

STATSAUTORISERED E REVISORER

# REVISOR

P.O.S.T.E.N

Satser og  
beløbsgrænser  
2008/2009

Det konstruktive  
alternativ:

**KRESTON DANMARK**

Et landsdækkende  
samarbejde mellem  
uafhængige  
statsautoriserede  
revisionsvirksom-  
heder.

Vi kombinerer den  
mindre revisionsvirk-  
somheds fordele  
med den stores  
ressourcer.

[www.kreston.dk](http://www.kreston.dk)



Member of  
**Kreston International**  
A global association of independent accountants

© *Satser og beløbsgrænser 2008/2009, 1. oplag*  
Foreningen af Statsautoriserede Revisorer

Redaktionen afsluttet 17. december 2008

Thomson Reuters Professionel A/S  
Nytorv 5, 1450 København K  
Tlf. 33 740 700

Design: Thomson Reuters Professionel A/S  
Sats og tryk: Silkeborg Bogtryk A/S

## Personer

Den skattepligtige indkomst .....	2
Sundhedsbidrag, kommune- og kirkeskat .....	2
Bundskat .....	2
Mellemskat .....	2
Topskat .....	2
Skatteloft .....	2
Personfradrag .....	3
Restskat .....	3
Overskydende skat .....	3
AM-bidrag .....	3
Skattefrie godtgørelser .....	3
Rejsegodtgørelse .....	3
Erhvervs mæssig kørsels godtgørelse .....	4
Befordringsfradrag .....	4
Faglige kontingenter mv. ....	4
Beskæftigelsesfradrag .....	4
Øvrige lønmodtagerudgifter .....	4
Hjemme-pc-ordning .....	5
Underholds- og børnebidrag .....	5
Gaver til almenvælgørende fonde mv. ....	5
Personalegoder .....	5
Fri bil .....	6
Fri telefon .....	6
Julegaver til medarbejdere .....	6
Lejlighedsgaver .....	6
Almindelige boliger .....	6
Almindelige boliger med fraflytningspligt .....	7
Tjenesteboliger med bopæls- og fraflytningspligt .....	7
Sommerboliger .....	7
Fri bolig mv. for hovedaktionærer m.fl. ....	7
Lystbåd .....	7
Kost og logi .....	7
Personalelån .....	7
TV- og radiolicens .....	7
Tilskud til telefon .....	7
Forsikringer .....	7
Jagt .....	7
Pensionsordninger .....	8
Gaver mv. ....	8
Arv .....	8
Ejendomsværdiskat .....	8
Aktieavancer .....	9
Aktieindkomst .....	10
Overgangssaldo .....	10
Låneomlægning .....	10
Etableringskonto & iværksætterkonto .....	10

## Virksomheder

Selvstændigt erhvervsdrivende .....	12
Kapitalafkastordningen .....	12
Virksomhedsordningen .....	12

## Selskaber mv.

Skatteprocent .....	12
Avance/tab ved aktiesalg .....	13
Udbytte .....	13
Låneomlægning .....	13

## Diverse

Afskrivninger .....	14
Straksfradrag .....	14
Leasing .....	14
Omkostningsgodtgørelse .....	14
Repræsentation .....	15

## Renter

Mindsterenten .....	15
Diskontoen .....	16
Nationalbankens udlånsrente .....	16
Morarenter .....	16

### Den skattepligtige indkomst

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

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

Kapitalindkomst er renteindtægter og lignende. Renteudgifter giver fradrag i kapitalindkomsten, der hermed kan blive negativ.

Skattepligtig indkomst er personlig indkomst  $\pm$  kapitalindkomst og  $\div$  ligningsmæssige fradrag.

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

### Sundhedsbidrag, kommune- og kirkeskat

Sundhedsbidrag, kommune- og kirkeskat beregnes af den skattepligtige indkomst. Sundhedsbidraget er på 8%. Kommuneskatten fastsættes af hver enkelt kommune. Medlemmer af Folkekirken betaler desuden kirkeskat.

### Bundskatten

Bundskatten (5,48% i 2008, 5,04% i 2009) beregnes af den personlige indkomst med tillæg af positiv nettokapitalindkomst.

### Mellemskatten

Mellemskatten (6%) beregnes af den del af den personlige indkomst (med tillæg af positiv nettokapitalindkomst), som overstiger et bundfradrag, der reguleres årligt. Uudnyttede beløb kan overføres til samlevende ægtefælle. Fra 2009 svarer progressionsgrænsen for mellemskat til progressionsgrænsen for topskat.

	2008	2009
Bundfradrag ved mellemskat	279.800 kr.	347.200 kr.

### 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.

	2008	2009
Bundfradrag ved topskat	335.800 kr.	347.200 kr.

### Skatteloft

Skatteloftet sikrer, at den samlede indkomstskat til stat og kommune (dvs. kommuneskat + sundhedsbidrag + bundskat + mellemskat + topskat) ikke beregnes med mere end 59% af indkomsten. Kirkeskat og AM-bidrag regnes ikke med under skatteloftet.

