

2003/2004

FACIT

Listen

RGD RevisorGruppen Danmark

Ballevej 2B ■ 8600 Silkeborg
Telefon 8680 2175 ■ Fax 8680 5513
E-post: revisorgruppen@revisorgruppen.dk
Hjemmeside: www.revisorgruppen.dk

Emne	side
A-kasse, fagligt kontingent og efterlønsordning	4
Afskrivninger	13
Aktieindkomst	9
Almindelige boliger	6
Almindelige boliger med fraflytningspligt	6
AM-bidrag	3
Avance/tab ved aktiesalg, personer	10
Avance/tab ved aktiesalg, selskaber	12
Befordringsfradrag	4
Den skattepligtige indkomst	2
Diskontoen	15
Diverse	13
Diverse renter	15
Ejendomsværdiskat	8
Fonde og faglige sammenslutninger	11
Forsikringer	7
Fri bil	5
Fri bolig mv. for hovedaktionærer m.fl.	6
Fri telefon	6
Gaver mv.	8
Gaver til almenvælgørende fonde mv.	5
Hjemme-pc-ordning	4
Jagt	7
Julegaver	6
Kost og logi	7
Lejlighedsgaver	6
Lystbåd	7
Låneomlægning, personer	10
Låneomlægning, selskaber	13
Mindsterenten	15
Morarenter	15
Nationalbankens udlånsrente	15
Omkostningsgodtgørelse	14
Overskydende skat	3
Pensionsordninger	7
Personalegoder	5
Personalelån	7
Personer	2
Personfradrag	2
Renter	7
Repræsentation	14
Restskat	3
Selskaber	12
Selvstændigt erhvervsdrivende	11
Skattefrie godtgørelser	3
Skatteprocent	12
Sommerboliger	6
SP-bidrag	3
Tilskud til telefon	7
Tjenesteboliger med bopæls- og fraflytningspligt	6
TV- og radiolicens	7
Udbytte	12
Underholds- og børnebidrag	5
Vigtige datoer 2004	15
Virksomheder	11
Øvrige lønmodtagerudgifter	4

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 AM- og SP-bidrag. Bidrag til privattegnede pension trækkes fra i den personlige indkomst.

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

Skattepligtig indkomst er personlig indkomst +/- kapitalindkomst og ÷ ligningsmæssige fradrag.

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

Amts-, kommune- og kirkeskat

Amts-, kommune- og kirkeskat beregnes af den skattepligtige indkomst. Amts- og kommuneskatten fastsættes af hvert enkelt amt og kommune. Medlemmer af Folkekirken betaler desuden kirkeskat.

Bundskatten

Bundskatten (5,50%) beregnes af den personlige indkomst med tillæg af positiv nettokapitalindkomst.

Mellemskatten

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

	2003	2004
Bundfradrag ved mellemskat	198.000 kr.	216.800 kr.

Topskat

Topskat (15%) beregnes af den del af den personlige indkomst med tillæg af positiv nettokapitalindkomst, som overstiger et bundfradrag, der reguleres årligt.

	2003	2004
Bundfradrag ved topskat	295.300 kr.	304.800 kr.

Skatteloft

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

Personfradrag

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

	2003	2004
Personer, der er fyldt 18 år	35.600 kr.	36.800 kr.
Personer, der er under 18 år	26.500 kr.	27.300 kr.

Restskat

Restskat for 2003 under indregningsgrænsen indgår i forskudsskatten for 2005. Restskat over indregningsgrænsen betales normalt i september, oktober og november 2004. I begge tilfælde betales der et – ikke-fradragsberettiget – tillæg til restskatten på 7%.

	2003	2004
Indregningsgrænse for restskat	15.600 kr.	16.100 kr.

Overskydende skat

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

AM-bidrag

	2003	2004
	8%	8%

SP-bidrag

	2003	2004
	1%	1%

Skattefrie godtgørelser

Rejsegodtgørelse

	2003	2004
Logi pr. døgn: Faktiske, dokumenterede udgifter eller	166 kr.	171 kr.
Kost og småfornødenheder: Faktiske, dokumenterede udgifter eller	387 kr.	399 kr.

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

	2003	2004
Skattefri udbetaling trods refusion efter regning, procent af dagpenge	25%	25%
Delvist fri kost, reduktion for:		
Morgenmad	15%	15%
Frokost	30%	30%
Middag	30%	30%

Erhvervsmæssig kørselsgodtgørelse

	2003	2004
Kørsel indtil 20.000 km/år	2,90 kr./km	2,98 kr./km
Kørsel ud over 20.000 km/år	1,60 kr./km	1,62 kr./km

Personer

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.

