

SATSER OG BELØBSGRÆNSER 2021/2022

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



@ FacitListen 2021/2022, 1. oplag

Revitax

Redaktionen afsluttet den 21. december 2021

Revisorgruppen Danmark er en videnbaseret sammenslutning af selvstændige, statsautoriserede revisionsfirmaer.

Design: Revitax

Tryk: Pe Solutions ApS

Personer

Den skattepligtige indkomst	3
<i>Kommune- og kirkeskat</i>	3
<i>Bundskatten</i>	3
<i>Topskatten</i>	3
<i>Skatteloft</i>	3
<i>Personfradrag</i>	4
Begrænset skattepligt	4
Forskerordningen	4
Grøn check	5
Restskat	5
Overskydende skat	5
Arbejdsmarkedsbidrag	5
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.	9
BoligJobordning	9
Pensionistarbejde	10
Personalegoder	10
<i>Fri bil</i>	11
<i>Ladestander</i>	12
<i>Fri telefon</i>	12
<i>Fri computer</i>	13
<i>Fri internetforbindelse</i>	13
<i>Kantineordninger</i>	13
<i>Julegaver til medarbejdere</i>	13
<i>Lejlighedsgaver</i>	14
<i>Skattefrit oplevelsesgavekort</i>	14
<i>Helårsbolig</i>	14
<i>Sommerboliger</i>	14
<i>Fri bolig mv. for hovedaktionærer m.fl.</i>	14
<i>Lystbåd</i>	15
<i>Kost og logi</i>	15
<i>Personalelån</i>	16
<i>Medielicens og tv-programpakker</i>	16
<i>Tilskud til telefon</i>	16
<i>Forsikringer</i>	16
<i>Jagt</i>	16
Pensionsordninger	16
<i>Ekstrafradrag for pensionsindbetalinger</i>	17
Sommerhusudlejning	17
Værelsesudlejning mv.	18
<i>Langtidsudlejning</i>	18
<i>Korttidsudlejning</i>	19
Udlejning af bil, campingvogn, lystbåd mv.	19
Gaver	20

Arv	21
Ejendomsværdiskat	21
Aktieavancer	21
Aktieindkomst	22
Aktiesparekonto	22
Kursgevinst på obligationer og andre fordringer	22
Etableringskonto & iværksætterkonto	23
<i>Hævning af etableringskontomidler</i>	23
<i>Hævning af iværksættermidler</i>	24
Dødsboer	24
<i>Beløbsgrænser for skattepligtige dødsboer</i>	24
Virksomheder	
Selvstændigt erhvervsdrivende	25
<i>Kapitalafkastordningen</i>	25
<i>Virksomhedsordningen</i>	25
Selskaber, fonde og foreninger mv.	
Skatteprocent	26
<i>Acontoskat mv.</i>	26
Beskatning af aktier og udbytte	26
<i>Datterselskabsaktier mv.</i>	26
<i>Porteføljeaktier</i>	26
Diverse	
Gebyrer	27
Afskrivninger	27
<i>Forhøjet afskrivningsgrundlag for nye driftsmidler</i>	27
<i>Straksfradrag</i>	28
<i>Leasing</i>	28
<i>Forsøgs- og forskningsudgifter</i>	28
Omkostningsgodtgørelse	28
Repræsentation	29
Momsfradrag	29
Renter	
Mindsterenten (referencerenten)	31
Diskontoen	31
Nationalbankens udlånsrente	31
Indskudsbevisrente	31
Indefrysning af ejendomsskat	31
Morarenter	31

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 \pm kapitalindkomst og \div ligningsmæssige fradrag.

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

Kommune- og kirkeskat

Kommune- og kirkeskat beregnes af den skattepligtige indkomst. Kommuneskatten fastsættes af hver enkelt kommune. Medlemmer af Folkekirken betaler desuden kirkeskat.

Bundskatten

Bundskatten (12,09% i 2021 og 12,10% i 2022) 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 marginalsatten af positiv nettokapitalindkomst.

	2021	2022
Bundfradrag ved topskat	544.800 kr.	552.500 kr.
Særligt bundfradrag vedr. positiv nettokapitalindkomst	46.800 kr.	47.400 kr.

For samlevende ægtefæller gælder et samlet bundfradrag på 93.600 kr./94.800 kr. for indregning af positiv nettokapitalindkomst.

Skatteloft

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

	2021	2022
Skatteloft (personlig indkomst)	52,06%	52,07%
Skatteloft (positiv nettokapitalindkomst)	42,0%	42,0%

4 Personer

Personfradrag

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

	2021	2022
Personer, der er fyldt 18 år	46.700 kr.	46.600 kr.
Personer, der er under 18 år	36.900 kr.	37.300 kr.