### Personfradrag

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

	2008	2009
Personer, der er fyldt 18 år	41.000 kr.	42.900 kr.
Personer, der er under 18 år	30.600 kr.	32.200 kr.

### Restskat

Restskat over en indregningsgrænse betales normalt i september, oktober og november i året efter indkomståret. Restskat under indregningsgrænsen indgår i forskudsskatten for det følgende år (altså to år efter indkomståret). I begge tilfælde betales der et ikke-fradragsberettiget tillæg til restskatten på 7%.

	2008	2009
Indregningsgrænse for restskat	17.700 kr.	18.300 kr.

### Overskydende skat

Overskydende skat tilbagebetales normalt i perioden 1. marts - 1. oktober i året efter indkomståret med et skattefrit tillæg på 2%.

### AM-bidrag

AM-bidraget udgør 8% af beregningsgrundlaget (lønindkomst og virksomhedsoverskud mv.).

### Skattefrie godtgørelser

#### Rejsegodtgørelse

	2008	2009
Logi pr. døgn: Faktiske, dokumenterede udgifter eller	189 kr.	195 kr.
Kost og småfornødenheder pr. døgn: Faktiske, dokumenterede udgifter eller	440 kr.	455 kr.

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

	2008	2009
Skattefri udbetaling trods refusion efter regning, procent af kostsats	25%	25%
Delvis fri kost, reduktion for:		
Morgenmad	15%	15%
Frokost	30%	30%
Middag	30%	30%

**Erhvervsmæssig kørselsgodtgørelse**

	2008	2009
Kørsel indtil 20.000 km/år	3,47 kr./km	3,56 kr./km
Kørsel ud over 20.000 km/år	1,83 kr./km	1,90 kr./km

**Befordringsfradrag**

Frdraget 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.

	2008	2009
0-24 km	intet	intet
25-100 km	1,83 kr./km	1,90 kr./km
over 100 km	0,92 kr./km	0,95 kr./km

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

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

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

**Faglige kontingenter mv.**

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

**Beskæftigelsesfradrag**

Ved skatteberegningen gives der et beskæftigelsesfradrag, som beregnes af arbejdsindkomsten. I 2008 var beskæftigelsesfradraget 4,0%. Fra 2009 og fremefter udgør beskæftigelsesfradraget 4,25%. Beløbsgrænsen for det maksimale beskæftigelsesfradrag er forhøjet tilsvarende i 2009.

	2008	2009
Maksimumgrænse ved beskæftigelsesfradrag	12.300 kr.	13.600 kr.

**Øvrige lønmodtagerudgifter**

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

1. Der skal være tale om nødvendige merudgifter ved arbejdet, dvs. udgifter, som ikke er private, men nødvendige for at erhverve, sikre eller vedligeholde indkomsten.
2. De samlede udgifter skal i hvert enkelt tilfælde kunne dokumenteres.

3. Udgifterne skal overstige en bundgrænse. Der er ikke fradrag for udgifter op til bundgrænsen.

	2008	2009
Bundgrænse	5.400 kr.	5.500 kr.

Denne bundgrænse gælder ikke fradrag for udgifter til befordring mellem bopæl og arbejdssted, erhvervs-mæssige befordringsudgifter, faglige kontingenter, bidrag til a-kasse, efterlønsordning, flexydelse samt pc-fradraget nævnt nedenfor.

### Hjemme-pc-ordning

Medarbejdere, der deltager i en hjemme-pc-ordning, kan fratække udgifter med op til 3.500 kr. årligt, hvis medarbejderne deltager i finansieringen i form af egenbetaling. Det er dog en betingelse, at arbejdsgiveren afholder minimum 25% af udgifterne til ordningen.

### Underholds- og børnebidrag

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

	2008	2009
Normalbidrag - børnebidrag	11.628 kr.	11.988 kr.
ikke-fradragsberettiget tillæg	1.500 kr.	1.548 kr.

### Gaver til almenvelgørende fonde mv.

De første 500 kr. regnes ikke med, og der kan højst fratrækkes følgende beløb:

	2008	2009
Maksimumgrænse	14.000 kr.	14.500 kr.

### Personalegoder

Personalegoder, der er skattefrie, omfatter eksempelvis:

- Privat anvendelse af pc med tilbehør, der er stillet til rådighed til brug for arbejdet.
- Datakommunikation via en arbejdsgiverbetalt dataforbindelse, når medarbejderen har adgang til arbejdsgiverens netværk.
- Sundhedsudgifter, som arbejdsgiveren afholder, til behandling ved sygdom og ulykke samt til forebyggende behandling. Tilsvarende gælder forsikringsdækning af sådanne udgifter. Også behandling af medicin- og alkoholmisbrug samt rygeafvænning er skattefri. Det er en betingelse for skattefriheden, at arbejdsgiveren afholder udgifterne som led i en generel personalepolitik, og der skal som hovedregel foreligge lægeerklæring.
- Parkeringsplads til rådighed ved arbejdspladsen.
- Arbejdsgivers udgift til medarbejderens skolegang, herunder transport og køb af bøger.
- Anvendelse af arbejdsgivers værksted og værktøj.
- Deltagelse i firmafest.