	2003	2004
De første 24 km	intet	intet
25-100 km	1,60 kr./km	1,62 kr./km
Over 100 km	0,80 kr./km	0,81 kr./km

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

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

Storebæltsbroen: 90 kr. for bilister

15 kr. ved benyttelse af kollektiv transport

Øresundsbroen*: 50 kr. for bilister

8 kr. ved benyttelse af kollektiv transport

A-kasse, fagligt kontingent og efterlønsordning

Lønmodtagere, arbejdsløse og efterlønsmodtagere kan fratække bidrag til A-kasse, kontingenter til fagforening og bidrag til efterlønsordning.

	2003	2004
Beskæftigelsesfradrag		2,5%
Maksimumsgrænse for beskæftigelsesfradrag		6.000 kr.

Øvrige lønmodtagerudgifter

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

1. Der skal være tale om nødvendige merudgifter ved arbejdet, dvs. udgifter, som ikke er private, men nødvendige for at erhverve, sikre eller vedligeholde indkomsten.
2. De samlede udgifter skal i hvert enkelt tilfælde kunne dokumenteres.
3. Udgifterne skal overstige en bundgrænse. Der er ikke fradrag for udgifterne op til bundgrænsen.

	2003	2004
Bundgrænse	4.700 kr.	4.900 kr.

Denne bundgrænse gælder ikke fradrag for udgifter til befordring mellem bopæl og arbejdssted, erhvervs-mæssige befordringsudgifter, faglige kontingenter, kontingenter til A-kasse mv., efterlønsordninger og pc-fradraget nævnt nedenfor.

Hjemme-pc-ordning

Medarbejdere, der deltager i en hjemme-pc-ordning, kan fratække udgifter med op til 3.500 kr. årligt, hvis medarbejderen deltager i finansieringen i form af lønnedgang. Det er dog en betingelse, at arbejdsgiveren afholder minimum 25% af udgifterne ved at stille en pc mv. til rådighed.

* Note: Fra 1. januar 2004.

Underholds- og børnebidrag

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

	2003	2004
Normalbidrag	10.308 kr.	10.608 kr.
Ikke fradragsberettiget tillæg	1.332 kr.	1.368 kr.

Gaver til almenvælgørende fonde mv.

Der kan højst trækkes 5.000 kr. fra, og de første 500 kr. regnes ikke med.

Personalegoder

Personalegoder, der er skattefrie, omfatter eksempelvis:

- Privat anvendelse af pc med tilbehør, der er stillet til rådighed til brug ved arbejdet.
- Datakommunikation via arbejdsgiverbetalt dataforbindelse, når medarbejderen har adgang til arbejdsgiverens netværk.
- Arbejdsgiverbetalte ydelser til behandling ved sygdom og ulykke, herunder behandling hos psykolog eller psykiater, sygdomsforebyggende behandling, kiropraktorbehandling samt behandling for misbrug af medicin, alkohol eller andre rusmidler.
- Parkeringsplads til rådighed ved arbejdspladsen.
- Arbejdsgivers udgift til medarbejderens skolegang, herunder transport og køb af bøger.
- Anvendelse af arbejdsgivers værksted og værktøj.
- Deltagelse i firmafest.
- Tilskud af forholdsvis begrænset omfang til kaffe-, kantine- og kunstordninger samt tilsvarende ordninger, der kun er til rådighed på arbejdspladsen.

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

- Fortæring ved overarbejde.
- Avis.
- Almindelig beklædning med logo.
- Fri befordring/frikort til og fra arbejde.
- Vareprøver.
- Forlængelse af forretningsrejser.
- Vaccination af medarbejdere.

	2003	2004
Bagatelgrænse	4.700 kr.	4.900 kr.

Det anførte er ikke gældende for nedenstående personalegoder med lovfæstet værdiansættelse. Disse goder beskattes ved at tillægge den personlige indkomst det/de fastsatte beløb.

Fri bil

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

Beregningsgrundlaget

Beregningsgrundlaget for den skattepligtige værdi er nyvognsprisen (inkl. leveringsomkostninger samt registreringsafgiftspligtigt ekstraudstyr) for det indkomstår, hvori første indregistrering er foretaget, og de følgende 2 indkomstår. Efter det 3. indkomstår anvendes 75% af nyvognsprisen.

