200 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.

	2018	2019
Bagatelgrænse for smågaver mv.	1.100 kr.	1.200 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 skattefri bagatelgrænse. Bagatelgrænsen omfatter derimod jule- og nytårgaver; men sådanne gaver vil dog, når værdien ikke overstiger 800 kr., altid være skattefri, også selv om årets gaver mv. overstiger bagatelgrænsen på 1.100 kr./1.200 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.

	2018	2019
Det skattepligtige beløb udgør pr. person	2.800 kr.	2.800 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 3.700 kr. Skattestyrelsen indregner nedsættelsen i årsopgørelsen.

	2018	2019
Skattepligtigt beløb pr. ægtefælle, som begge har fri telefon mv. i hele året	2.100 kr.	2.100 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 rådgighedsstillelsen er en del af 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 beskattningen som af fri telefon, og det skattepligtige beløb for personen udgør i alt 2.800 kr. Hvis medarbejderen også har fri telefon, er den samlede skattepligtige værdi af de to personalegoder 2.800 kr. I sådanne tilfælde vil det ene af personalegoderne altså reelt være skattefrit.

### **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./1.200 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.

### **Helårsbolig**

Stiller arbejdsgiveren en helårsbolig til rådighed for en medarbejder uden betaling eller til en leje under markedslejen, er værdien af dette gode skattepligtig.

Det skattepligtige beløb udgør boligens reelle markedsleje med fradrag af en eventuel lejebetaling.

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

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

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

**Sommerboliger**

Den skattepligtige værdi af en arbejdsgiverbetalt sommerbolig eller anden form for fritidsbolig 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 fritidsboliger i udlandet er beregningsgrundlaget en reguleret handelsværdi.

Også her fragår en eventuel egenbetaling i det skattepligtige beløb.

**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.

Også her fragår en eventuel egenbetaling i det skattepligtige beløb.

**Kost og logi**

	2018	2019
Normalværdi pr. år	40.305 kr.	40.575 kr.
Fri kost pr. dag	80 kr.	80 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**

Jagttrettens markedsværdi og eventuelt jagtbytte er skattepligtigt.

**Pensionsordninger**

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

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

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

Selvstændigt erhvervsdrivende kan vælge et særligt opfyldningsfradrag på 30% af virksomhedens overskud før renter mv. I dette overskud indgår ikke fortjeneste ved afståelse af goodwill og andre immaterielle aktiver samt fortjeneste efter ejendomsavancebeskatningsloven.

Indbetalinger på en alderspension er ikke fradragsberettigede; men til gengæld er udbetalingerne skatte- og afgiftsfri, når betingelserne for udbetaling er opfyldt. Fra og med 2018 er den maksimale årlige indbetaling afhængig af personens alder. Der gælder en grænse (normal indbetaling) frem til og med det 6. indkomstår før opnåelse af folkepensionsalderen og herefter en højere grænse for maksimal årlig indbetaling (forhøjet indbetaling). Den forhøjede indbetaling gælder dog ikke, hvis personen har fået udbetaling (normal udbetaling eller ophævelse i utide) fra en ratepension, pensionsordning med løbende udbetalinger eller indeksordning fra og med det 10. indkomstår før det indkomstår, hvor personen når folkepensionsalderen. Det gælder dog kun pensioner, der ophæves i utide den 1. april 2018 eller senere samt udbetaling fra ratepension mv., der påbegyndes den 1. april 2018 eller senere. Der er dog fastsat undtagelser, således at der i visse tilfælde alligevel kan foretages den forhøjede indbetaling, nemlig i de tilfælde, hvor personen ikke reelt selv kan bestemme påbegyndelse af udbetaling samt ved ATP-udbetalinger.

	2018	2019
Maks indskud på aldersopsparing – normal indbetaling	5.100 kr.	5.200 kr.
Maks. indskud på aldersopsparing – forhøjet indbetaling	46.000 kr.	48.000 kr.
Maks. indskud på ratepension og ophørende livrenter	54.700 kr.	55.900 kr.
Maks. indskud af fortjeneste fra virksomhedssalg	2.743.700 kr.	2.803.900 kr.
Opfyldningsfradrag	50.400 kr.	51.500 kr.

