

2022/2023

facit

Listen

martinsen

Rådgivning & Revision

Jernbanegade 4
6740 Bramming
Tlf. 76 11 44 00

Parken, Øster Allé 42, 4.
2100 København Ø
Tlf. 35 38 48 88

Torvegade 16
6600 Vejle
Tlf. 76 96 33 66

Edison Park 4
6715 Esbjerg N
Tlf. 76 11 44 00

Banegårdsgade 2
8300 Odder
Tlf. 86 55 16 00

Dandyvej 3 B
7100 Vejle
Tlf. 75 82 10 55

Hedemarken 23
7200 Grindsted
Tlf. 75 32 12 33

Østergade 40
6900 Skjern
Tlf. 88 81 11 88

Voldbergvej 16, 2. sal
8240 Risskov
Tlf. 87 43 96 00

Jupitervej 4
6000 Kolding
Tlf. 76 30 18 00

Bredgade 29
7160 Tørring
Tlf. 75 80 19 33

www.martinsen.dk

@ FacitListen 2022/2023, 1. oplag

Revitax

Redaktionen afsluttet den 21. december 2022

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	6
Skattefrie godtgørelser	6
<i>Rejsegodtgørelse</i>	6
<i>Erhvervsmæssig kørselsgodtgørelse</i>	6
Rejsefradrag	7
Befordringsfradrag	7
Faglige kontingenter mv.	7
Børnedagplejere	8
Beskæftigelsesfradrag	8
Jobfradrag	8
Øvrige lønmodtagerudgifter	8
Underholds- og børnebidrag	9
Gaver til almenvelgørende 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>	13
<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>	15
<i>Medielicens og tv-programpakker</i>	15
<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
Omlægning af realkreditlån	23
<i>Obligationslån</i>	23
<i>Kontantlån</i>	23
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 privattegnnet pension trækkes fra i den personlige indkomst.

Kapitalindkomst er renteindtægter og lignende. Renteudgifter giver fradrag i kapitalindkomsten, der hermed kan blive negativ. Skattepligtig indkomst er personlig indkomst $\pm$ 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%) 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.

	2022	2023
Bundfradrag ved topskat	552.500 kr.	568.900 kr.
Særligt bundfradrag vedr. positiv nettokapitalindkomst	47.400 kr.	48.800 kr.

For samlevende ægtefæller gælder et samlet bundfradrag på 94.800 kr./97.600 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.

	2022	2023
Skatteloft (personlig indkomst)	52,07%	52,07%
Skatteloft (positiv nettokapitalindkomst)	42,0%	42,0%

Personfradrag

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

	2022	2023
Personer, der er fyldt 18 år	46.600 kr.	48.000 kr.
Personer, der er under 18 år	37.300 kr.	38.400 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, bestyrelshonorar 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 2022 og 2023 fastsat til henholdsvis 24% og 25%. Begrænset skattepligtige betaler ikke kirkeskat. Det er kun visse indkomster, der giver adgang til personfradrag, f.eks. løn og pension. Bestyrelshonorar 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 erhvervsmæssig virksomhed. Reglen kan ikke anvendes ved ansættelse i et selskab mv., hvor personen ejer eller inden for de seneste 5 år har ejet 25% eller mere af kapitalen eller råder eller har rådet over mere end 50% af stemmевærdien. Ved opgørelsen af ejerandelen mv. medregnes aktier, der samtidig tilhører

den nærmeste familie, samt aktier, der tilhører selskaber, som den nærmeste familie har haft bestemmende indflydelse på.

Der gælder endvidere et krav om en vis minimumsløn (bortset fra forskere på godkendte forskningsprojekter). Den garanterede minimumsløn skal fremgå af ansættelseskontrakten.

	2022	2023
Minimumsløn efter ATP og pensionsbidrag	70.400 kr.	72.500 kr.