Begrænset skattepligt

Personer, der er bosat i udlandet, og som ikke er omfattet af fuld dansk skattepligt (beskatning af globalindkomst i Danmark), kan være omfattet af såkaldt begrænset skattepligt, hvilket vil sige dansk skattepligt af visse indkomster. Det kan eksempelvis være løn for arbejde udført i Danmark, bestyrelseshonorar fra et dansk selskab, udlejning af en dansk helårsbolig eller sommerhus mv.

Den altovervejende hovedregel er, at begrænset skattepligtige kun har fradrag for de udgifter, der vedrører indtægter som er omfattet af begrænset dansk skattepligt. Der kan derfor fx ikke opnås fradrag for renteudgifter på et forbrugslån eller hustru- og børnebidrag. Er man begrænset skattepligtig af udlejning af en ejendom, kan de renteudgifter, der vedrører denne ejendom derimod fratrækkes.

Skatten beregnes stort set som for fuld skattepligtige. Kommuneskatteprocenten er for 2021 og 2022 fastsat til 24% og der betales ikke kirkeskat. Det er kun visse indkomster, der giver adgang til personfradrag, f.eks. løn og pension. Bestyrelseshonorar og overskud ved udlejning af fast ejendom giver ikke ret til personfradrag.

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.

	2021	2022
Minimumsløn efter ATP og pensionsbidrag	69.600 kr.	70.400 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.

	2021	2022
Grøn check for pensionister, max.	875 kr.	875 kr.
Grøn check for andre, max.	525 kr.	525 kr.

Checken er indkomstafhængig. Der ydes et tillæg til den grønne check på max. 280 kr. årligt, hvis indkomsten er mindre end 250.800 kr. 2022. Til forældre med børn ydes en supplerende grøn check pr. barn, dog maksimalt for 2 børn, som er afhængig af forældrenes indkomst. Checken kan højst udgøre 200 kr. pr. barn.

Restskat

Frivillig indbetaling af restskat inkl. AM-bidrag for indkomståret 2021 kan ske i perioden 1. januar-1. juli 2022. Der beregnes en dag-til-dag-rente som udgør 1,7% p.a. Renten er ikke fradragsberettiget.

Er restskatten for indkomståret 2021 ikke indbetalt senest den 1. juli 2022, indregnes den op til et vist beløb i forskudsskatten for 2023. Restskat over indregningsgrænsen opkræves i august, september og oktober 2022. I begge tilfælde betales der et ikke-fradragsberettiget tillæg til restskatten.

	2021	2022
Indregningsgrænse for restskat	21.400 kr.	21.700 kr.
Tillæg til restskat	3,7%	

Overskydende skat

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

	2021	2022
Tillæg til overskydende skat	0%	

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.

6 Personer

AM-bidraget indgår ved opgørelsen af restskat og overskydende skat.

Skattefrie godtgørelser

Rejsegodtgørelse

	2021	2022
Logi pr. døgn: faktiske, dokumenterede udgifter eller	228 kr.	231 kr.
Kost og småfornødenheder pr. døgn: faktiske, dokumenterede udgifter eller	532 kr.	539 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.

	2021	2022
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

	2021	2022
Kørsel indtil 20.000 km/år/ arbejdsgiver	3,44 kr./km	3,51 kr./km
Kørsel ud over 20.000 km/år	1,90 kr./km	1,98 kr./km

Satserne gælder ved kørsel i egen bil eller på egen motorcykel. Ved erhvervsmæssig kørsel på egen cykel, el-løbehjul knallert, 45-knallert og scooter er satsen for skattefri godtgørelse 0,54 kr. pr. km i 2021 og 0,55 kr. pr. km i 2022.

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 og det særlige logifradrag for visse øboere.

	2021	2022
Maksimalt rejsefradrag	29.300 kr.	29.600 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.

	2021	2022
0-24 km	intet	
25-120 km	1,90 kr./km	1,98 kr./km
over 120 km	0,95 kr./km	0,99 kr./km

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

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

		2021	2022
Storebæltsbroen	bilister	110 kr.	110 kr.
	kollektiv transport	15 kr.	15 kr.
Øresundsbroen	bilister	50 kr.	50 kr.
	kollektiv transport	8 kr.	8 kr.
Fjordforbindelsen Frederikssund	bilister	12 kr.	12 kr.

Faglige kontingenter mv.

Lønmodtagere, arbejdsløse og efterlønsmodtagere kan fratrække 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.

	2021	2022
Standardfradrag	60%	60%

Beskæftigelsesfradrag

Ved skatteberegningen gives der et beskæftigelsesfradrag til

8 Personer

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.