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

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

Fri telefon

3.000 kr., dog højst arbejdsgiverens samlede udgift. Der kan i beløbet fratrækkes udgifter til husstandens egne telefoner.

Julegaver

Gaver op til 500 kr. er skattefrie. Dette gælder ikke kontanter eller gavekort.

Lejlighedsgaver

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

Almindelige boliger

Ligningsrådets satser, der afhænger af boligens størrelse og beliggenhed.

Almindelige boliger med fraflytningspligt

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

Tjenesteboliger med bopæls- og fraflytningspligt

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

Sommerboliger

Procentsats pr. uge af den offentlige ejendomsvurdering.

	2003	2004
Uge 22-34	0,50%	0,50%
Andre uger	0,25%	0,25%

For sommerboliger i udlandet er beregningsgrundlaget den skønnede handelsværdi.

Fri bolig mv. for hovedaktionærer m.fl.

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

Lystbåd

	2003	2004
Procentsats pr. uge af bådens anskaffelsessum inkl. moms og levering	2,00%	2,00%

Kost og logi

	2003	2004
Normalværdi pr. år	28.700 kr.	29.300 kr.
Fri kost pr. dag	65 kr.	65 kr.
Delvist fri kost – 2 måltider pr. dag	55 kr.	55 kr.
Delvist fri kost – 1 måltid pr. dag	35 kr.	35 kr.

Personalelån

Differencen mellem aftalt rente og mindsterenten.

TV- og radiolicens

Arbejdsgivers udgift.

Tilskud til telefon

Tilskuddets størrelse eksklusivt erhvervssamtaler – se også fri telefon.

Forsikringer

Ulykkesforsikring med en dækning op til 500.000 kr. er skattefri. Andre forsikringer – arbejdsgivers udgift.

Jagt

Jagttrettens markedsværdi + eventuelt jagtbytte.

Pensionsordninger

Indbetalinger på pensionsordninger kan fratrækkes i den personlige indkomst. Ved indbetaling fordeles fradraget over 10 år. Dog altid fradrag op til opfyldningsfradrag.

Ved pensionsordning, der er oprettet som led i et ansættelsesforhold, opnås fradrag indirekte ved, at arbejdsgiverens indbetaling ikke medregnes ved opgørelsen af den ansattes skattepligtige indkomst.

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

	2003	2004
Maks. indskud på kapitalpension	38.900 kr.	40.100 kr.
Maks. indskud af kapitalgevinst fra virksomhedssalg	2.133.100 kr.	2.201.800 kr.
Opfyldningsfradrag	38.900 kr.	40.100 kr.

Renter

Renteindtægter og -udgifter indgår i kapitalindkomst.

Renteindtægter fra børneopsparingskonti er skattefrie i bindingsperioden.

Personer

Renter kan som hovedregel trækkes fra i det år, hvor de forfalder til betaling. Renter af studielån kan dog først trækkes fra, når studielånet tilbagebetales.

Gaver mv.

Gaver er som udgangspunkt personlig indkomst for modtageren. Lejlighedsgaver af mindre værdi og gaver mellem ægtefæller er skattefrie.

Gaver til nærtbeslægtede (dvs. børn, børnebørn, oldebørn, forældre og bedsteforældre m.fl.) er skattefrie, men der skal betales gaveafgift, hvis gaven er over en beløbsgrænse.

	2003	2004
Bundfradrag ved gaveafgift	49.900 kr.	51.500 kr.
Bundfradrag ved gaveafgift, svigerbørn	17.500 kr.	18.000 kr.

Ægtefæller har hvert sit bundfradrag.

Bundfradrag ved boafgift	224.600 kr.	231.800 kr.
Afgiftssatser	15/36,25%	15/36,25%

Ejendomsværdiskat

Ejendomsværdiskat beregnes på grundlag af den offentlige ejendomsvurdering. Ejendomsværdiskat betales af både danske og udenlandske ejendomme.