Indbetalinger til en arbejdsgiveradministreret pensionsordning omfattet af bortseelsesret (medarbejderen beskattes ikke af arbejdsgiverens indbetaling) medregnes ikke ved afgørelsen af, om kravet til minimumsløn er opfyldt.

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.

	2022	2023
Grøn check for pensionister, max.	875 kr.	875 kr.
Tillæg for pensionister, max.	280 kr.	280 kr.
Tillæg pr. barn for pensionister, max.	110 kr.	120 kr.
Grøn check for andre, max.	263 kr.	Afskaffet
Tillæg for andre, max.	140 kr.	Afskaffet
Tillæg pr. barn for andre	90 kr.	120 kr.

Checken og tillæggene er indkomstafhængige. Der kan maksimalt opnås tillæg for 2 børn.

Restskat

Frivillig indbetaling af restskat inkl. AM-bidrag for indkomståret 2021 kan ske i perioden 1. januar-1. juli 2023. Der beregnes en dag-til-dag-rente som udgør 1,7% p.a. Renten er ikke fradragsberettiget.

Er restskatten for indkomståret 2022 ikke indbetalt senest den 1. juli 2023, indregnes den op til et vist beløb i forskudsskatten for 2024. Restskat over indregningsgrænsen opkræves i august, september og oktober 2023. I begge tilfælde betales der et ikke-fradragsberettiget tillæg til restskatten.

	2022	2023
Indregningsgrænse for restskat	21.700 kr.	22.300 kr.
Tillæg til restskat	3,7%	

Overskydende skat

Overskydende skat inkl. AM-bidrag tilbagebetales normalt i

6 Personer

perioden 1. april-1. september i året efter indkomståret med et skattefrit tillæg.

	2022	2023
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.

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

Skattefrie godtgørelser

Rejsegodtgørelse

	2022	2023
Logi pr. døgn: faktiske, dokumenterede udgifter eller	231 kr.	238 kr.
Kost og småfornødenheder pr. døgn: faktiske, dokumenterede udgifter eller	539 kr.	555 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.

	2022	2023
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

	2022	2023
Kørsel indtil 20.000 km/år/arbejdsgiver	3,70 kr./km	3,73 kr./km
Kørsel ud over 20.000 km/år	2,17 kr./km	2,19 kr./km

De anførte satser under 2022 gjaldt fra og med 1. maj 2022. Indtil da var satserne hhv. 3,51 kr./km. og 1,98 kr./km.

Satserne gælder ved kørsel i egen bil eller på egen motorcy-

kel. Ved erhvervsmæssig kørsel på egen cykel, el-løbehjul knallert, 45-knallert og scooter er satsen for skattefri godtgørelse 0,55 kr. pr. km t.o.m. 30. april 2022 og resten har 2022 var satsen 0,57 kr./km og i 2023 er satsen 0,61 kr./km.

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.

	2022	2023
Maksimalt rejsefradrag	29.600 kr.	30.500 kr.

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.

	2022	2023
0-24 km	Intet	Intet
25-120 km	2,16 kr./km	2,19 kr./km
over 120 km	1,08 kr./km	1,10 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:

		2022	2023
Storebæltsbroen	bilister	110 kr.	110 kr.
	kollektiv transport	15 kr.	15 kr.
Øresundsbroen	bilister	50 kr.	50 kr.
	kollektiv transport	8 kr.	8 kr.

Faglige kontingenter mv.

Lønmodtagere, arbejdsløse og efterlønsmodtagere kan 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.

	2022	2023
Standardfradrag	60%	60%

Beskæftigelsesfradrag

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

	2022	2023
Alm. beskæftigelsesfradrag	10,65%	10,65%
Maks. alm. beskæftigelsesfradrag	43.500 kr.	45.600 kr.
Ekstrafradrag til enlige forsørgere	6,25%	6,25%
Maks. ekstrafradrag til enlige forsørgere	23.700 kr.	24.400 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.

	2022	2023
Jobfradrag	4,50%	4,50%
Bundgrænse	202.700 kr.	208.700 kr.
Maksimalt jobfradrag	2.700 kr.	2.700 kr.