	2021	2022
Alm. beskæftigelsesfradrag	10,60%	10,65%
Maks. alm. beskæftigelsesfradrag	40.600 kr.	41.600 kr.
Ekstrafradrag til enlige forsørgere	6,25%	6,25%
Maks. ekstrafradrag til enlige forsørgere	23.400 kr.	23.700 kr.

Jobfradrag

Ved skatteberegningen får lønmodtagere m.fl. og selvstændigt erhvervsdrivende 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. Jobfradraget skal ikke selvangives, men beregnes automatisk af Skattestyrelsen.

	2021	2022
Jobfradrag	4,50%	4,50%
Bundgrænse	200.300 kr.	202.700 kr.
Maksimalt jobfradrag	2.600 kr.	2.700 kr.

Øvrige lønmodtagerudgifter

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

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

	2021	2022
Bundgrænse	6.500 kr.	6.600 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.

	2021	2022
Børnebidrag - grundbeløb	15.336 kr.	15.516 kr.

	2021	2022
Ikke-fradragsberettiget tillæg	1.980 kr.	2.004 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.

	2021	2022
Maksimumgrænse	17.000 kr.	17.200 kr.

For gaver til godkendte forskningsforeninger gælder der ikke nogen maksimumgrænse.

BoligJobordning

BoligJobordningen 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, vinduespudsning, 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 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 6.400 kr. (2022) og 12.900 kr. (2021) 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.
- 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 2021, hvis regningen er betalt senest 28. februar 2022. Fradraget skal indtastes på www.skat.dk.

Det maksimale årlige fradrag pr. person, uanset om personen har

såvel en helårs- som en fritidsbolig udgør følgende beløb:

	2021	2022
Servicefradrag	25.000 kr.	6.400 kr.
Håndværkerfradrag	25.000 kr.	12.900 kr.

Det fremgår af finanslovsaftalen for 2022, at fradrag for håndværksydelser afskaffes fra og med 1. april 2022. Fradraget for serviceydelser på 6.400 kr. (2022) fortsætter.

Et lovforslag om ophævelsen af håndværkerfradraget har endnu ikke set dagens lys. Det antages, at der kan opnås fuld håndværkerfradrag i 2022 på 12.900 kr., hvis arbejdet er udført senest den 31. marts 2022. Så bliver der endnu større rift om håndværkerne i årets første tre måneder.

Regningen for det arbejde, som man får udført i årets første tre måneder i 2022, forventes at skulle være betalt senest den 31. maj 2022, hvis der er tale om en håndværksydelse, som man kan og vil have fradrag for.

Pensionistarbejde

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

	2021	2022
Bundfradrag	11.700 kr.	11.900 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 befodringsfradrag.
- 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

	2021	2022
Bagatelgrænse for arbejdsrelaterede goder	6.500 kr.	6.600 kr.

Overskrides bagatelgrænsen, er hele beløbet skattepligtigt.

Der gælder også en skattefri bagatelgrænse for visse mindre personalegoder, der ydes i naturalier, som eksempelvis:

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

	2021	2022
Bagatelgrænse for smågaver mv.	1.200 kr.	1.200 kr.
Julegave	900 kr.	900 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 900 kr., altid være skattefri, også selv om årets gaver mv. overstiger bagatelgrænsen på 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 opgøres som en procentsats af beregningsgrundlaget op til 300.000 kr. og en anden procentsats af det resterende beregningsgrundlag. Beregningsgrundlaget udgør mindst 160.000 kr. Den beregnede værdi forhøjes med et miljøtillæg.

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.

	Beskatningsgrundlag op til 300.000	Beskatningsgrundlag over 300.000
01.01 – 30.06 2021	25,0%	20,0%
01.07 – 31.12 2021	24,5%	20,5%
2022	24,0%	21,0%
2023	23,5%	21,5%
2024	23,0%	22,0%
2025	22,5%	22,5%

Fra og med 2025 er der således én sats, der skal anvendes på det samlede beskatningsgrundlag uanset størrelsen heraf.

Miljøtillægget tillægges den efter procentsatserne opgjorte skattepligtige værdi af fri bil. Miljøtillægget udgør den grønne ejerafgift ekskl. udligningsafgift og privatbenyttelsesafgift forhøjet med et tillæg, der stiger de kommende 4 år og udgør:

	Tillæg
01.01 – 30.06 2021	50%
01.07 – 31.12 2021	150%
2022	250%
2023	350%
2024	500%
2025	600%

Udgør bilens ejerafgift f.eks. 6.000 kr. årligt udgør det årlige miljøtillæg 21.000 kr. i 2022 stigende til 42.000 kr. i 2025.