	2003	2004
Progressionsgrænse	3.040.000 kr.	3.040.000 kr.
Sats til og med progressionsgrænse	10‰	10‰
Sats over progressionsgrænse	30‰	30‰
Bolig erhvervet senest 1/7 1998: Nedslag for alle	2‰	2‰
Nedslag for alle, der anvendte standardfradrag (maks. 1.200 kr.)	4‰	4‰
Yderligere nedslag for folkepensionister	4‰	4‰

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

	2003	2004
Indkomstgrænse for reduktion af pensionistnedslag, enlige	148.500 kr.	153.300 kr.
Indkomstgrænse for reduktion af pensionistnedslag, ægtepar	228.500 kr.	235.800 kr.

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

Aktieindkomst

	Ejertid under 3 år	Ejertid over 3 år
Unoterede aktier	Avance beskattes som kapitalindkomst. Tab kan modregnes i avancer fra aktier – både børsnoterede og unoterede – med ejertid under 3 år og fremføres uden tidsbegrænsning. 2001 og tidligere maks. 5 års fremførel.	Avance beskattes som aktieindkomst. Tabsfradrag (i aktieindkomst). Ved negativ aktieindkomst modregnes skatteværdien i skatten af almindelig indkomst.
Børsnoterede aktier fra små beholdninger. 2003: maks. 129.500 kr. Ægtefæller: maks. 258.900 kr. 2004: maks. 133.700 kr. Ægtefæller: maks. 267.300 kr.	Avance beskattes som kapitalindkomst. Tab kan modregnes i avancer fra aktier – både børsnoterede og unoterede – med ejertid under 3 år og fremføres uden tidsbegrænsning. 2001 og tidligere maks. 5 års fremførel.	Avance er skattefri. Intet tabsfradrag.
Børsnoterede aktier fra større beholdninger	Avance beskattes som kapitalindkomst. Tab kan modregnes i avancer fra aktier – både børsnoterede og unoterede – med ejertid under 3 år og fremføres uden tidsbegrænsning. 2001 og tidligere maks. 5 års fremførel.	Avance beskattes som aktieindkomst. Tab kan modregnes i avancer fra andre børsnoterede aktier med ejertid på mindst 3 år og fremføres uden tidsbegrænsning. 2001 og tidligere maks. 5 års fremførel. Tab kan ikke modregnes i avancer fra unoterede aktier.
Næringsaktier	Avance beskattes som personlig indkomst. Tabsfradrag (i personlig indkomst).	Avance beskattes som personlig indkomst. Tabsfradrag (i personlig indkomst).

	2003	2004
Bundgrænse, person	41.100 kr.	42.400 kr.
Bundgrænse, ægtefæller tilsammen	82.200 kr.	84.800 kr.
Avance + udbytte, under bundgrænsen	28%	28%
Avance + udbytte, over bundgrænsen	43%	43%

Personer

Avance/tab ved aktiesalg, personer

Avance/tab ved salg af aktier udgør forskellen mellem anskaffelsessummen og afståelsessummen. Anskaffelsessummen opgøres efter gennemsnitsmetoden bortset fra børsnoterede aktier med en ejertid på under 3 år, hvor aktie-for-aktie-metoden anvendes.

Der gælder særlige regler for aktier i udenlandske lavtbeskattede finansselskaber, andele i andelsselskaber, visse lånefinansierede aktier og investeringsbeviser.

Låneomlægning, personer

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

Selvstændigt erhvervsdrivende Etableringskonto

	2003	2004
Maksimalt indskud af nettoløn-indtægt	40%	40%
Dog altid	100.000 kr.	100.000 kr.
Minimumsindskud	5.000 kr.	5.000 kr.
Bindingspligt	100%	100%
Grænse for etablering	195.700 kr.	202.000 kr.*

Kapitalafkastordningen

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

Beregnet kapitalafkast af virksomhedens erhvervmæssige aktiver fragår i den personlige indkomst og beskattes som kapitalindkomst.

	2003	2004
Kapitalafkastsats	5%	
Maksimalt kapitalafkast, der kan overføres til personlig indkomst	38.900 kr.	40.100 kr.
Konjunkturudligningskat	30%	30%
Maksimal henlæggelse	25%	25%
Minimumshenlæggelse	5.000 kr.	5.000 kr.
Bindingspligt på spærret konto	70%	70%
Minimumsbeløb for køb af aktier eller anparter	533.300 kr.	550.500 kr.

Virksomhedsordningen

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

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

	2003	2004
Virksomhedsskat	30%	30%
Kapitalafkastsats	5%	

Fonde og faglige sammenslutninger

	2003	2004
Skattesats	30%	30%
Konsolideringsfradrag	3,5%	3,2%
Bundfradrag – fonde	25.000 kr.	25.000 kr.
Bundfradrag – foreninger	200.000 kr.	200.000 kr.

