

Årsopgørelsen 2010

Årsopgørelserne har været tilgængelige i skattemappen siden starten af marts 2011. I foråret 2011 vil der blive udsendt årsopgørelse men ikke selvangivelse til alle lønmodtagere. Personer med en udvidet selvangivelse modtager ikke en årsopgørelse, men i stedet et servicebrev med de oplysninger SKAT er i besiddelse af.

Alle skatteydere har deres egen skattemappe på www.tastselv.skat.dk. Heri ligger årsopgørelser, forskudsopgørelser, ejendomsoplysninger og personlige skatteoplysninger.

Oplysningskort

De personer, som SKAT forventer at have alle oplysninger på, får kun en årsopgørelse, mens de skatteydere, der tidligere har haft tilføjelser til årsopgørelsen får tillige et oplysningskort. Har du ændringer eller tilføjelser til årsopgørelsen, og har du ikke modtaget et oplysningskort, kan dette rekvireres via telefon 70 10 10 70.

Uanset om du har modtaget et oplysningskort eller ej, har du som skatteyder pligt til at kontrollere, at det er de korrekte oplysninger, der er registreret, samt at oplyse såfremt der er tilføjelser eller ændringer. Hvis der er fejl i de informationer, som skattemyndighederne har indhentet og gengivet på årsopgørelsen, er det skatteyderens pligt at rette tallene. En manglende rettelse vil efter omstændighederne enten blive betragtet som en mangelfuld eller som en fejlagtig årsopgørelse, der i værste fald kan være strafbar.

Der skal ikke indsendes dokumentation sammen med årsopgørelsen, uanset om du er lønmodtager eller selvstændig. Hvis skattemyndighederne ønsker bilag, regnskaber eller anden dokumentation, anmoder de efterfølgende herom.

Jo før skattemyndighederne får oplysningskortet retur, jo hurtigere vil eventuel overskydende skat blive udbetalt.

Frist for oplysninger til årsopgørelsen

Fristen for at oplyse beløb til årsopgørelsen er søndag den 1. maj 2011. For deltagere i anpartsprojekter eller hvis man driver selvstændig virksomhed, er fristen dog søndag den 3. juli 2011. Deltagere i anpartsprojekter kan kun bruge TastSelv efter den 1. maj 2011, hvis det står på selvangivelsen. Fristen gælder for begge ægtefæller.

Den udvidede selvangivelse

bruges i stedet for, hvis man

- driver selvstændig erhvervsvirksomhed,
- ejer anpart, der ikke er omfattet af anpartsreglerne,
- har udlejningsejendom,
- har forskudt regnskabsår,

- er kunstner og er omfattet af indkomstudligningsordningen.

Har du modtaget årsopgørelse og ønsker en udvidet selvangivelse, skal du give SKAT skriftlig besked herom senest den 1. maj 2011. Du vil herefter modtage en udvidet selvangivelse uden oplysninger, som du selv skal udfylde og indberette.

Særskilt selvangivelse – særlige forhold

Der eksisterer bl.a. følgende særskilte selvangivelser og bilag:

1. Bilag til selvangivelsen – Ejendomsværdiskat vedrørende danske ejendomme – blanket 04.052.
2. Bilag til selvangivelsen – Ejendomsværdiskat vedrørende udenlandske ejendomme – blanket 04.053.
3. Bilag til selvangivelsen – Angivelse af tab til fremførsel til senere indkomstår og overgangssaldo til fastsættelse af skatteprocenten for aktieindkomst – blanket 04.055. Der er f.eks. tale om tab på aktier ejet i mindre end 3 år samt tab ved salg af fast ejendom.
4. Selvangivelse for udenlandsk indkomst – blanket 04.012.
5. Selvangivelse for udenlandsk virksomhedsindkomst – blanket 04.011.
6. Selvangivelse for begrænset skattepligtige – blanket 04.009.
7. Bilag til selvangivelsen – Pensionsudbetalinger fra udlandet – blanket 04.064.
8. Bilag til selvangivelsen – Den særlige udligningsordning for kunstnere – blanket 04.067.
9. Bilag til selvangivelsen – Aktier og investeringsforeningsbeviser – blanket 04.068.

Selvangivelserne og bilag findes på www.skat.dk under Borger – Blanketter – 04 Skat; selvangivelsesforløb - personer. Her ligger selvangivelser og bilag i nummerorden. Blanketter kan endvidere rekvireres hos det lokale skattecenter.

Fristen for at indsende den udvidede selvangivelse og selvangivelse for udenlandsk indkomst er den 3. juli 2011. Hvis den udvidede selvangivelse ikke indsendes rettidigt, skal der betales et skattetillæg på kr. 200 pr. dag, dog højst kr. 5.000 Hvis den skattepligtige indkomst ikke overstiger bundfradraget for topskatten på kr. 389.900 (efter AM-bidrag), vil skattetillægget dog udgøre kr. 100 pr. dag, dog højst kr. 2.500.

TastSelv

I stedet for at indsende oplysningskortet med oplysningerne til årsopgørelsen kan man indtaste rettelser og tilføjelser via tryk-knaptelefon eller internettet. Indberetning til årsopgørelsen kan ske fra modtagelsen af årsopgørelsen eller oplysningskortet og indtil fristens udløb henholdsvis 1. maj og 3. juli 2011.

Ved TastSelv via telefonen anvendes telefonnummer 70 10 10 70. Følg vejledningen i telefonen.