- Tilskud af forholdsvis begrænset omfang til kaffe-, kantine- og kunstordninger samt tilsvarende ordninger, der kun er til rådighed på arbejdspladsen.
  - Fri befordring til og fra arbejde i firmabus el. lign.
  - Frikort, der kun bruges til befordring hjem-arbejde.
- Andre personalegoder, der har en direkte sammenhæng med medarbejderens arbejde, beskattes kun, hvis det samlede beløb overstiger en bagatelgrænse. Det gælder eksempelvis:
- Fortæring ved overarbejde.
  - Avis til brug for arbejdet.
  - Vareprøver.
  - Vaccination af medarbejdere.

	2008	2009
Bagatelgrænse	5.400 kr.	5.500 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***

Den skattepligtige værdi udgør 25% af beregningsgrundlaget op til 300.000 kr. og 20% af det resterende beregningsgrundlag. Værdien udgør mindst 25% af 160.000 kr.

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

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

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

### ***Fri telefon***

Den skattepligtige værdi udgør 3.000 kr., dog højst arbejdsgiverens samlede udgift. Beløbet reduceres med private udgifter til husstandens egne telefoner.

### ***Julegaver til medarbejdere***

Gaver op til 700 kr. er skattefrie. Dette gælder ikke kontanter eller gavekort.

### ***Lejlighedsgaver***

Mindre lejlighedsgaver i anledning af mærkedage mv. er normalt skattefrie.

### ***Almindelige boliger***

Skatterådets satser, der afhænger af boligens størrelse og beliggenhed. Satserne for 2009 er generelt forhøjet med 10% i forhold til 2008.

**Almindelige boliger med fraflytningspligt**

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

**Tjenesteboliger med bopæls- og fraflytningspligt**

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

**Sommerboliger**

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

For sommerboliger i udlandet er beregningsgrundlaget en reguleret handelsværdi.

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

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

**Lystbåd**

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

**Kost og logi**

	2008	2009
Normalværdi pr. år	32.150 kr.	33.950 kr.
Fri kost pr. dag	65 kr.	70 kr.
Delvis fri kost - 2 måltider pr. dag	55 kr.	60 kr.
Delvis fri kost - 1 måltid pr. dag	35 kr.	35 kr.

**Personalelån**

Differencen mellem aftalt rente og mindsterenten beskattes.

**Tv- og radiolicens**

Skattepligt af et beløb svarende til arbejdsgivers udgift.

**Tilskud til telefon**

Skattepligt af tilskuddets størrelse ekskl. erhvervsamtaler - se også fri telefon.

**Forsikringer**

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

Andre forsikringer betalt af arbejdsgiver er skattepligtige. Se dog punktet om sundhedsudgifter under Personalegoder.

**Jagt**

Jagttrettens markedsværdi og eventuelt jagtbytte er skattepligtigt.

**Pensionsordninger**

Indbetalinger på private pensionsordninger kan fratrækkes i den personlige indkomst. Ved éngangsindskud, eller hvis præmiebetalingsperioden er under 10 år, fordeles fradraget over 10 år, dog er der altid fradrag op til opfyldningsfradraget.

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.

Indbetaling til en kapitalpensionsordning kan ikke fratrækkes i beregningsgrundlaget for topskatten.

	2008	2009
Maks. indskud på kapitalpension	44.500 kr.	46.000 kr.
Maks. indskud af fortjeneste fra virksomhedssalg	2.425.500 kr.	2.507.900 kr.
Opfyldningsfradrag	44.500 kr.	46.000 kr.

**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.

	2008	2009
Bundfradrag ved gaveafgift, nærtbeslægtede	56.800 kr.	58.700 kr.
Bundfradrag ved gaveafgift, svigerbørn	19.800 kr.	20.500 kr.

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

**Arv**

	2008	2009
Bundfradrag ved boafgift	255.400 kr.	264.100 kr.
Afgiftssats (børn, børnebørn, forældre m.v.)	15%	15%
Afgiftssats (andre)	36,25%	36,25%

**Ejendomsværdiskat**

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

	2008	2009
Progressionsgrænse	3.040.000 kr.	3.040.000 kr.
Sats til og med progressionsgrænse	10‰	10‰
Sats over progressionsgrænse	30‰	30‰
<i>Bolig erhvervet senest 1/7 1998:</i>		
Nedslag for alle	2‰	2‰
Nedslag for alle, der anvendte standardfradrag (maks. 1.200 kr.)	4‰	4‰
Yderligere nedslag for folkepensionister	4‰	4‰

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

	2008	2009
Indkomstgrænse for reduktion af pensionistnedslag, enlige	168.900 kr.	174.600 kr.
Indkomstgrænse for reduktion af pensionistnedslag, ægtepar	259.800 kr.	268.600 kr.