**Ekstrafradrag for pensionsindbetalinger**

Fra og med 2018 er der indført et ekstrafradrag for pensionsindbetalinger. Der er tale om et fradrag, som Skattestyrelsen bereg-



ner automatisk, og som derfor vil fremgå af årsopgørelsen. Der er tale om et ligningsmæssigt fradrag med en fradragsværdi på ca. 26%. Ekstrafradraget beregnes som en procentdel af årets fradragsberettigede pensionsindbetaling med tillæg af arbejdsgiverindbetalinger nedsat med AM-bidrag. Procentsatsen er afhængig af, hvor mange år der er, indtil personen når folkepensionsalderen. Desuden er der et maksimalt beregningsgrundlag for ekstrafradraget.

	2018	2019
15 år eller mindre til folkepension	20% af indbetalinger, dog max. af 70.000 kr.	22% af indbetalinger, dog max. af 71.500 kr.
Mere end 15 år til folkepension	8% af indbetalinger, dog max. af 70.000 kr.	8% af indbetalinger, dog max. af 71.500 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.

Frdrag 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 (kapitalindkomst).

	2018	2019
Skattefrit bundfradrag ved privat udlejning	11.000 kr.	11.200 kr.
Skattefrit bundfradrag ved udlejning gennem bureau, jf. nedenfor	40.000 kr.	40.900 kr.
Standardfradrag	40%	40%

Bundfradraget på 40.000 kr. (2018) eller 40.900 kr. (2019) forudsætter, at et udlejningsbureau har indberettet lejeindtægterne til Skattestyrelsen. Hvis der både foretages privat udlejning og udlejning via et bureau, der indberetter til Skattestyrelsen, anvendes bundfradraget der, hvor lejeindtægterne er størst. De to bundfradrag kan ikke kombineres. Er der f.eks. indberettet 25.000 kr., og der herudover er lejeindtægter ved privatudlejning på 15.000 kr., udgør bundfradraget 25.000 kr. Det store skattefrie bundfradrag gælder også ved udlejning af udenlandske fritidsboliger, der anvendes både privat og udlejes. Men det er et krav, at udlejningen sker gennem en formidler (dansk eller udenlandsk), der indberetter årets lejeindtægt til Skattestyrelsen.

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

**Værelsesudlejning mv.**

Ved værelsesudlejning eller udlejning af en helårsbolig i en del af året kan der ved opgørelsen af det skattepligtige resultat anvendes en skematisk model (skattefrit bundfradrag). Ved udlejning af egen bolig udgør det skattefrie bundfradrag 1,33% af den offentlige ejendomsvurdering, dog altid et fradrag på 24.000 kr. For lejeboliger og andelsboliger udgør det skattefrie bundfradrag 2/3 af årets husleje excl. forbrugsafgifter eller boligafgift. Den lejeindtægt, der skal holdes op imod bundfradraget, er lejeindtægten inklusive betaling for varme, el mv. (bruttoglejeindtægten). Bundfradraget reduceres forholdsmæssigt, hvis boligen er købt/solgt eller lejet/fraflyttet i årets løb. Et overskud efter bundfradrag beskattes som kapitalindkomst. For ejerboliger skal der betales fuld ejendomsværdiskat, selv om der sker delvis udlejning.

**Nye regler for værelsesudlejning mv.**

De nye skematiske regler for ejere, andelshavere og lejere, der udlejer værelser til beboelse eller som udlejer hele boligen i en del af indkomståret, gælder fra og med indkomståret 2018. Reglerne gælder i årene 2018-2020 sideløbende med de "gamle" regler, som er beskrevet ovenfor. Udlejer kan derfor selv bestemme, hvilket af de to regelsæt, der ønskes anvendt.

Efter de nye skematiske regler skelnes der ikke mellem ejerboliger og leje-/andelsboliger.

Det skattepligtige resultat af udlejningen opgøres som bruttoglejeindtægten nedsat med et skattefrit bundfradrag, og en overskydende indkomst reduceres med et standardfradrag på 40%. Bruttoglejeindtægten er den samme som efter de "gamle" regler, og overskud beskattes ligeledes som kapitalindkomst.

I modsætning til de "gamle" regler opnås et fuldt bundfradrag, selv om ejer, andelshaver eller lejer kun har ejet/lejet boligen en del af året.

	2018	2019
Skattefrit bundfradrag	28.000 kr.	28.600 kr.
Standardfradrag	40%	40%

Når de skematiske regler anvendes ved værelsesudlejning mv., skal ejere betale ejendomsværdiskat for hele året, selv om boligen delvist er udlejet.