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 fratrækkes i den skattepligtige værdi.

Ladestander

Fra og med den 1. juli 2021 indgår arbejdsgiverbetalt ladestander på medarbejderens bopæl ikke længere i beskatningsgrundlaget for værdi af fri bil. Hvis medarbejderen i en sammenhængende periode på mindst 6 måneder er blevet beskattet af fri elbil eller pluginhybridbil, kan arbejdsgiveren vælge at forhøje medarbejderen ladestanderen. Der er tale om et skattefrit personalegode.

Der gælder samme regler for selvstændigt erhvervsdrivende, hvor bilen indgår i virksomhedsordningen og for hovedaktionærer, bestyrelsesmedlemmer m.fl.

Fri telefon

Hel eller delvis arbejdsgiverbetalt telefon er skattepligtig.

	2021	2022
Det skattepligtige beløb udgør pr. person	3.000 kr.	3.000 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 3.900 kr. i 2021 og 4.000 kr. i 2022. Skattestyrelsen indregner nedsættelsen i årsopgørelsen.

	2021	2022
Skattepligtigt beløb pr. ægtefælle, som begge har fri telefon mv. i hele året	2.250 kr.	2.250 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 rådighedsstillelsen 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 3.000 kr. (2022). Hvis medarbejderen også har fri telefon, er den samlede skattepligtige værdi af de to personalegoder 3.000 kr. (2022). 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 900 kr. er skattefrie, se i øvrigt indledningen til afsnittet om personalegoder om bagatelgrænsen på 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 skattefri bagatelgrænse.

Skattefrit oplevelsesgavekort

I 2021 kunne arbejdsgiveren give medarbejderne et gavekort på max. 1.200 kr. til restauranter, hoteller og forlystelser, herunder teater- og biografforestillinger mv. Der var tale om et skattefrit personalegode. Blot medarbejderen har modtaget gavekortet i 2021 gælder skattefriheden, selv om gavekortet først udnyttes eksempelvis i 2022. Samme mulighed for skattefrie gavekort gælder ikke i 2022.

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.

Hovedaktionærer og andre med væsentlig indflydelse på egen aflønningsform skal beskattes af personalegoder på samme måde som andre medarbejdere. Der gælder dog tre undtagelser, nemlig i de tilfælde, hvor selskabet ejer en helårsbolig, sommer-

bolig eller en lystbåd, der er til rådighed for hovedaktionæren m.fl.

Helårsbolig

Værdi af fri bolig fastsættes efter en objektiv beregningsregel, som er følgende:

5% af den højeste af følgende værdier:

- Ejendomsværdien pr. 1. oktober i året før indkomståret
- Den kontante anskaffelsessum inkl. forbedringsudgifter afholdt inden 1. januar i indkomståret

med tillæg af:

- 1% af den del af beregningsgrundlaget efter ejendomsværdiskatteloven, der ikke overstiger 3.040.000 kr., og 3% af et overskydende beløb.

Den skattepligtige værdi af fri bolig forhøjes med ejendomsskatter, varme, renovation, vand, el mv., dog ikke vedligeholdelsesudgifter.

Reglen gælder dog ikke, hvor der efter anden lovgivning er bopælspligt (typisk landmænd). For disse personer gælder de almindelige regler om markedsleje.

Sommerbolig

Det skattepligtige beløb pr. uge opgøres som for andre medarbejdere. Hovedaktionæren beskattes for samtlige uger, hvilket vil sige 16,25% af den offentlige ejendomsvurdering, dog nedsat hvis boligen har været udlejet til andre end nærtstående.

Lystbåd

Den årlige beskatning udgør 104% af bådens anskaffelsessum, også selvom båden er på land om vinteren.

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

	2021	2022
Normalværdi pr. år	41.210 kr.	42.265 kr.
Fri kost pr. dag	80 kr.	80 kr.
Delvis fri kost - 2 måltider pr. dag	65 kr.	70 kr.
Delvis fri kost - 1 måltid pr. dag	45 kr.	45 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. Til gengæld er udbetalingerne skatte- og afgiftsfri, når betingelserne for udbetaling er opfyldt. Den maksimale årlige indbetaling er 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.

	2021	2022
Maks indskud på aldersopsparring – normal indbetaling	5.400 kr.	5.500 kr.
Maks. indskud på aldersopsparring – forhøjet indbetaling	52.400 kr.	54.200 kr.
Maks. indskud på ratepension og ophørende livrenter	58.500 kr.	59.200 kr.
Maks. indskud for sportsudøvere	1.997.300 kr	2.021.200 kr.
Maks. indskud af fortjeneste fra virksomhedssalg	2.931.800 kr.	2.966.900 kr.
Opfyldningsfradrag	53.800 kr.	54.500 kr.