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

## Aktieavancer

Fortjeneste	Beskattes som aktieindkomst uanset ejertid.	
	Børsnoterede aktier	Unoterede aktier
Tab	Kan fratrækkes i udbytter og gevinster fra andre børsnoterede aktier.	Kan fratrækkes i anden indkomst (med satsen for aktieindkomst).

Der gælder to overgangsregler for aktier anskaffet før 1. januar 2006:

- 1) Hvis kursværdien af den børsnoterede aktiebeholdning maksimalt var 136.600 kr. for enlige og 273.100 kr. for ægtepar pr. 31. december 2005, og aktierne afstås efter en ejertid på mindst 3 år, er gevinster skattefrie, mens tab ikke er modregningsberettigede.
- 2) Ved salg af aktier ejet i under 3 år kan fortjeneste beskattes som kapitalindkomst, hvis det er mere gunstigt.

Fremførselsberettigede tab på børsnoterede aktier konstateret inden 1. januar 2006 kan modregnes i fortjeneste og udbytte fra børsnoterede aktier. For tab på unoterede aktier gælder det samme, men disse tab kan desuden fratrækkes i fortjeneste og udbytte fra unoterede aktier.

Der gælder særlige regler for andele i andelsselskaber og investeringsbeviser.

**Aktieindkomst**

	2008	2009
Laveste progressionsgrænse	46.700 kr.	48.300 kr.
Højeste progressionsgrænse	102.600 kr.	106.100 kr.
Avance + udbytte under laveste progressionsgrænse	28%	28%
Avance + udbytte mellem progressionsgrænserne	43%	43%
Avance + udbytte over højeste progressionsgrænse	45%	45%

For samlevende ægtefæller gælder en samlet progressionsgrænse på det dobbelte af de anførte beløb.

**Overgangssaldo**

Aktieindkomst, der vedrører optjening fra 2006 eller tidligere, beskattes kun med 45% i det omfang, aktieindkomsten overstiger en overgangssaldo, der udgøres af selskabsoptjening før 2007. Det gælder dog kun, hvis overgangssaldoen er på mindst 100.000 kr. (ægtefæller 200.000 kr.). Saldoen opgøres som aktiebeholdningens værdi 1. januar 2007 med fradrag af anskaffelsessummen. Overgangssaldoen reduceres løbende med udbytte og fortjeneste ved salg af aktier.

**Låneomlægning**

Art	Fortjeneste	Tab
Kontantlån, lån optaget til og med 18/5 1993	Kursgevinster ved ekstraordinære indfrielse er skattefrie.	Kurstab ved omlægning af kontantlån er fradragsberettigede i form af en fradragskonto, hvis omlægningen er sket inden 1/1 1996. Fradragskontoen bevares ved omlægning til både obligations- og kontantlån 1/1 1996 og senere, hvis en række betingelser er opfyldt.
Kontantlån, lån optaget i perioden 19/5 1993 - 31/12 1995	Kursgevinster ved ekstraordinære indfrielse er skattefrie.	Kurstab ved ekstraordinære indfrielse er ikke fradragsberettigede.
Kontantlån, herunder flexgarantilån, lån optaget/overtaget 1/1 1996 eller senere	Kursgevinster ved ekstraordinære indfrielse af lån, der er optaget eller overtaget 1/1 1996 eller senere, er skattepligtige, undtagen ved køb og salg (6 måneder).	Kurstab ved ekstraordinære indfrielse er ikke fradragsberettigede.
Obligationslån, generelt	Kursgevinster er skattefrie.	Kurstab er ikke fradragsberettigede.

**Etableringskonto & iværksætterkonto**

Der kan årligt indskydes indtil 40% af nettolønindtægten, dog altid 100.000 kr., på etableringskonto. Beløbet fratrækkes som

ligningsmæssigt fradrag. Der kan ikke indskydes mindre end 5.000 kr. årligt. Indskud kan hæves ved etablering af virksomhed, herunder virksomhed i selskabsform. Der gælder et minimumskrav til størrelsen af anskaffede aktiver/aktier (etableringsgrænsen).

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

Forlods afskrivning	
Indskud for 1998 eller tidligere	100%
Indskud for 1999-2001	68%
Indskud for 2002 eller senere	58%

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

Fradrag	
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.

Genbeskatningen sker med følgende procenter:

Fradrag	
Indskud for 1998 eller tidligere	80%
Indskud for 1999-2001	55%
Indskud for 2002 eller senere	50%

Genbeskatning sker ved, at det samlede genbeskatningsbeløb fordeles over en 10-årig periode og medregnes til indkomsten med lige store årlige beløb fra og med det år, hvor indskuddet er hævet fra etableringskontoen.

Genbeskatningsbeløbene indgår i den personlige indkomst, men der skal ikke betales AM-bidrag og SP-bidrag.