Øvrige lønmodtagerudgifter

Lønmodtagere kan fratrække 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 fratrækkes i det omfang, de overstiger en bundgrænse.

	2022	2023
Bundgrænse	6.600 kr.	6.700 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 fratrækkes som ligningsmæssige fradrag.

	2022	2023
Børnebidrag - grundbeløb	15.516 kr.	15.936 kr.
Ikke-fradragsberettiget tillæg	2.004 kr.	2.064 kr.

Gaver til almenvelgørende foreninger mv.

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

	2022	2023
Maksimumgrænse	17.200 kr.	17.700 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. (2023) 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 servicefradrag i 2022, hvis regningen er betalt senest 28. februar 2023. Håndværkerfradrag i 2022 forudsætter, at der er sket betaling senest 31. maj 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:

	2022	2023
Servicefradrag	6.400 kr.	6.600 kr.
Håndværkerfradrag	12.900 kr.	Afskaffet

Håndværkerfradraget er afskaffet pr. 1. april 2022. Det betyder, at man i 2022 kun kan få fradrag for håndværksarbejde, der er udført senest 31. marts 2022 og betalt senest 31. maj 2022. Fradraget udgør maksimalt 12.900 kr.

Pensionistarbejde

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

	2022	2023
Bundfradrag	11.900 kr.	12.200 kr.

Personalegoder

Visse personalegoder er skattefrie. Det gælder navnlig:

- Arbejdsgivers betaling for behandling af medicin- og alkoholmisbrug o.l. samt rygeafvænning.
- 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 kunstdordninger samt tilsvarende ordninger, der kun er til rådighed på arbejdspladsen.
- Fri befordring til og fra arbejde i firmabus el.lign.
- Frikort, der kun bruges til befordring hjem/arbejde, når der ikke tages befodringsfradrag.
- Fribilletter til sportslige og kulturelle arrangementer, hvis arbejdsgiveren er sponsor, og fribilletterne indgår som tillæggydelse 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.

	2022	2023
Bagatelgrænse for arbejdsrelaterede goder	6.600 kr.	6.700 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.

	2022	2023
Bagatelgrænse for smågaver mv.	1.200 kr.	1.300 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./1.300 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
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
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

Arbejdsgiverbetalt ladestander på medarbejderens bopæl indgår ikke 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 forære 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.

	2022	2023
Det skattepligtige beløb udgør pr. person	3.000 kr.	3.100 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 4.000 kr. i 2022 og 4.100 kr. i 2023. Skattestyrelsen indregner nedsættelsen i årsopgørelsen.

	2022	2023
Skattepligtigt beløb pr. ægtefælle, som begge har fri telefon mv. i hele året	2.250 kr.	2.325 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 beskatningen som af fri telefon, og det skattepligtige beløb for personen udgør i alt 3.100 kr. (2023). Hvis medarbejderen også har fri telefon, er den samlede skattepligtige værdi af de to personalegoder 3.100 kr. (2023). 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. i 2022 og 1.300 kr. i 2023.

Skattefriheden gælder ikke kontanter eller gavekort. Visse gavekort med meget begrænset anvendelsesområde kan dog være skattefrie.

Lejlighedsgaver

Mindre lejlighedsgaver i anledning af mærkedage mv. er normalt skattefrie og medregnes heller ikke i den skattefri bagatelgrænse.

Helårsbolig

Stiller arbejdsgiveren en helårsbolig til rådighed for en medarbejder 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 (præster, viceværter, skovfogeder m.fl.) 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, sommerbolig 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.

Reglerne gælder, uanset om det hovedaktionæren selv eller en nærtstående person, der har helårsboligen til rådighed.

Reglerne 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

	2022	2023
Normalværdi pr. år	42.265 kr.	48.615 kr.
Fri kost pr. dag	80 kr.	95 kr.
Delvis fri kost - 2 måltider pr. dag	70 kr.	80 kr.
Delvis fri kost - 1 måltid pr. dag	45 kr.	50 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 arbejdsgevers udgift er skattepligtigt.