Ekstrafradrag for pensionsindbetalinger

Ved indbetaling på en pensionsordning, hvor indbetalingen kan fratrækkes mv., får man et ekstrafradrag. Der er tale om et fradrag, som Skattestyrelsen beregner 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.

	2021	2022
15 år eller mindre til folkepension	32% af indbetalinger, dog max. af 74.700 kr.	32% af indbetalinger, dog max. af 75.600 kr.
Mere end 15 år til folkepension	12% af indbetalinger, dog max. af 74.700 kr.	12% af indbetalinger, dog max. af 75.600 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).

	2021	2022
Skattefrit bundfradrag ved privat udlejning	11.700 kr.	11.900 kr.
Skattefrit bundfradrag ved udlejning gennem bureau, jf. nedenfor	42.700 kr.	43.200 kr.
Standardfradrag	40%	40%

Bundfradraget på 42.700 kr. (2021) eller 43.200 kr. (2022) 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 (udlejning af hele boligen i en sammenhængende periode på under 12 måneder) kan der ved opgørelsen af det skattepligtige resultat anvendes en skematisk model. Der er to regelsæt, idet man skelner mellem langtids- og korttidsudlejning.

Langtidsudlejning

Ved langtidsudlejning forstås udlejning i en sammenhængende periode på mindst 4 måneder til den samme person, betyder den skematiske model et 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 ekskl. 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/fracflyttet i årets løb.

Et overskud beskattes som kapitalindkomst. For ejerboliger

skal der betales fuld ejendomsværdiskat, selvom der sker delvis udlejning.

Korttidsudlejning

Den skematiske model består af et skattefrit bundfradrag og et standardfradrag.

Det skattepligtige resultat opgøres som bruttolejeindtægten nedsat med et skattefrit bundfradrag, og en overskydende indkomst reduceres med et standardfradrag på 40%. Størrelsen af det skattefrie bundfradrag afhænger af, om udlejningen sker gennem et bureau, der har pligt til at indberette årets bruttolejeindtægt og/eller der er tale om privat udlejning. Er der i samme år sket udlejning såvel gennem et bureau som privat anvendes bundfradraget, der hvor lejeindtægten er størst. De to bundfradrag kan ikke kombineres.

Reglen skelner ikke mellem ejerboliger og leje-/andelsboliger og kan anvendes ved såvel korttids- som langtidsudlejning. Vælger en udlejer med såvel korttids- som langtidsudlejning i samme kalenderår at anvende de to forskellige regelsæt, gælder der en maksimeringsregel, der siger, at det samlede fradrag ikke kan overstige det højeste bundfradrag efter de to respektive regelsæt. Man kan altså ikke opnå fradrag efter begge regelsæt samtidig.

	2021	2022
Skattefrit bundfradrag ved indberetning fra bureau	29.900 kr.	30.300 kr.
Skattefrit bundfradrag uden indberetning	11.700 kr.	11.900 kr.
Standardfradrag	40%	40%

Der opnås et fuldt bundfradrag, selv om ejer, andelshaver eller lejer kun har ejet/lejet boligen en del af året.

Et overskud beskattes som kapitalindkomst. For ejerboliger skal der betales fuld ejendomsværdiskat, selv om der sker delvis udlejning.

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
- Visse 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

auto-campere)

- Lystbåde.

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

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

	2021	2022
Skattefrit bundfradrag	10.700 kr.	10.800 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. Der kan dog opnås et yderligere bundfradrag ved udlejning af el- og pluginhybridbiler, der udleder under 50g CO2 pr. km.

	2021	2022
Skattefrit bundfradrag	20.000 kr.	20.300 kr.
Standardfradrag	40%	40%

Gaver

Gaver er som udgangspunkt skattepligtige som 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.

	2021	2022
Bundfradrag ved gaveafgift, nærtbeslægtede	68.700 kr.	69.500 kr.
Bundfradrag ved gaveafgift, svigerbørn	24.000 kr.	24.300 kr.

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

Afgiftssatser ved gaver udover bundfradraget:

	2021	2022
Stedforældre og bedsteforældre	36,25%	36,25%
Andre nærtbeslægtede og svigerbørn	15%	15%

Gaver til søskende m.fl. er skattepligtige. Ved gaveoverdragelse af en aktiv erhvervsvirksomhed til søskende og disses børn og børnebørn, når gavegiver ikke har børn mv., skal der ikke betales

skat, men kun en afgift på 15%.