Fra og med indkomståret 2009 er det muligt at indskyde på en iværksætterkonto. Indskud på en iværksætterkonto kan fratrækkes i den personlige indkomst, og indskuddet har en fradragsværdi op til ca. 59%. Hævning af midler til etablering af virksomhed skal fuldt ud modregnes i afskrivningsgrundlag og driftsomkostninger i modsætning til frigivelse af etableringskontomidler, hvor kun en procentdel (bortset fra indskud for 1998 og tidligere) af de hævede midler modregnes, hvilket skyldes den lavere fradragsværdi på indskudstidspunktet.

Ved anvendelse af iværksættermidler til aktiekøb skal der ske efterbeskatning af det frigivne beløb med 1/10 i etableringsåret og hvert af de følgende 9 år.

	2008	2009
Grænse for etablering	110.100 kr.	113.900 kr.

**Selvstændigt erhvervsdrivende****Kapitalafkastordningen**

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

Virksomhedens renteudgifter fragår i kapitalindkomsten. Et beregnet kapitalafkast af virksomhedens aktiver fragår i den personlige indkomst og beskattes som kapitalindkomst. En tilsvarende ordning kan anvendes ved lånefinansieret anskaffelse af virksomhed i selskabsform og på indkomst fra kunstnerisk virksomhed.

	2008	2009
Kapitalafkastsats	5%	
Bindingspligt på spærret konto	75%	75%
Minimumbeløb for afkastberegning ved køb af aktier eller anparter	606.400 kr.	627.000 kr.
Minimumsindkomst for kunstnerindkomstudjævning	170.600 kr.	176.400 kr.
Maksimumshenlæggelse til kunstnerindkomstudjævning	568.500 kr.	587.800 kr.

**Virksomhedsordningen**

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

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

	2008	2009
Virksomhedsskat	25%	25%
Kapitalafkastsats	5%	

**Skatteprocent**

Aktie- og anpartsselskaber, fonde og foreninger mv. beskattes med 25% 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, der for 2008 og 2009 udgør henholdsvis 2,6% og 3,4% af foreningens formue. Virksomheder/Selskaber 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.

Ved frivillig indbetaling af acontoskat senest den 20. marts 2009 godskrives et tillæg på 0,7%, og indbetalinger efter den 20.

marts 2009, men senest den 20. november 2009, fratrækkes et tillæg på 0,7%.

Eventuel restskat for indkomståret 2008 betales senest 20. november 2009 med et tillæg på 6,3%. Der ydes en godtgørelse på 2,8% af overskydende selskabsskat. Selskaber, der ikke betaler acontoskat, skal betale selskabsskatten efter opkrævning senest 20. november 2009 med et tillæg på 6,3%.

For indkomståret 2009 udgør tillæg til restskat 6,1% og godtgørelse for overskydende skat 2,6%.

### Avance/tab ved aktiesalg

Art	Fortjeneste	Tab
Ejertid under 3 år	Skattepligtig indkomst.	Modregnes i fortjeneste på aktier ejet i under 3 år uden tidsbegrænsning.
Ejertid over 3 år	Skattefri.	Ikke fradrags- eller fremførselsberettiget.

### Udbytte

Selskaber skal medregne danske aktieudbytter ved indkomstopgørelsen efter følgende regler:

	Udbyttemodtagende selskab ejer mindre end 10% af aktiekapitalen i 2009 (15% i 2008)	Udbyttemodtagende selskab ejer mindst 10% af aktiekapitalen i 2009 (15% i 2008)
Hovedregel	66% skattepligt.	Skattefrihed ved mindst 12 måneders ejertid.
Aktier erhvervet som led i næring	100% skattepligt.	Skattefrihed ved mindst 12 måneders ejertid.

Der gælder afvigelser for udbytter fra udlandet.

### Låneomlægning

Art	Fortjeneste	Tab
Kontantlån, lån optaget før 27/12 1990	Kursgevinster er skattepligtige, men med særlige overgangsordninger.	Kurstab ved omlægning af kontantlån er fradragsberettigede i form af en fradragskonto, hvis omlægningen er sket inden 1/1 1996. Fradragskontoen bevares ved omlægning til både obligations- og kontantlån 1/1 1996 eller senere, hvis en række betingelser er opfyldt.
Kontantlån, lån optaget/overtaget 27/12 1990 eller senere	Kursgevinster er skattepligtige.	Kurstabsfradrag ved ekstraordinære indfrielse.
Obligationslån, lån optaget før 27/12 1990	Kursgevinster er skattepligtige, men med særlige overgangsordninger.	Kurstab er ikke fradragsberettigede, hvis pålydende rente opfyldte mindsterenten ved låneoptagelsen.
Obligationslån, lån optaget 27/12 1990 eller senere	Kursgevinster er skattepligtige.	Kurstab er ikke fradragsberettigede, hvis pålydende rente opfyldte mindsterenten ved låneoptagelsen.