**Udlejning af bil, campingvogn, lystbåd mv.**

Overskud ved udlejning af egen bil mv. er skattepligtigt. Det skattepligtige resultat kan opgøres efter en skematisk metode. Lejeindtægten nedsættes med et skattefrit bundfradrag og et standardfradrag på 40%. Den skematiske model gælder ved udlejning af:

- Personbiler
- Vise varebiler, når de er registreret til hel eller delvis privat benyttelse
- Campingvogne
- Påhængskøretøjer, der er konstrueret og indrettet til ophold og beboelse (campingvogne, herunder Camp-Let og autocampere)
- Lystbåde.

Det er en forudsætning for at få dette skattefrie bundfradrag mv., at:

- Der ikke er tale om udlejning som led i erhvervsmæssig virksomhed
- Lejeindtægten indberettes af formidleren/platformen mv.

	2018	2019
Skattefrit bundfradrag	10.000 kr.	10.200 kr.
Standardfradrag	40%	40%

Der er tale om et "årligt" fradrag, hvilket betyder, at hvis en person udlejer såvel bil som båd, opnås kun ét bundfradrag.

I 2018-2020 opnås det skattefrie bundfradrag mv., selv om der ikke sker indberetning. Et overskud beskattes som personlig indkomst, men der skal ikke betales AM-bidrag.

### Gaver

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.

	2018	2019
Bundfradrag ved gaveafgift, nærtbeslægtede	64.300 kr.	65.700 kr.
Bundfradrag ved gaveafgift, svigerbørn	22.500 kr.	23.000 kr.

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

Afgiftssatser ved gaver udover bundfradraget:

	2018	2019
Stedforældre og bedsteforældre	36,25%	36,25%
Andre nærtbeslægtede og svigerbørn	15%	15%

Ved generationsskifte af aktive erhvervsvirksomheder til børn, børnebørn m.fl. gælder lavere afgiftssatser, når en række betingelser er opfyldt.

	2018	2019
Afgiftssats ved generationsskifte	7%	6%

Har gavegiver ingen børn mv., gælder disse lavere afgiftssatser også ved generationsskifte af virksomhed til søskende eller disses børn og børnebørn, hvor gaver ellers er skattepligtige.

**Arv**

	2018	2019
Bundfradrag ved boafgift	289.000 kr.	295.300 kr.
Afgiftssats (børn, børnebørn, forældre m.v.)	15%	15%
Afgiftssats (andre)	36,25%	36,25%

Ved generationsskifte af aktive erhvervsvirksomheder til børn, børnebørn m.fl. gælder lavere afgiftssatser, når en række betingelser er opfyldt.

	2018	2019
Afgiftssatser ved generationsskifte	7%	6%

Har arvelader ingen børn mv., gælder disse lavere afgiftssatser også ved generationsskifte af virksomhed til søskende eller disses børn og børnebørn.

**Ejendomsværdiskat**

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

	2018	2019
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.

	2018	2019
Indkomstgrænse for reduktion af pensionistnedslag, enlige	191.100 kr.	195.300 kr.
Indkomstgrænse for reduktion af pensionistnedslag, ægtepar	293.900 kr.	300.300 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

	2018	2019
Progressionsgrænse	52.900 kr.	54.000 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 105.800 kr./108.000 kr.

### Kursgevinst på obligationer og andre fordringer

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. Indtil 2010 var personers kursgevinster på fordringer, herunder obligationer, 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. Sådanne fordringer kaldtes blåstemplede, medens andre fordringer benævntes sortstemplede.

Denne skattefrihed for kursgevinster på blåstemplede fordringer blev ophævet for fordringer, erhvervet 27. januar 2010 eller senere.

	Beskatning af kursgevinst	Fradrag for kurstab
Blåstemplede fordringer erhvervet senest 26. januar 2010	Nej <sup>1</sup>	Nej
Blåstemplede fordringer erhvervet 27. januar 2010 eller senere	Ja	Ja <sup>2</sup>
Sortstemplede fordringer erhvervet senest 26. januar 2010	Ja	Nej

	Beskatning af kursgevinst	Fradrag for kurstab
Sortstemplede fordringer erhvervet 27. januar 2010 eller senere	Ja	Ja <sup>2</sup>
Fordringer i udenlandsk valuta	Ja	Ja <sup>2</sup>

<sup>1</sup> Kursgevinster på hovedaktionærfordringer er dog skattepligtige, hvis fordringen er erhvervet 1. juli 2007 eller senere.