Arv

	2021	2022
Bundfradrag ved boafgift	308.800 kr.	312.500 kr.
Afgiftssats (børn, børnebørn, forældre m.v.)	15%	15%
Afgiftssats (andre)	36,25%	36,25%

Afgiftssatsen på 36,25% gælder ikke ved overdragelse af en aktiv erhvervsvirksomhed til søskende og disses børn og børnebørn, når arvelader ikke har børn mv. Afgiftssatsen er da 15%.

Ejendomsværdiskat

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

	2021	2022
Progressionsgrænse	3.040.000 kr.	3.040.000 kr.
Sats til og med progressionsgrænse	9,2‰	9,2‰
Sats over progressionsgrænse	30‰	30‰
Bolig erhvervet senest 1/7 1998:		
Nedslag for alle	1,8‰	1,8‰
Nedslag for alle, der anvendte standardfradrag (maks. 1.200 kr.)	3,7‰	3,7‰
Yderligere nedslag for folkepensionister	3,7‰	3,7‰

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

	2021	2022
Indkomstgrænse for reduktion af pensionistnedslag, enlige	204.200 kr.	206.600 kr.
Indkomstgrænse for reduktion af pensionistnedslag, ægtepar	314.000 kr.	317.800 kr.

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

Aktieavancer

Fortjeneste på aktier beskattes som aktieindkomst. 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 andelsselskaber og investeringsbeviser.

Aktieindkomst

	2021	2022
Progressionsgrænse	56.500 kr.	57.200 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 113.000 kr./114.400 kr.

Aktiesparekonto

En aktiesparekonto er en bankkonto, hvor der kan indskydes penge, som kan investeres i noterede aktier og visse investeringsbeviser. Den kan oprettes af såvel børn som voksne. Fordelen er, at årets afkast (lagerbeskatning) af aktierne kun beskattes med 17%. Årets afkastskat betales af midler på kontoen. Der er et loft over hvor meget, der i alt kan indskydes på en sådan konto. Det er ikke et årligt indskud, men det maksimale indskud i alt (værdigrænse).

	2021	2022
Værdigrænse for indskud	102.300 kr.	103.500 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 ¹	Nej
Blåstemplede fordringer erhvervet 27. januar 2010 eller senere	Ja	Ja ²
Sortstemplede fordringer erhvervet senest 26. januar 2010	Ja	Nej
Sortstemplede fordringer erhvervet 27. januar 2010 eller senere	Ja	Ja ²
Fordringer i udenlandsk valuta	Ja	Ja ²

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

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

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

Etableringskonto & iværksætterkonto

Der kan årligt 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).

	2021	2022
Grænse for etablering	93.600 kr.	94.700 kr.

Hævning af etableringskontomidler

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

Forlods afskrivning	
Indskud for 1998 eller tidligere	100%
Indskud for 1999-2001	68%
Indskud for 2002-2009	58%
Indskud for 2010 eller senere	50%

Ved hævnning 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 anpartar skal der ske genbeskatning af de hævdede etableringskontomidler.

Genbeskatningsbeløbet udgør følgende procenter af de hævdede indskud:

<i>Genbeskatning</i>	
Indskud for 1998 eller tidligere	80%
Indskud for 1999-2001	55%
Indskud for 2002 eller senere	50%

Genbeskatningsbeløbet indgår i den personlige indkomst med 1/10 i etableringsåret og de følgende 9 år.

Hævning af iværksættermidler

Ved køb af afskrivningsberettigede driftsmidler og afholdelse af visse driftsomkostninger for iværksættermidler, skal de hævdede beløb fuldt ud modregnes i den afholdte udgift.

Ved aktiekøb genbeskattes (personlig indkomst) de frigivne midler med 1/10 i etableringsåret og de følgende 9 år.

Dødsboer

Beløbsgrænser for skattepligtige dødsboer

	2021	2022
Boets aktiver (afdødes boslod + særeje) ved boafslutning	3.033.700 kr.	3.070.100 kr.
Boets nettoformue (afdødes boslod + særeje) ved boafslutning	3.033.700 kr.	3.070.100 kr.
Grænse for medregning af virksomhedsopsparing	178.000 kr.	180.100 kr.
Grænse for opkrævning af restskat	38.300 kr.	38.700 kr.
Grænse for udbetaling af overskydende skat	3.300 kr.	3.400 kr.
Mellempriodefradrag (fradrag i skat pr. md.)	2.300 kr.	2.300 kr.
Bofradrag (fradrag i skat pr. md.)	6.100 kr.	6.200 kr.
Bofradrag ved skifte af uskiftet bo	72.900 kr.	73.800 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:

	2021	2022
Medarbejdende ægtefælle	252.000 kr.	255.000 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.