Tilskud til telefon

Der er skattepligt af tilskuddets størrelse ekskl. erhvervssamtaler - 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.

	2022	2023
Maks indskud på aldersopsparing – normal indbetaling	5.500 kr.	8.800 kr.
Maks. indskud på aldersopsparing – forhøjet indbetaling	54.200 kr.	56.900 kr.
Maks. indskud på ratepension og ophørende livrenter	59.200 kr.	60.900 kr.
Maks. indskud for sportsudøvere	2.021.200 kr	2.081.000 kr.
Maks. indskud af fortjeneste fra virksomhedssalg	2.966.900 kr.	3.054.700 kr.
Opfyldningsfradrag	54.500 kr.	56.100 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.

	2022	2023
15 år eller mindre til folkepension	32% af indbetalinger, dog max. af 75.600 kr.	32% af indbetalinger, dog max. af 77.900 kr.
Mere end 15 år til folkepension	12% af indbetalinger, dog max. af 75.600 kr.	12% af indbetalinger, dog max. af 77.900 kr.

Sommerhusudlejning

Ved udlejning af sommerhus en del af året kan det skattepligtige beløb opgøres enten efter reglerne om fradrag for faktiske udgifter eller fradrag efter standardregler.

Fradrag efter standardreglerne skal dække samtlige udgifter i forbindelse med udlejningen. Det betyder, at det er bruttolejeindtægten, der danner grundlag for opgørelsen af det skattepligtige beløb. Ved bruttolejeindtægten forstås lejen, herunder særskilt betaling for el, vand, varme, mv. I bruttolejeindtægten gives et skattefrit bundfradrag og et standardfradrag. Det resterende beløb er skattepligtigt (kapitalindkomst).

	2022	2023
Skattefrit bundfradrag ved privat udlejning	11.900 kr.	12.200 kr.

	2022	2023
Skattefrit bundfradrag ved udlejning gennem bureau, jf. nedenfor	43.200 kr.	44.500 kr.
Standardfradrag	40%	40%

Bundfradraget på 43.200 kr. (2022) eller 44.500 kr. (2023) 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 skattefri 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. Den skematiske model gælder kun ved udlejning til beboelse.

Langtidsudlejning

Ved langtidsudlejning forstås udlejning i en sammenhængende periode på mindst 4 måneder til den samme person. Reglen kan anvendes, når hele boligen udlejes sammenhængende i en periode på mellem 4-12 måneder. Denne periode kan godt strække sig over to indkomstår. Værelsesudlejning er også omfattet af dette regelsæt, når blot udlejningen strækker sig over mere end 4 måneder.

Ejere foretager den skematiske opgørelse af resultatet af udlejningen ved, at de fratrækker et bundfradrag i den opgjorte bruttolejeindtægt, dvs. lejeindtægten inklusive betaling for varme, el mv.

Ved udlejning af egen bolig udgør det skattefri bundfradrag 1,33% af den offentlige ejendomsvurdering, dog altid et fradrag på 24.000 kr. For lejeboliger og andelsboliger udgør det skattefri bundfradrag 2/3 af årets husleje ekskl. forbrugsafgifter eller 2/3 af boligafgiften.

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.

Selv om der er tale om såkaldt langtidsudlejning, kan skattereglerne for korttidsudlejning anvendes, men ved korttidsudlejning kan reglerne for langtidsudlejning ikke anvendes.

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.

	2022	2023
Skattefrit bundfradrag ved indberetning fra bureau	30.300 kr.	31.200 kr.
Skattefrit bundfradrag uden indberetning	11.900 kr.	12.200 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 skattefri bundfradrag mv., at:

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

	2022	2023
Skattefrit bundfradrag	10.800 kr.	11.100 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.