<sup>2</sup> 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 med fradragsret indskydes indtil 60% af netto-lønindtægten mv., dog altid 250.000 kr., på en etableringskonto eller iværksætterkonto. 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).

	2018	2019
Grænse for etablering	87.600 kr.	89.500 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**

	2018	2019
Boets aktiver (afdødes boslod + særeje) ved boafslutning	2.839.100 kr.	2.901.400 kr.
Boets nettoformue (afdødes boslod + særeje) ved boafslutning	2.839.100 kr.	2.901.400 kr.
Grænse for medregning af virksomhedsopsparing	166.600 kr.	170.200 kr.
Grænse for opkrævning af restskat	35.800 kr.	36.600 kr.
Grænse for udbetaling af overskydende skat	3.100 kr.	3.200 kr.
Mellempriodefradrag (fradrag i skat pr. md.)	2.100 kr.	2.200 kr.
Bofradrag (fradrag i skat pr. md.)	5.700 kr.	5.900 kr.
Bofradrag ved skifte af uskiftet bo	68.200 kr.	69.700 kr.

**Selvstændigt erhvervsdrivende**

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

	2018	2019
Medarbejdende ægtefælle	235.800 kr.	241.000 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.

	2018	2019
Kapitalafkastsats (satsen for 2019 offentliggøres medio 2019)	0%	
Minimumsbeløb for afkastberegning ved køb af aktier eller anparter	686.000 kr.	701.000 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, 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).

	2018	2019
Virksomhedsskat	22%	22%
Kapitalafkastsats (satsen for 2019 offentliggøres medio 2019)	0%	
Rentekorrektionssats (satsen for 2019 offentliggøres medio 2019)	3%	



### **Skatteprocent**

Aktie- og anpartsselskaber, fonde og foreninger mv. beskattes med 22% af den skattepligtige indkomst.

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

Fonde og visse foreninger (brancheforeninger mv.) har et bundfradrag på henholdsvis 25.000 kr. og 200.000 kr. Desuden kan de nævnte foreninger foretage et konsolideringsfradrag. I 2018 og 2019 udgør konsolideringsfradraget 2,2%.

### **Acontoskat mv.**

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. Der kan indbetales frivillig acontoskat frem til 1. februar i året efter indkomståret. Procenttillæg og dekort ved frivillig indbetaling af acontoskat frem til 20. november 2018 udgør 0 %. Der beregnes et særligt tillæg på 0,5 % ved indbetaling i perioden 21. november 2018 – 1. februar 2019.

Restskat for indkomståret 2018 betales senest 20. november 2019 med et tillæg på 2,8%. Der ydes en godtgørelse på 0,1% af overskydende selskabsskat. Selskaber, der ikke betaler acontoskat, skal betale selskabsskatten efter opkrævning senest 20. november 2019 med et tillæg på 2,8%.

Satserne for tillæg til restskat, procenttillæg til frivillig indbetaling af acontoskat og godtgørelse vedr. overskydende skat for indkomståret 2019 offentliggøres først i november 2019.

### **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 mellemløbselskaber.

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 Skattestyrelsen mv. skal der betales et gebyr, som er følgende:

	2018	2019
Bindende svar	400 kr.	400 kr.
Anmodning om omgørelse	2.300 kr.	2.400 kr.
Klage til Landsskatteretten	400 kr.	400 kr.
Klage til Skatteankestyrelsen	400 kr.	400 kr.

## Afskrivninger

	2018	2019
Beløbsgrænse for straksafskrivning af småaktiver mv. og fradrag for restsaldo	13.500 kr.	13.800 kr.
Driftsmidler, hardware og inventar afskrives med op til	25%	25%
Edb-software	100%	100%
Bygninger/installationer afskrives med op til	4%	4%

For vindmøller med en kapacitet på over 1 MV, der er anskaffet i indkomstår, der begyndte den 1. januar 2013 eller senere, er 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. Skattestyrelsen kan give dispensation til normal forretningsmæssig udlejningsvirksomhed.

### **Omkostningsgodtgørelse**

Godtgørelsen ydes til dækning af personers udgifter til sagkyndig bistand mv. i visse klage- og domstolsager 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.

Selskaber og fonde er berettiget til omkostningsgodtgørelse vedr. sagkyndig bistand, der ydes fra og med den 1. januar 2017.

For klager, der er indgivet den 1. januar 2017 eller senere, kan der ikke opnås omkostningsgodtgørelse til sagkyndig bistand, hvis klagen angår Skattestyrelsens afgørelse om omkostningsgodtgørelse.