	2021	2022
Kapitalafkastsats (satsen for 2022 offentliggøres i 2022)	0%	
Minimumsbeløb for afkastberegning ved køb af aktier eller anparter	733.000 kr.	741.800 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, men den del af overskuddet, der opspares, beskattes alene med en foreløbig virksomhedsskat. Senere hævning af opspareret overskud beskattes som personlig indkomst (med fradrag af den allerede betalte virksomhedsskat).

	2021	2022
Virksomhedsskat	22%	22%
Kapitalafkastsats (satsen for 2022 offentliggøres i 2022)	0%	
Rentekorrektionssats (satsen for 2022 offentliggøres i 2022)	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 2021 og 2022 udgør konsolideringsfradraget 2,3% og 1,2%.

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 2021 udgør 0,1%. Der beregnes et særligt tillæg på 0,8% ved indbetaling i perioden 21. november 2021 – 1. februar 2022.

Restskat for indkomståret 2021 betales senest 21. november 2022 med et tillæg på 4,3%. Der ydes en godtgørelse på 0,2% af overskydende selskabsskat. Selskaber, der ikke betaler acontoskat, skal betale selskabsskatten efter opkrævning senest 21. november 2022 med et tillæg på 4,3%.

Satserne for tillæg til restskat, procenttillæg til frivillig indbetaling af acontoskat og godtgørelse vedr. overskydende skat for indkomståret 2022 offentliggøres først ultimo 2022.

Beskatning af aktier og udbytte

Beskatningsreglerne sonderer mellem på den ene side datterselskabsaktier og koncernselskabsaktier og på den anden side porteføljeaktier.

Datterselskabsaktier mv.

Der er tale om datterselskabsaktier, når selskabet ejer mindst 10% af kapitalen, dog med undtagelse af aktier i visse udenlandske selskaber. Endvidere gælder en værnsregel, hvor ejerskabet på minimum 10% alene er skabt ved etablering af mellemholdingselskaber.

Ved koncernselskabsaktier forstås aktier, hvor selskaberne er omfattet af national sambeskatning eller kan omfattes af international sambeskatning.

Fortjeneste og tab på datterselskabsaktier og koncernselskabsaktier og udbytte af sådanne aktier er skattefrie uanset ejertid.

Porteføljeaktier

Ved porteføljeaktier forstås aktier, der ikke er datterselskabsaktier eller koncernselskabsaktier.

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

Fortjeneste og tab på sådanne aktier opgøres efter lagerprincippet.

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

Gebyrer

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

	2021	2022
Bindende svar	400 kr.	400 kr.
Anmodning om omgørelse	2.500 kr.	2.500 kr.
Klage til Landsskatteretten	1.100 kr.	1.100 kr.
Klage til Skatteankestyrelsen	1.100 kr.	1.100 kr.

Afskrivninger

	2021	2022
Beløbsgrænse for straksafskrivning af småaktiver mv. og fradrag for restsaldo	30.700 kr.	31.000 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 afskrivningssatsen 15%.

Goodwill og andre immaterielle aktiver mv. afskrives med indtil 1/7 årligt.

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

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

Forhøjet afskrivningsgrundlag for nye driftsmidler

Der gælder et forhøjet afskrivningsgrundlag for fabriksnye driftsmidler, der anskaffes i perioden 23. november 2020 - 31. december 2022. Afskrivningsgrundlaget udgør 116%, men gælder dog ikke for:

- Aktiver, der vælges straksafskrevet
- Personbiler og skibe
- Maskiner, der via egen energiforsyning drives eller kan drives af fossile brændstoffer, dog med få undtagelser.

Ved personbiler forstås biler, der er indrettet til befording af højst 9 personer, føreren medregnet. Varebiler giver således adgang til forhøjet afskrivningsgrundlag.

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.

Forsøgs- og forskningsudgifter

Særlige forsøgs- og forskningsudgifter kan som hovedregel fratrækkes fuldt ud i det år, hvor udgiften er afholdt. For at gøre det mere attraktivt kan udgifterne fratrækkes med et større beløb end de afholdte udgifter op til et vist loft.

	2021	2022
Fradragsprocent op til loftet	130	130
Fradragsloft	910 mio. kr.	910 mio. kr.
Fradragsprocent udover loftet	105	105

Omkostningsgodtgørelse

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

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

Der ydes endvidere omkostningsgodtgørelse på 100% i sager, der videreføres på det offentlige 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 + klage over udbytteskat.