*Note: Lovforslag om nedsættelse til 100.000 kr.

Selskaber

Skatteprocent

	2003	2004
Selskaber, fonde og foreninger mv.	30%	30%
Indkøbs-, produktions- og salgsforeninger (indkomst 4% eller 6% af formuen)	14,3%	14,3%
Investeringsforeninger	30%	30%

For selskaber mv., der skal betale acontoskat, opkræves acontoskatten i 2 rater til betaling senest 20. marts og 20. november i indkomståret. Herudover kan der betales frivillig acontoskat.

Eventuel restskat betales senest 20. november i året efter indkomståret med et tillæg på 10%. Af overskydende selskabsskat ydes en godtgørelse på 4,2%. For selskaber, der ikke betaler acontoskat, betales selskabsskatten efter opkrævning senest 20. november i året efter indkomståret. Skatten opkræves med et tillæg på 10%.

Avance/tab ved aktiesalg, selskaber

Art	Fortjeneste	Tab
Ejertid under 3 år	Skattepligtig indkomst.	Modregnes i fortjeneste på aktier ejet under 3 år uden tidsbegrænsning. 2001 og tidligere maks. 5 års fremførsel.
Ejertid over 3 år	Skattefri.	Ikke fradrags- eller fremførselsberettiget.

Anskaffelsessummen opgøres efter gennemsnitsmetoden.

Udbytte

Selskaber skal medregne aktieudbytter ved indkomstopgørelsen efter følgende:

	Udbyttemodtagende selskab ejer mindre end 20% af aktiekapitalen	Udbyttemodtagende selskab ejer mindst 20% af aktiekapitalen
Hovedregel	66% skattepligt.	Skattefrit ved mindst 12 måneders ejertid.
Aktier erhvervet som led i næring	100% skattepligt.	Skattefrit ved mindst 12 måneders ejertid.
Aktier i finansielle, lavtbeskattede selskaber	100% skattepligt.	Skattepligtigt, undtagen hvis cfc-beskattet.

Låneomlægning, selskaber

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

Afskrivninger

	2003	2004
Beløbsgrænse for straksafskrivning af småaktiver og fradrag for restsaldo	10.500 kr.	10.800 kr.
Driftsmidler, hardware og inventar afskrives med op til	25%	25%
Edb-software	100%	100%
Bygninger/installationer afskrives med op til	5%	5%

Goodwill og immaterielle aktiver mv. erhvervet 1. januar 1998 eller senere afskrives fra 1. januar 1999 med indtil 1/7 årligt. Aktiver anskaffet før 1. januar 1998 med indtil 1/10 årligt. Udgifter til knowhow og patenter kan vælges afskrevet over beskyttelsesperioden.

Straksfradrag

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

Leasing

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

Omkostningsgodtgørelse

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

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

Der ydes endvidere omkostningsgodtgørelse på 100% i sager, der videreføres på det offentlige foranledning.

Repræsentation

	Skattefradrag	
	25%	100%
Rejse- og overnatningsudgifter		
– personale		X
– udenlandske kunder		X
– danske kunder/leverandører, rådgivere m.fl.	X	
– udenlandske leverandører, 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	25%	100%
– kun personale		X
– kun forretningsforbindelser	X	
– blandet deltagelse – primært personale	X	X*
– blandet deltagelse – primært forretningsforbindelser	X	

* Note: Forholdsmæssig fordeling.

Diverse renter

Mindsterenten

22. oktober 1996–30. juni 2000	4% p.a.
1. juli 2000–31. december 2000	5% p.a.
1. januar 2001–22. november 2001	4% p.a.
23. november 2001–31. december 2001	3% p.a.
1. januar 2002–9. oktober 2002	4% p.a.
10. oktober 2002–30. juni 2003	3% p.a.
1. juli 2003–31. december 2003	2% p.a.
1. januar 2004–	3% p.a.

Diskontoen

Gældende fra:	
1. januar 2001	4,75% p.a.
14. maj 2001	4,50% p.a.
31. august 2001	4,25% p.a.
18. september 2001	3,75% p.a.
9. november 2001	3,25% p.a.
6. december 2002	2,75% p.a.
7. marts 2003	2,50% p.a.
6. juni 2003	2,00% p.a.