**Afskrivninger**

	2008	2009
Beløbsgrænse for straksafskrivning af småaktiver og fradrag for restsaldo	11.900 kr.	12.300 kr.
Driftsmidler, hardware og inventar afskrives med op til	25%	25%
Edb-software	100%	100%
Bygninger/installationer afskrives med op til	4%	4%

Goodwill og immaterielle aktiver mv. erhvervet 1. januar 1998 eller senere afskrives med indtil 1/7 årligt. Aktiver anskaffet før 1. januar 1998 med indtil 1/10 årligt.

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

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

**Straksfradrag**

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

**Leasing**

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

**Omkostningsgodtgørelse**

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

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

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

## Repræsentation

	Skattefradrag	
<b>Rejse- og overnatningsudgifter</b>	25%	100%
- personale		X
- kunder, leverandører og rådgivere m.fl. (for 2008 kan udgifterne vedr. udenlandske kunder mv. fratrækkes fuldt ud)	X	
<b>Bespisning</b>	25%	100%
- personale, herunder møder og fester		X
- generalforsamling, bestyrelse mv.		X
- forretningsforbindelser	X	
<b>Gaver</b>	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	

## Renter

### Mindsterenten

22. oktober 1996 - 30. juni 2000	4% p.a.
1. juli 2000 - 31. december 2000	5% p.a.
1. januar 2001 - 22. november 2001	4% p.a.
23. november 2001 - 31. december 2001	3% p.a.
1. januar 2002 - 9. oktober 2002	4% p.a.
10. oktober 2002 - 30. juni 2003	3% p.a.
1. juli 2003 - 31. december 2003	2% p.a.
1. januar 2004 - 30. juni 2005	3% p.a.
1. juli 2005 - 30. juni 2006	2% p.a.
1. juli 2006 - 30. juni 2007	3% p.a.
1. juli 2007 - 31. december 2008	4% p.a.
1. januar 2009 - 30. juni 2009	3% p.a.

**Diskontoen**

Gældende fra:

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

**Nationalbankens udlånsrente**

Gældende fra:

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

**Morarenter**

Restskat og overskydende skat

Indeholdt A-skat, AM- og

SP-bidrag

Selskabsskat

**2005-2006**

0,5% pr. md.

0,9% pr. md.

0,5% pr. md.

**2007-2009**

0,6% pr. md.

1,0% pr. md.

0,6% pr. md.

**ÅRSOVERSIGT 2009 for skatter, moms og afgifter**

Januar		Februar		Marts		April		Maj		Juni		
T 1	Nytårsdag	S 1	Selvangivelse for selskaber (indkomstårets udløb 31.07.2008)	S 1	Selvangivelse for selskaber (indkomstårets udl. 31.08.2008), Moms - små virksomheder	O 1		F 1	Anmeldelse af afgiftspligtige gaver, Selvangivelse lønmodtagere	M 1	2. pinsedag	23
F 2		M 2	6	M 2	10	T 2		L 2		T 2		
L 3		T 3		T 3		F 3		S 3		O 3		
S 4		O 4		O 4		L 4		M 4	19	T 4		
M 5	2	T 5		T 5		S 5	Palmesøndag	T 5		F 5	Grundlovsdag	
T 6		F 6		F 6		M 6	15	O 6		L 6		
O 7		L 7		L 7		T 7		T 7		S 7		
T 8		S 8		S 8		O 8		F 8	Bededag	M 8		24
F 9		M 9	7	M 9	11	T 9	Skærtorsdag	L 9		T 9		
L 10		T 10	A-skat øvrige, moms - mellemstore virksomheder, Arbejdsmarkedsbidrag L	T 10	A-skat øvrige, Arbejdsmarkedsbidrag L	F 10	Langfredag	S 10		O 10	A-Skat øvrige, Arbejdsmarkedsbidrag L	
S 11		O 11		O 11		L 11		M 11	A-skat øvrige, moms - mellemstore virksomheder, Arbejdsmarkedsbidrag L	20	T 11	
M 12	3	T 12		T 12		S 12	Påskedag	T 12		F 12		
T 13		F 13		F 13		M 13	2. påskedag	O 13		L 13		
O 14		L 14		L 14		T 14	A-skat øvrige, Feriekonto, Arbejdsmarkedsbidrag L	T 14		S 14		
T 15	Lønsumsafgift	S 15		S 15		O 15	ATP, Lønsumsafgift	F 15	Etableringskonto	M 15		25
F 16		M 16	8	M 16	Frivillig skat over 40.000 kr.	12		L 16		T 16		
L 17		T 17		T 17		F 17		S 17		O 17		
S 18		O 18		O 18		L 18		M 18	21	T 18		
M 19	A-skat, Feriekonto, Arbejdsmarkedsbidrag L	T 19		T 19		S 19		T 19		F 19		
T 20	B-skat, ATP, Arbejdsmarkedsbidrag S, lønplysningsedler 2008	F 20	B-skat, Arbejdsmarkedsbidrag S	F 20	B-skat, aconto selskabsskat, Arbejdsmarkedsbidrag S	M 20	B-skat, Arbejdsmarkedsbidrag S	17	O 20	B-skat, Arbejdsmarkedsbidrag S	L 20	
O 21		L 21		L 21		T 21		T 21	Kr. himmelfartsdag	S 21		
T 22		S 22	Fastelavn	S 22		O 22		F 22		M 22		26
F 23		M 23	9	M 23	13	T 23		L 23		T 23		
L 24		T 24		T 24		F 24		S 24		O 24		
S 25		O 25	B-skat, Arbejdsmarkedsbidrag S	O 25	Moms - store virksomheder	L 25		M 25	Moms - store virksomheder	22	T 25	Moms - store virksomheder
M 26	Moms - store virksomheder	T 26		T 26		S 26		T 26		F 26		
T 27		F 27	A-skat - store virksomheder	F 27		M 27	Moms - store virksomheder	18	O 27		L 27	
O 28		L 28		L 28		T 28		T 28		S 28		
T 29				S 29		O 29		F 29	A-skat - store virksomheder	M 29		27
F 30	A-skat - store virksomheder			M 30	14	T 30	A-skat - store virksomheder, selvangivelse for selskaber (indkomstårets udløb 31.10.08)	L 30		T 30	A-skat - store virksomheder, Selvangivelse for selskaber (indkomstårets udløb 31.12.08)	
L 31				T 31	A-skat - store virksomheder, Selvangivelse for selskaber (indkomstårets udløb 30.09.08)			S 31	Pinsedag Selvangivelse for selskaber (indkomstårets udløb 30.11.08)			