	2022	2023
Skattefrit bundfradrag	20.300 kr.	20.900 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.

	2022	2023
Bundfradrag ved gaveafgift, nærtbeslægtede	69.500 kr.	71.500 kr.
Bundfradrag ved gaveafgift, svigerbørn	24.300 kr.	25.000 kr.

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

Afgiftssatser ved gaver udover bundfradraget:

	2022	2023
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 gave giver ikke har børn mv., skal der ikke betales skat, men kun en afgift på 15%.

Arv

	2022	2023
Bundfradrag ved boafgift	312.500 kr.	321.700 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.

	2022	2023
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.

	2022	2023
Indkomstgrænse for reduktion af pensionistnedslag, enlige	206.600 kr.	212.700 kr.
Indkomstgrænse for reduktion af pensionistnedslag, ægtepar	317.800 kr.	327.200 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

	2022	2023
Progressionsgrænse	57.200 kr.	58.900 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 114.400 kr./117.800 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).

	2022	2023
Værdigrænse for indskud	103.500 kr.	106.600 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.

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 over-

stiger denne bagatelgrænse, er det årets samlede nettoresultat, der skal medregnes til indkomsten (kapitalindkomsten).

Omlægning af realkreditlån

Den skattemæssige behandling af kursgevinster på gæld (omlægning af realkreditlån) afhænger af, om der er tale om indfrielse af et obligationslån eller et kontantlån.

Obligationslån

Personer beskattes som hovedregel ikke af kursgevinster på gæld. En kursgevinst ved indfrielse af et realkreditlån ydet som obligationslån er skattefri.

Hvis lånet er i udenlandsk valuta, skal gevinst og tab medregnes i indkomsten, hvis gevinsten/tabet overstiger en bagatelgrænse på 2.000 kr.

Kontantlån

Kursgevinst ved indfrielse af et kontantlån er som hovedregel skattepligtig og der er ikke fradrag for kurstab.

En kursgevinst på kontantlån er dog skattefri, hvis kontantlånet indfries:

- I forbindelse med køb eller salg af ejendom (i en periode fra 6 måneder før salget til 6 måneder efter salget)
- Ved ejerskifte mellem ægtefæller (skilsmisse, separation eller død)
- Ved ejerskifte mellem samleverne ved død, når visse betingelser er opfyldt
- Ved påkrav fra kreditor.

Hvis lånet er i udenlandsk valuta, skal gevinst og tab medregnes i indkomsten, hvis gevinsten/tabet overstiger en bagatelgrænse på 2.000 kr.

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).

	2022	2023
Grænse for etablering	94.700 kr.	97.500 kr.

Hævning af etableringskontomidler

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

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

Ved 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 anparter skal der ske genbeskatning af de hævede etableringskontomidler.

Genbeskatningsbeløbet udgør følgende procenter af de hævede indskud:

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

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

Hævning af iværksættermidler

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

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

Dødsboer

Beløbsgrænser for skattepligtige dødsboer

	2022	2023
Boets aktiver (afdødes boslod + særeje) ved boafslutning	3.070.100 kr.	3.160.900 kr.
Boets nettoformue (afdødes boslod + særeje) ved boafslutning	3.070.100 kr.	3.160.900 kr.
Grænse for medregning af virksomhedsopsparing	180.100 kr.	185.400 kr.
Grænse for opkrævning af restskat	38.700 kr.	39.900 kr.
Grænse for udbetaling af overskydende skat	3.400 kr.	3.500 kr.

	2022	2023
Mellempriodefradrag (fradrag i skat pr. md.)	2.300 kr.	2.400 kr.
Bofradrag (fradrag i skat pr. md.)	6.200 kr.	6.400 kr.
Bofradrag ved skifte af uskiftet bo	73.800 kr.	75.900 kr.

Selvstændigt erhvervsdrivende

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

	2022	2023
Medarbejdende ægtefælle	255.000 kr.	262.500 kr.