## Repræsentation

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

## Momsfradrag

	0%	25%	100%
<b>Overnatning, bespisning mv.</b>			
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		
<b>Reklameudgifter/gaver</b>			
Reklameartikler, over 100 kr. pr. stk. ekskl. moms	x		
Reklameartikler uden firmanavn under 100 kr. pr. stk. ekskl. moms	x		
Reklameartikler med firmanavn under 100 kr. pr. stk. ekskl. moms			x
Mindre traktement ved åbent hus o.l.			x
Vareprøver			x
Gaver (julegaver, lejlighedsgaver)	x		
Sponsorbidrag med reklameværdi			x

	0%	25%	100%
Sponsorbeklædning med logo udleveret til medarbejdere til låns			x
<b>Arbejdstøj</b>			
Arbejdstøj og uniformer ejet af virksomheden			x
Virksomhedens civilbeklædning med logo - forbud mod privat brug			x
Anden beklædning	x		
<b>IT og telekommunikation</b>			
Medarbejdertelefoner, fastnet med regning stilet til virksomheden		50%	
Mobiltelefoner, der ikke anvendes privat			x
Mobiltelefoner, der også anvendes privat		skøn	
Bredbåndsforbindelse (ISDN/ADSL) mellem virksomhed og privat bopæl		skøn	
Hjemme-pc, der ikke anvendes privat			x
Hjemme-pc, der både anvendes til arbejde og privat		skøn	
<b>Biler og broafgifter</b>			
Storebælt, 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 2018	0% p.a.

**Diskontoen**

Gældende fra:

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:

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.
8. januar 2016	÷0,65% p.a.

**Morarenter****2018-2019**

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

**Morarenter****2013****2014-2017**

(1. aug. - 31. dec.)

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

**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 2019**

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

# ÅRSOVERSIGT 2019 for skatter, moms og afgifter

## Januar

T	1	Nytårsdag	1
O	2		
T	3		
F	4		
L	5		
S	6		
M	7		2
T	8		
O	9		
T	10		
F	11		
L	12		
S	13		
M	14		3
T	15	Lønsumsafgift, måned og kvartal	
O	16	Told mod sikkerhed	
T	17	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)	
F	18		
L	19		
S	20		
M	21	B-skat og AM-bidrag AES, AUB og finansieringsbidrag	4
T	22		
O	23		
T	24		
F	25	Månedsmoms – store virksomheder	
L	26		
S	27		
M	28		5
T	29		
O	30		
T	31	Oplysningskema for selskaber (indkomstårets udløb 31/7 2018) A-skat og AM-bidrag (store virksomheder)	

## Februar

F	1	Frivillig indbetaling acontoskat for selskaber indkomståret 2018	
L	2		
S	3		
M	4		6
T	5		
O	6		
T	7	ATP	
F	8		
L	9		
S	10		
M	11	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)	7
T	12		
O	13		
T	14		
F	15	Lønsumsafgift, måned	
L	16		
S	17		
M	18	Told mod sikkerhed	8
T	19		
O	20	B-skat og AM-bidrag	
T	21		
F	22		
L	23		
S	24		
M	25	Månedsmoms - store virksomheder	9
T	26		
O	27		
T	28	Oplysningsskema for selskaber (indkomstårets udløb 31/8 2018) A-skat og AM-bidrag (store virksomheder)	

## Marts

F	1	Kvartalsmoms - mellemstore virksomheder - 4. kvartal 2018 Halvårsmoms - små virksomheder - indbetaling 2. halvår 2018	
L	2		
S	3	Fastelavn	
M	4		10
T	5		
O	6		
T	7		
F	8		
L	9		
S	10		
M	11	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)	11
T	12		
O	13		
T	14		
F	15	Lønsumsafgift, måned	
L	16		
S	17		
M	18	Told mod sikkerhed	12
T	19		
O	20	B-skat og AM-bidrag Acontoskat for selskaber (1. rate 2019)	
T	21		
F	22		
L	23		
S	24		
M	25	Månedsmoms - store virksomheder	13
T	26		
O	27		
T	28		
F	29	A-skat og AM-bidrag (store virksomheder)	
L	30		
S	31	Sommertid start	