**ÅRSOVERSIGT 2009 for skatter, moms og afgifter**

Juli		August		September		Oktober		November		December	
O 1	Frivillig skat u. 40.000 kr., Udv. selvangiv., Indbet. konjunkturudlign.konto, Indbet. ophørs pension	L 1		T 1		T 1		S 1		T 1	
T 2		S 2		O 2		F 2		M 2	45	O 2	
F 3		M 3	32	T 3		L 3		T 3		T 3	
L 4		T 4		F 4		S 4		O 4		F 4	
S 5		O 5		L 5	Bopæl = Skattekommune 2009	M 5	41	T 5		L 5	
M 6	28	T 6		S 6		T 6		F 6		S 6	
T 7		F 7	37	M 7		O 7		L 7		M 7	50
O 8		L 8		T 8		T 8		S 8		T 8	
T 9		S 9		O 9		F 9		M 9	46	O 9	
F 10	A-skat øvrige, moms - mellemstore virksomheder, Arbejdsmarkedsbidrag L, Feriekonto	M 10	A-skat øvrige, moms - mellemstore virksomheder, Arbejdsmarkedsbidrag L 33	T 10	A-skat øvrige, moms - mellemstore virksomheder, Arbejdsmarkedsbidrag L	L 10	A-skat øvrige, moms - mellemstore virksomheder, Arbejdsmarkedsbidrag L	T 10	A-skat øvrige, moms - mellemstore virksomheder, Arbejdsmarkedsbidrag L	T 10	A-skat øvrige, moms - mellemstore virksomheder, Arbejdsmarkedsbidrag L
L 11		T 11		F 11		S 11		O 11		F 11	
S 12		O 12		L 12		M 12	42	T 12		L 12	
M 13	29	T 13		S 13		T 13		F 13		S 13	
T 14		F 14		M 14	38	O 14		L 14		M 14	51
O 15	ATP, Lønsumsafgift	L 15		T 15		T 15	ATP, Lønsumsafgift, ændring aconto selskabsskat	S 15		T 15	
T 16		S 16		O 16		F 16		M 16	47	O 16	
F 17		M 17	34	T 17		L 17		T 17		T 17	
L 18		T 18		F 18		S 18		O 18		F 18	
S 19		O 19		L 19		M 19	43	T 19		L 19	
M 20	B-skat, Arbejdsmarkedsbidrag S 30	T 20	B-skat, Arbejdsmarkedsbidrag S	S 20		T 20	B-skat, 2. rate pers. restskat 2008	F 20	B-skat, 3. rate pers. restskat 2008, 2. aconto selskabsskat	S 20	
T 21		F 21		M 21	B-skat, 1. rate pers. restskat 2008 39	O 21		L 21		M 21	52
O 22		L 22		T 22		T 22		S 22		T 22	
T 23		S 23		O 23		F 23		M 23	48	O 23	
F 24		M 24	35	T 24		L 24		T 24		T 24	
L 25		T 25	Moms - store virksomheder	F 25	Moms - store virksomheder	S 25		O 25	Moms - store virksomheder	F 25	Juledag
S 26		O 26		L 26		M 26	Moms - store virksomheder 44	T 26		L 26	2. juledag
M 27	Moms - store virksomheder 31	T 27		S 27		T 27		F 27		S 27	
T 28		F 28		M 28	40	O 28		L 28		M 28	Moms - store virksomheder 53
O 29		L 29		T 29		T 29		S 29		T 29	
T 30		S 30		O 30	A-skat - store virksomheder	F 30	A-skat - store virksomheder, Selvangivelse for selskaber (indkomstårets udløb 30.04.09)	M 30	A-skat - store virksomheder, Selvangivelse for selskaber (indkomstårets udl. 31.05.09) 49	O 30	Pensionsordninger, Restskat m.v., Ændring af forskud 2010, sidste frist tast*selv, Restskat 2009, ubegrænset uden rentetilæg
F 31	A-skat - store virksomheder, Selvangivelse for selsk. (indkomstårets udl. 01.01.09-31.03.09)	M 31	A-skat - store virksomheder 36			L 31				T 31	Selvangivelse for selskaber (indkomstårets udløb 30.06.09), tilbagesøgning personskat