Kapitalafkastordningen

Overskud af selvstændig erhvervsvirksomhed beskattes før fra-drag 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 til-svarende ordning kan i et vist omfang anvendes til anskaffelse af virksomhed i selskabsform.

	2022	2023
Kapitalafkastsats (satsen for 2023 offentliggøres i 2023)	0%	
Minimumsbeløb for afkastbe-regning ved køb af aktier eller anparter	741.800 kr.	763.700 kr.

Virksomhedsordningen

Resultatet af selvstændig erhvervsvirksomhed opgøres inkl. ren-teindtægter og -udgifter mv. Giver virksomheden overskud, og er kapitalafkastgrundlaget positivt, beskattes et beregnet kapi-talafkast 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 op- sparet overskud beskattes som personlig indkomst (med fradrag af den allerede betalte virksomhedsskat).

	2022	2023
Virksomhedsskat	22%	22%
Kapitalafkastsats (satsen for 2023 offentliggøres i 2023)	0%	
Rentekorrektionssats (satsen for 2023 offentliggøres i 2023)	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 2022 og 2023 udgør konsolideringsfradraget 1,2% og 3,0%.

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 2022 udgør 0,1%. Der beregnes et særligt tillæg på 0,9% ved indbetaling i perioden 21. november 2022 – 1. februar 2023.

Restskat for indkomståret 2022 betales senest 20. november 2023 med et tillæg på 4,4%. Der ydes en godtgørelse på 0,4% af overskydende selskabsskat. Selskaber, der ikke betaler acontoskat, skal betale selskabsskatten efter opkrævning senest 20. november 2023 med et tillæg på 4,4%.

Satserne for tillæg til restskat, procenttillæg til frivillig indbetaling af acontoskat og godtgørelse vedr. overskydende skat for indkomståret 2023 offentliggøres først ultimo 2023.

Beskatning af aktier og udbytte

Beskatningsreglerne sonder 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:

	2022	2023
Bindende svar	400 kr.	400 kr.
Anmodning om omgørelse	2.500 kr.	2.600 kr.
Klage til Landsskatteretten	1.100 kr.	1.100 kr.
Klage til Skatteankestyrelsen	1.100 kr.	1.100 kr.

Afskrivninger

	2022	2023
Beløbsgrænse for straksafskrivning af småaktiver mv. og fradrag for restsaldo	31.000 kr.	32.000 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 fratrullet 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 gæl-

der 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 befordring 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. I 2022 er der endvidere mulighed for et endnu større fradrag end den normale forhøjede fradragsprocent, men kun op til et vist loft, der gælder samlet for sambeholdte selskaber i samme koncern.

	2022	2023
Fradragsprocent (op til loftet)	130	108
Fradragsloft	910 mio. kr.	
Fradragsprocent (udover loftet)	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.):			
- erhvervsmæssigt begrundet			x
- anden spisning (sociale arrangementer, fri kost mv.)	x		
Underholdning	x		
Reklameudgifter/gaver			
Reklameartikler, over 100 kr. pr. stk. ekskl. moms	x		
Reklameartikler uden firmanavn under 100 kr. pr. stk. ekskl. moms	x		
Reklameartikler med firmanavn under 100 kr. pr. stk. ekskl. moms			x
Mindre traktement ved åbent hus o.l.			x