## April

M	1	Oplysningsskema for selskaber (indkomstårets udløb 30/9 2018)*	14
T	2		
O	3		
T	4		
F	5		
L	6		
S	7		
M	8		15
T	9		
O	10	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)	
T	11		
F	12		
L	13		
S	14	<b>Palmesøndag</b>	
M	15	Lønsumsafgift, måned og kvartal AES, AUB og finansieringsbidrag	16
T	16	Told mod sikkerhed	
O	17		
T	18	<b>Skærtorsdag</b>	
F	19	<b>Langfredag</b>	
L	20		
S	21	<b>Påskedag</b>	
M	22	<b>2. påskedag</b>	17
T	23	B-skat og AM-bidrag	
O	24		
T	25	Månedsmoms - store virksomheder	
F	26		
L	27		
S	28		
M	29		18
T	30	A-skat og AM-bidrag (store virksomheder) Oplysningsskema for selskaber (indkomstårets udløb 31/10 2018)	

## Maj

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

Juni		
L	1	
S	2	
M	3	Oplysningsskema for selskaber (indkomstårets udløb 30/11 2018)* Kvartalsmoms – mellemstore virksomheder - 1. kvartal 2019
		23
T	4	
O	5	Grundlovsdag
T	6	
F	7	
L	8	
S	9	Pinsedag
M	10	2. pinsedag
		24
T	11	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)
O	12	
T	13	
F	14	
L	15	
S	16	
M	17	Lønsumsafgift, måned Told mod sikkerhed
		25
T	18	
O	19	
T	20	
F	21	
L	22	
S	23	
M	24	
		26
T	25	Månedsmoms - store virksomheder
O	26	
T	27	
F	28	A-skat og AM-bidrag (store virksomheder)
L	29	
S	30	

# ÅRSOVERSIGT 2019 for skatter, moms og afgifter

## Juli

M	1	Indbet. konjunkturudligningskonto, indbetaling ophørspension Oplysningskema for selskaber (indkomstårets udløb 31/12 2018)* Oplysningskema for bogføringspligtige/ udenlandsk indkomst mv. Restskat uden procenttillæg	27
T	2		
O	3		
T	4		
F	5		
L	6		
S	7		
M	8		28
T	9		
O	10	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)	
T	11		
F	12		
L	13		
S	14		
M	15	AES, AUB og finansieringsbidrag Lønsumsafgift, måned og kvartal	29
T	16	Told mod sikkerhed	
O	17		
T	18		
F	19		
L	20		
S	21		
M	22	B-skat og AM-bidrag	30
T	23		
O	24		
T	25		
F	26		
L	27		
S	28		
M	29		31
T	30		
O	31	A-skat og AM-bidrag (store virksomheder)	



## August

T	1		
F	2		
L	3		
S	4		
M	5		32
T	6		
O	7	ATP	
T	8		
F	9		
L	10		
S	11		
M	12	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)	33
T	13		
O	14		
T	15	Lønsumsafgift, måned	
F	16	Told mod sikkerhed	
L	17		
S	18		
M	19	Månedsmoms - juni måned - store virksomheder	34
T	20	1. rate pers. restskat 2018 B-skat og AM-bidrag	
O	21		
T	22		
F	23		
L	24		
S	25		
M	26	Månedsmoms - juli måned - store virksomheder	35
T	27		
O	28		
T	29		
F	30	A-skat og AM-bidrag (store virksomheder)	
L	31		

## September

S	1		
M	2	Oplysningskema for selskaber (indkomstårets udløb 1/2-31/3 2019)* Kvartalsmoms - mellemstore virksomheder - 2. kvartal 2019 Halvårsmoms - små virksomheder - 1. halvår 2019	36
T	3		
O	4		
T	5	Bopæl = skattekommune 2020	
F	6		
L	7		
S	8		
M	9		37
T	10	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)	
O	11		
T	12		
F	13		
L	14		
S	15		
M	16	Lønsumsafgift, måned Told mod sikkerhed	38
T	17		
O	18		
T	19		
F	20	B-skat og AM-bidrag 2. rate pers. restskat 2018	
L	21		
S	22		
M	23		39
T	24		
O	25	Månedsmoms - store virksomheder	
T	26		
F	27		
L	28		
S	29		
M	30	A-skat og AM-bidrag (store virksomheder)	40