 **Kreston Danmark, sekretariatet:** 9900 Frederikshavn . Telefon 98 42 64 66

**Chr. Mortensen Revisionsfirma**

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

**Revisionsfirmaet Hallerup & Co.**

Statsautoriseret Revisionsinteressentskab . 1415 København K . Telefon 32 96 29 00

**Mebus & Christensen**

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

**Revisionsfirmaet Arne Bang**

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

**Revisionsfirmaet Aage & Povl Holm I/S**

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

**Bergmann**

Kontorfællesskab af statsautoriserede revisorer . 2800 Kgs. Lyngby . Telefon 45 88 81 00

**Kærsgaard Laursen**

Statsautoriseret Revisionsinteressentskab . 2970 Hørsholm . Telefon 45 86 41 35

**Revisionsfirmaet BJ Revision**

Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab . 3200 Helsinge . Telefon 48 39 26 00

**Revisionsfirmaet Lars Bo**

Statsautoriseret Revisor . 4000 Roskilde . Telefon 46 74 10 15

**Revisionsfirmaet Carsten Øhauge**

Statsautoriseret Revisionsaktieselskab . 4100 Ringsted . Telefon 57 61 84 44

**SMJ Revision**

Statsautoriseret Revisor . 4400 Kalundborg . Telefon 59 51 72 00

**aage maagensen**

Statsautoriseret Revisionsaktieselskab . 4900 Nakskov . Telefon 54 92 25 00 . 4930 Maribo . Telefon 54 78 16 88

**Revisionsfirmaet J. Barrett I/S**

Statsautoriserede Revisorer . 5220 Odense SØ . Telefon 66 15 76 76

**Revisionsfirmaet Jan Christiansen**

Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab . 5400 Bogense . Telefon 64 81 22 33

**Revisionsfirmaet Jørgen Geertsen**

Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab . 5471 Sønder sø-Odense . Telefon 64 89 17 13

**Vendelbo**

statsautoriseret revisionsanpartsselskab . 6740 Bramming . Telefon 75 10 22 17

**ReviPartner Vejle**

Statsautoriseret Revisionsaktieselskab . 7100 Vejle . 7080 Børkop . Telefon 75 82 87 44

**Revisionsfirmaet Torben Jensen . Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab**

7100 Vejle . Telefon 70 20 13 05 . 8722 Hedensted . Telefon 75 89 09 44

**Centerrevision Billund**

Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab . 7190 Billund . Telefon 75 35 33 88

**Revisionsfirmaet Rasmussen & Sørensen I/S**

Statsautoriserede Revisorer . 7490 Aulum . Telefon 97 47 13 22

**Revision Aarhus**

Statsautoriserede Revisorer A/S . 8240 Aarhus-Risskov . Telefon 87 43 96 00

**Munk & Iversen**

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

**Revisionsfirmaet Stig Hansen**

Statsautoriseret Revisor . 8464 Galten . Telefon 86 94 50 66

**Revisto I/S**

Statsautoriserede Revisorer . 8700 Horsens . Telefon 76 27 67 00

**Statsautoriseret Revisor J Løbner ApS**

8850 Bjerringbro . Telefon 86 68 04 76

**Revisionsfirmaet Poul Erik Sundstrup**

Statsautoriseret Revisor . 8850 Bjerringbro . Telefon 86 68 39 00

**Rasborg & Partnere**

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

**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

**Revisionsfirmaet Leon Sebbelin**

Statsautoriseret Revisions selskab A/S . 9520 Skørping . Telefon 98 39 11 11

**Revisionsfirmaet Niels Ole Hansen**

Statsautoriseret Revisor . 9530 Støvring . Telefon 96 86 69 00

**Jydsk Revisionsinstitut I/S**

Statsautoriserede Revisorer . 9850 Hirtshals . Telefon 98 94 54 00 . 9990 Skagen . Telefon 98 44 13 99

**Revisionsfirmaet Jørgen Steen**

Statsautoriseret Revisionsaktieselskab . 9900 Frederikshavn . Telefon 98 42 64 66