	0%	25%	100%
Vareprøver			x
Gaver (julegaver, lejlighedsgaver)	x		
Sponsorbidrag med reklameværdi			x
Sponsorbeklædning med logo udleveret til medarbejdere til låns			x
Arbejdstøj			
Arbejdstøj og uniformer ejet af virksomheden			x
Virksomhedens civilbeklædning med logo - forbud mod privat brug			x
Anden beklædning	x		
IT og telekommunikation			
Medarbejdertelefoner, fastnet med regning stilet til virksomheden		50%	
Mobiltelefoner, der ikke anvendes privat			x
Mobiltelefoner, der også anvendes privat		skøn	
Bredbåndsforbindelse (ISDN/ADSL) mellem virksomhed og privat bopæl		skøn	
Hjemme-pc, der ikke anvendes privat			x
Hjemme-pc, der både anvendes til arbejde og privat		skøn	
Biler og broafgifter			
Storebælt, erhvervsmæssig kørsel, personbiler	x		
Storebælt, erhvervsmæssig kørsel, varebiler på gule plader			x
Øresund, erhvervsmæssig kørsel, alle køretøjer			x
Personbiler, indkøb og drift, herunder p-afgift	x		
Leasede personbiler, mindst 10% erhvervsmæssig kørsel		Oplyses af udlejer	
Varevogn under 3 tons, drift			x
Varevogn under 3 tons, køb, ingen privat anvendelse			x
Varevogn under 3 tons, køb, også privat anvendelse	x		
Varevogn under 3 tons, leasing eller leje, også privat anvendelse		1/3 af moms af 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 2022	0% p.a.

Diskontoen

Gældende fra:

6. juli 2012	0,00% p.a.
9. september 2022	0,65% p.a.
28. oktober 2022	1,25% p.a.

Nationalbankens udlånsrente

Gældende fra:

19. marts 2021	÷0,35% p.a.
1. oktober 2021	÷0,45% p.a.
22. juli 2022	0,05% p.a.
9. september 2022	0,80% p.a.
28. oktober 2022	1,40% p.a.

Indskudsbevisrente

Gældende fra:

19. marts 2021	÷0,50% p.a.
1. oktober 2021	÷0,60% p.a.
22. juli 2022	÷0,10% p.a.
9. september 2022	0,65% p.a.
28. oktober 2022	1,25% 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.
Rentesats i 2023	1,53% p.a.

Morarenter
2018-2023

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.



REVISORGRUPPEN DANMARK

Albjerg, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, Brøndby

Buus Jensen, Statsautoriserede Revisorer, København

Baagøe Schou, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab, København

Christensen Kjørulff, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab, København

Grant Thornton, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab,
Hillerød | København | Viby Sj.

Grønlands Revisionskontor A/S, Statsautoriserede revisorer, Nuuk

Januar, læggilt grannskoðanarvirki, Tórshavn

Kovsted & Skovgård, Statsautoriseret revisionspartnerselskab,
Ebeltoft | Rønde | Risskov

Krøyer Pedersen, Statsautoriserede revisorer I/S, Holstebro | Struer

Kvist & Jensen, Statsautoriserede revisorer, Grenaa | Hadsten | Hadsund | Hammel |
Randers | Aalborg | Aarhus

Martinsen, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, Esbjerg | Grindsted | Kolding |
København | Odder | Skjern | Tørring | Vejen | Vejle | Aarhus

Nejstgaard & Vetlov, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab, Allerød

One Revision, Statsautoriseret revisionspartnerselskab, Frederiksberg | Vejle

Partner Revision, Statsautoriseret revisionsaktieselskab, Herning | Ikast | Silkeborg |
Brande | Ringkøbing | Skjern | Give | Videbæk | Aarhus | Risskov

Piaster Revisorerne, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab, Allerød

PKF Munkebo Vindelev, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab, Glostrup

Redmark, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, Aalborg | København | Aarhus

ReviPoint, Statsautoriserede Revisorer A/S, København

Revision & Råd, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab, Odense

Revisionshuset Tal & Tanker, Statsautoriseret revisionspartnerselskab,
Silkeborg | Pandrup | Frederiksberg

RSM Danmark, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, København | Aarhus |
Esbjerg | Kolding | Holstebro | Skive | Fredericia | Thisted |
Nykøbing Mors | Fjerritslev | Vinderup | Hurup Thy | Høstholm

Sønderjyllands Revision, Statsautoriseret revisionsaktieselskab,
Aabenraa | Padborg | Sønderborg

Tranberg, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab, Svendborg

Ullits & Winther, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, Viborg