Repræsentation

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

Momsfradrag

	0%	25%	100%
Overnatning, bespisning mv.			
Overnatning			x
Spisning »ude i byen«		x	
Spisning i virksomhedens lokaler (kantine, catering mv.):			
- erhvervmæssigt begrundet			x
- anden spisning (sociale arrangementer, fri kost mv.)	x		
Underholdning	x		
Reklameudgifter/gaver			
Reklameartikler, over 100 kr. pr. stk. ekskl. moms	x		
Reklameartikler uden firmanavn under 100 kr. pr. stk. ekskl. moms	x		
Reklameartikler med firmanavn under 100 kr. pr. stk. ekskl. moms			x
Mindre traktement ved åbent hus o.l.			x
Vareprøver			x
Gaver (julegaver, lejlighedsgaver)	x		
Sponsorbidrag med reklameværdi			x
Sponsorbeklædning med logo udleveret til medarbejdere til låns			x

	0%	25%	100%
Arbejdstøj			
Arbejdstøj og uniformer ejet af virksomheden			x
Virksomhedens civilbeklædning med logo - forbud mod privat brug			x
Anden beklædning	x		
IT og telekommunikation			
Medarbejdertelefoner, fastnet med regning stilet til virksomheden		50%	
Mobiltelefoner, der ikke anvendes privat			x
Mobiltelefoner, der også anvendes privat		skøn	
Bredbåndsforbindelse (ISDN/ADSL) mellem virksomhed og privat bopæl		skøn	
Hjemme-pc, der ikke anvendes privat			x
Hjemme-pc, der både anvendes til arbejde og privat		skøn	
Biler og broafgifter			
Storebælt, erhvervmæssig kørsel, personbiler	x		
Storebælt, erhvervmæssig kørsel, varebiler på gule plader			x
Øresund, erhvervmæssig kørsel, alle køretøjer			x
Personbiler, indkøb og drift, herunder p-afgift	x		
Leasede personbiler, mindst 10% erhvervmæssig kørsel		Oplyses af udlejer	
Varevogn under 3 tons, drift			x
Varevogn under 3 tons, køb, ingen privat anvendelse			x
Varevogn under 3 tons, køb, også privat anvendelse	x		
Varevogn under 3 tons, leasing eller leje, også privat anvendelse		1/3 af moms af leje-udgift	
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 2021	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:

25. januar 2013	0,30% p.a.
3. maj 2013	0,20% p.a.
20. januar 2015	0,05% p.a.
19. marts 2021	0,35% p.a.
1. oktober 2021	0,45% p.a.

Indskudsbevisrente

Gældende fra:

6. februar 2015	÷0,75% p.a.
8. januar 2016	÷0,65% p.a.
13. september 2019	÷0,75% p.a.
20. marts 2020	÷0,60% p.a.
19. marts 2021	÷0,50% p.a.
1. oktober 2021	÷0,60% p.a.

Indefrysning af ejendomsskat

Rentesats i 2020	0,69% p.a.
Rentesats i 2021	0,47% p.a.
Rentesats i 2022	0,48% p.a.

Morarenter**2018-2022**

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.

Noe & Kirkegaard
Registrerede revisorer A/S . 6950 Ringkøbing . Telefon 96 74 20 22

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

Klar Revision
Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab . 7500 Holstebro . Telefon 21 13 00 45

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

Blicher Revision & Rådgivning
Statsautoriseret Revisionsaktieselskab . 8600 Silkeborg . Telefon 86 82 62 44

Andersen Revision
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab . 8680 Ry . Telefon 86 51 71 57

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 86 51 71 57

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

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 Storevorde . Telefon 88 44 77 99

Attiri
Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab . 9520 Skørping . 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 86 51 71 57

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

Kreston AKC
Statsautoriseret Revisionsvirksomhed . 1304 København K . Telefon 27 83 43 21

TT Revision
Statsautoriseret Revisionsaktieselskab . 2100 København K . Telefon 33 15 27 27

TT Revision
Statsautoriseret Revisionsaktieselskab . 2300 København S . 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 31 31 36 67

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

Nu-Revi
Statsautoriseret Revisor **ApS** . 2900 Hellerup . Telefon 61 63 30 11

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 Tønnesen
Statsautoriseret Revisor . 3400 Hillerød . Telefon 53 63 78 03

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

Revisionsfirmaet Mentor
Registreret Revisionsanpartsselskab . 3460 Birkerød . Telefon 70 20 55 56

Nexo Revision A/S . 3730 Nexø . Telefon 56 49 26 95

RevisorGården
Godkendte revisorer A/S . 4300 Holbæk . Telefon 59 44 65 77

Ostenfeld Revision
Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab . 4700 Næstved . Telefon 55 72 44 11

Revsbæk Revision
Statsautoriseret Revisionsvirksomhed . 4700 Næstved . Telefon 55 44 50 76

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

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

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

forsættes på indersiden