Oktober		
T	1	
O	2	
T	3	
F	4	
L	5	
S	6	
M	7	41
T	8	
O	9	
T	10	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)
F	11	
L	12	
S	13	
M	14	AES, AUB og finansieringsbidrag 42
T	15	Lønsumsafgift, måned og kvartal
O	16	Told mod sikkerhed
T	17	
F	18	
L	19	
S	20	
M	21	B-skat og AM-bidrag 3. rate pers. restskat 2018 43
T	22	
O	23	
T	24	
F	25	Månedsmoms - store virksomheder
L	26	
S	27	Sommertid slut
M	28	44
T	29	
O	30	
T	31	Oplysningsskema for selskaber (indkomstårets udløb 30/4 2019) A-skat og AM-bidrag (store virksomheder)

## November

F	1		
L	2		
S	3		
M	4		45
T	5		
O	6		
T	7	ATP	
F	8		
L	9		
S	10		
M	11	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)	46
T	12		
O	13		
T	14		
F	15	Lønsumsafgift, måned	
L	16		
S	17		
M	18	Told mod sikkerhed	47
T	19		
O	20	B-skat og AM-bidrag Acontoskat (2. rate 2019) / restskat for selskaber	
T	21		
F	22		
L	23		
S	24		
M	25	Månedsmoms - store virksomheder	48
T	26		
O	27		
T	28		
F	29	A-skat og AM-bidrag (store virksomheder)	
L	30		

December		
S	1	
M	2	Oplysningsskema for selskaber (indkomstårets udløb 31/5 2019)* Kvartalsmoms - mellemstore virksomheder - 3. kvartal 2018
		49
T	3	
O	4	
T	5	
F	6	
L	7	
S	8	
M	9	
		50
T	10	A-skat og AM-bidrag (små virksomheder)
O	11	
T	12	
F	13	
L	14	
S	15	
M	16	Lønsumsafgift, måned Told mod sikkerhed
		51
T	17	
O	18	
T	19	
F	20	
L	21	
S	22	
M	23	
		52
T	24	Juleaften
O	25	Juledag
T	26	2. juledag
F	27	Månedsmoms - store virksomheder
L	28	
S	29	
M	30	A-skat og AM-bidrag (store virksomheder) · Frivillig indbetaling for personer for 2019 pensionsordninger/restskat for 2019 uden renter
		1
T	31	Anmodning om overskydende skat 2019



**Klar Revision****Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab** . 7500 Holstebro . Telefon 21 13 00 45**Leicht Simonsen****Statsautoriseret Revisor ApS** . 7900 Nykøbing Mars . Telefon 96 69 03 99**RéVision+ Regnskab, Rådgivning og SKAT****Statsautoriseret Revisionsaktieselskab** . 8240 Risskov . Telefon 88 44 77 99**Kreston SR****Statsautoriseret Revisionspartnerselskab** . 8560 Kolind . Telefon 41 14 66 52**Kreston SR****Statsautoriseret Revisionspartnerselskab** . 8600 Silkeborg . Telefon 41 14 66 52**Revisto****Statsautoriseret Revisionspartnerselskab** . 8600 Silkeborg . Telefon 20 31 76 73**Blicher Revision & Rådgivning****Statsautoriseret Revisionsaktieselskab** . 8600 Silkeborg . Telefon 86 82 62 44**Kildebjerg Revision****Statsautoriseret Revisionsvirksomhed** . 8680 Ry . Telefon 86 22 00 01**Revisto****Statsautoriserede Revisorer** . 8700 Horsens . Telefon 76 27 67 00**Revisionsfirmaet Rathmann & Mortensen****Godkendt Revisionsanpartsselskab** . 8722 Hedensted . Telefon 75 89 09 44**Andersen Revision****Statsautoriseret Revisionspartnerselskab** . 8800 Viborg . Telefon 29 24 88 94**RéVision+ Regnskab, Rådgivning og SKAT****Statsautoriseret Revisionsaktieselskab** . 8800 Viborg . Telefon 88 44 77 99**J Lobner ApS****Statsautoriseret Revisor** . 8850 Bjerringbro . Telefon 86 68 04 76**Revisionsfirmaet Poul Erik Sundstrup****Statsautoriseret Revisor** . 8850 Bjerringbro . Telefon 86 68 39 00**Kreston SR****Statsautoriseret Revisionspartnerselskab** . 8960 Randers . Telefon 24 40 09 12**Attiri****Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab** . 9200 Aalborg SV . Telefon 40 40 44 30**3H Revision****Statsautoriseret Revisor** . 9200 Aalborg SV . Telefon 98 12 33 22**MN Revision Mogens Nielsen****Statsautoriseret Revisor** . 9210 Aalborg SØ . Telefon 98 14 04 44**Revisionsfirmaet Kresten Hyldahl****Statsautoriseret Revisor** . 9240 Nibe . Telefon 98 35 34 11**RéVision+ Regnskab, Rådgivning og SKAT****Statsautoriseret Revisionsaktieselskab** . 9280 Storvorde . Telefon 88 44 77 99**Attiri****Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab** . 9520 Skarping . Telefon 98 39 11 11**Revisionsfirmaet Niels Ole Hansen****Statsautoriseret Revisor** . 9530 Støvring . Telefon 96 86 69 00**Andersen Revision****Statsautoriseret Revisionspartnerselskab** . 9632 Møltrup . Telefon 29 24 88 94**RéVision+ Regnskab, Rådgivning og SKAT****Statsautoriseret Revisionsaktieselskab** . 9600 Aars . Telefon 88 44 77 99