Nationalbankens udlånsrente

Gældende fra:	
1. februar 2002	3,55% p.a.
9. august 2002	3,50% p.a.
30. august 2002	3,45% p.a.
6. december 2002	2,95% p.a.
7. marts 2003	2,70% p.a.
23. maj 2003	2,65% p.a.
6. juni 2003	2,15% p.a.

Morarenter (gældende fra 2002)

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

Vigtige datoer 2004

Januar

19. januar	A-skat mv.
20. januar	Lønindberetning, B-skat mv.
30. januar	A-skat mv. store virksomheder

Februar

1. februar	Selvangivelse selskaber 31/7 2003
10. februar	A-skat mv.
20. februar	B-skat mv.
27. februar	A-skat mv. store virksomheder.
29. februar	Selvangivelse selskaber 31/8 2003

Marts

10. marts	A-skat mv.
15. marts	Restskat over 40.000 kr.
22. marts	Ordinær acontoskat for selskaber, B-skat mv.
31. marts	A-skat mv. store virksomheder, selvangivelse selskaber 30/9 2003

April

13. april	A-skat mv.
20. april	B-skat mv.
30. april	A-skat mv. store virksomheder

Maj

2. maj	Selvangivelse selskaber 31/10 2003
3. maj	Selvangivelse lønmodtagere, gaveanmeldelse 2003
10. maj	A-skat mv.
14. maj	Indskud på etableringskonto 2003
21. maj	B-skat mv.
28. maj	A-skat mv. store virksomheder

Juni

1. juni	Selvangivelse selskaber 30/11 2003
10. juni	A-skat mv.
30. juni	A-skat mv. store virksomheder, selvangivelse selskaber 31/12 2003

Juli

1. juli	Restskat indtil 40.000 kr., indskud på konjunkturudligningskonto, selvangivelse for selvstændige, selvangivelse selskaber 31/1, 28/2 og 31/3 2004
12. juli	A-skat mv.
20. juli	B-skat mv.
30. juli	A-skat mv. store virksomheder

August

10. august	A-skat mv.
20. august	B-skat mv.
31. august	A-skat mv. store virksomheder

September

5. september	Skatte-/hjemstedskommune
10. september	A-skat mv.
20. september	B-skat mv.
30. september	A-skat mv. store virksomheder

Oktober

11. oktober	A-skat mv.
20. oktober	B-skat mv.
29. oktober	A-skat mv. store virksomheder
31. oktober	Selvangivelse selskaber 30/4 2004

November

10. november	A-skat mv.
22. november	Ordinær acontoskat for selskaber, B-skat mv.
30. november	A-skat mv. store virksomheder, selvangivelse selskaber 31/5 2004

December

10. december	A-skat mv.
30. december	Anmodning om overskydende skat, A-skat mv. store virksomheder

Januar 2005

2. januar	Selvangivelse selskaber 30/6 2004
-----------	-----------------------------------

RGD RevisorGruppen Danmark

Andersen Hübertz Kirkhoff, statsautoriseret revisionsaktieselskab, København

Busch-Sørensen, Statsautoriserede revisorer, Århus / Skanderborg

Gunni Pedersen, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab, København

Haugbyrd, Faurum & Andersen, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab, Frederiksberg

Kresten Foged, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab, København

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

Kvist & Jensen AS, Statsautoriserede revisorer, Randers / Hammel / Hadsund / Grenaa / Hadsten / Mørke

Revisionskontoret Lemvig-Thyborøn, Statsautoriseret revisionsaktieselskab,
Lemvig / Thyborøn

Lund Thomsen & Partnere, Statsautoriserede revisorer, København

H. Martinsen, Statsautoriseret revisionsaktieselskab, Esbjerg / Grindsted / Kolding / Varde / Vejen / Vejle

Partner Revision, Statsautoriseret revisionsaktieselskab, Brande / Galten / Herning / Ikast / Jelling / Ringkøbing / Silkeborg / Skjern / Tarm

Revision Syd, Statsautoriserede revisorer, Nykøbing F

Revisorsamvirket af 1975, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab, Herlev

RIR Revision, Statsautoriserede revisorer I/S, Roskilde / Holbæk

SønderbroHus I/S, Statsautoriserede Revisorer, Horsens

Sønderjyllands Revision, Statsautoriseret revisionsaktieselskab, Aabenraa / Padborg

Ullits & Winther, Statsautoriserede revisorer, Viborg