**Kreston Danmark f.m.b.a.**  
c/o Statsautoriseret Revisor **Jan Christiansen** . 5400 Bogense . Telefon 64 81 22 33

**Kreston CM**  
Statsautoriseret Revisionsinteressentskab . 1304 København K . Telefon 33 73 46 00

**TT Revision**  
Statsautoriseret Revisionsaktieselskab . 1552 København V Telefon 33 15 27 27

**TT Revision**  
Statsautoriseret Revisionsaktieselskab . 2700 Kastrup . Telefon 33 15 27 27

**Revisionsfirmaet Jan Vegge**  
Statsautoriseret Revisor . 1864 Frederiksberg C . Telefon 33 25 25 22

**Aage & Povl Holm I/S**  
Statsautoriseret Revisionsvirksomhed . 2800 Kgs. Lyngby . Telefon 45 88 81 00

**MBA**  
Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab . 2800 Kgs. Lyngby Telefon 3131 3667

**Revisionsfirmaet Ole Poulsen**  
Statsautoriseret Revisionsvirksomhed . 2800 Kgs. Lyngby . Telefon 45 87 00 01

**Kreston AKK**  
Statsautoriseret Revisionsvirksomhed . 2800 Kgs. Lyngby . Telefon 27 83 43 21

**Revisionsfirmaet Arne Bang**  
Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab . 2900 Hellerup . Telefon 33 32 93 93

**Kreston CM**  
Statsautoriseret Revisionsinteressentskab . 2970 Hørsholm . Telefon 45 86 41 35

**Aaen & Co.**  
statsautoriserede revisorer p/s . 3000 Helsingør . Telefon 49 21 06 07

**Møller-Jensen**  
Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab . 3200 Helsingør . Telefon 48 39 26 00

**Revisionsfirmaet Ole Tonnesen**  
Statsautoriseret Revisor . 3400 Hillerød . Telefon 53 63 78 03

**ECO-TEAM statsautoriseret revisionsanpartsselskab**  
Peter Lind Statsautoriseret revisor . 3460 Birkerød . Telefon 45 82 25 80

**SMJ Revision Steffen Møller Jensen**  
Statsautoriseret Revisor . 4400 Kalundborg . Telefon 59 51 72 00

**aage maagensen**  
statsautoriseret revisionsaktieselskab . 4800 Nykøbing Falster . Telefon 54 86 08 44

**aage maagensen**  
statsautoriseret revisionsaktieselskab . 4900 Nakskov . Telefon 54 92 25 00

**aage maagensen**  
statsautoriseret revisionsaktieselskab . 4930 Maribo Telefon 54 78 16 88

**Kreston JC**  
Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab . 5400 Bogense . Telefon 64 81 22 33

**Kreston JC**  
Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab . 5500 Middelfart . Telefon 70 27 29 90

**Vendelbo**  
statsautoriseret revisionsanpartsselskab . 6740 Bramming . Telefon 75 10 22 17

**Revisionsfirmaet Jørn M. Schmidt**  
Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab . 6760 Ribe . Telefon 75 41 17 11

**Centerrevision Billund**  
Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab . 7190 Billund . Telefon 75 35 33 88

**Kreston SR**  
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab . 7400 Herning . Telefon 26 84 97 77

**Blicher Revision & Rådgivning**  
Statsautoriseret Revisionsaktieselskab . 7400 Herning . Telefon 97 12 27 00

**Blicher Revision & Rådgivning**  
Statsautoriseret Revisionsaktieselskab . 7490 Aulum . Telefon 97 47 13 22