Anvendes internettet skal man slå op på www.tastselv.skat.dk. Her kan man opnå adgang med TastSelv-koden, som fremgår af selvangivelsen, adgang med digital signatur, eller adgang med NemID, der kan bestilles via TastSelv eller via www.nemid.nu, såfremt du endnu ikke har fået en sådan.

Da mange glemmer deres TastSelv-kode, har SKAT for at begrænse udsendelsen af nye koder, indført en procedure i forbindelse med adgang med TastSelv-kode. Når du har indtastet personnummer og TastSelv-kode kan du vælge fremover, at få tilsendt en ny TastSelv-kode via e-mail eller sms. Dette kræver, at du indberetter et selvvalgt spørgsmål og tilhørende svar på siden Profiloplysninger.

Modtagere af årsopgørelse med eller uden oplysningskort kan ændre eller tilføje oplysninger. TastSelv kan også anvendes til den udvidede selvangivelse. Ændrer du oplysninger på årsopgørelsen, således at de ikke længere stemmer overens med det indberettede fra bank eller arbejdsgiver, vil TastSelv give oplysning herom. Du vil her få mulighed for at begrunde rettelse i et kommentarfelt. Fordelen ved at gøre dette vil være, at SKAT ikke på et senere tidspunkt beder om nærmere oplysning om rettelsen. Der er fra 2010 dog en del felter, du ikke har mulighed for at ændre i, jf. nærmere under omtalen af de enkelte rubrikker.

Du kan rette flere gange i årsopgørelsen inden fristen henholdsvis 1. maj og 3. juli 2011. Opdager du ændringer/tilføjelser efter du har indberettet, kan du således indberette igen.

Kvittering for indberetning gemmes i skattemappen sammen med en logbog med kronologisk oversigt over hændelser, eksempelvis korrektioner af forskudsopgørelsen samt indgivelsen af oplysninger til årsopgørelsen.

Hvis du anvender TastSelv, kan du få årsopgørelsen med det samme. Årsopgørelsen kan udskrives, men ønsker man alligevel at få den tilsendt med posten, skal dette tilkendegives ved udskrivningen.

Hvis du indsender oplysningskortet til SKAT, vil årsopgørelsen normalt først modtages efter ca. en måned.

Det er endvidere muligt at autorisere sin revisor, bank, ægtefælle eller andre til at få adgang til at se og eventuelt indberette oplysninger i TastSelv. Andre kan således logge sig på med sin egen digitale signatur, efter du har autoriseret dem. Når du autoriserer andre, kan de få adgang til din TastSelv-menu uden at bruge din personlige TastSelv-kode. Du bestemmer selv, hvor meget personen skal autoriseres til at have adgang til, og hvor længe autorisationen skal gælde.

Restskat

Hvis årsopgørelsen for 2010 viser, at der skal betales restskat, vil restskat til og med kr. 18.300 blive indregnet i forskudsskatten for 2012 med et tillæg på 6,2%. Denne del af restskatten vil blive opkrævet i forbindelse med den almindelige skattebetaling for 2012, enten som A-skat ved skattekort eller som B-skat i op til 10 rater. Den del af restskatten der overstiger kr. 18.300 opkræves med et tillæg på 6,2% i 3 rater, 20. september, 20. oktober og 21. november 2011.

Frivillig indbetaling

Såfremt der i 2010 er betalt for lidt i skat, kan man foretage en frivillig indbetaling senest den 1. juli 2011. Denne frist gælder, uanset om man har modtaget sin årsopgørelse eller ej. Ved frivillig indbetaling beregnes en daglig rente på 4,2%. Renten beregnes for perioden fra 1. januar 2011 og frem til den dag, hvor beløbet indbetales.

Restskat kan betales på posthuset, i et pengeinstitut eller via netbank. Til brug ved betalingen skal anvendes en betalingsidentifikation, der kan findes via et link, der kan udskrives fra skattemappen. Alternativt kan restskatten betales med girokort, der udsendes sammen med årsopgørelsen, hvis du har valgt at få årsopgørelsen med posten. Du kan også henvende dig i et skattecenter for at få hjælp til betalingsidentifikationen.

Af hensyn til registreringen hos SKAT er det vigtigt, at betalingsidentifikationen anvendes. Hvis både du og din ægtefælle vil foretage frivillig indbetaling for 2010, skal der benyttes 2 indbetalingskort/betalingsidentifikationer – ét til hver.

Betaling anses for rettidig, når:

- Posthus, pengeinstitut eller skattecentret har kvitteret for indbetalingen senest den 1. juli 2011.

Benyttes netbank skal man være opmærksom på, at anmodning om overførsel skal være betalingsformidler i hænde så tidligt, at beløbet kan trækkes på kontoen senest den 1. juli 2011.

Overskydende skat

Er der betalt for meget i skat i 2010, vil man sammen med årsopgørelsen modtage en udbetaling på beløbet sammen med en procentgodtgørelse på 0,5%, som er skattefri. Overskydende skat under kr. 100 udbetales ikke, men overføres til 2011 som en foreløbig betalt skat.

Overskydende skat indsættes direkte på din NemKonto. Vil du ændre din NemKonto, kan du gøre det via www.NemKonto.dk. Din bank kan også hjælpe dig med at indberette et andet kontonummer som NemKonto. Du kan også på TastSelv angive et særskilt kontonummer til udbetaling af overskydende skat, såfremt du ikke ønsker NemKontoen anvendt.

Er man i restance med skat eller har anden gæld til det offentlige, vil der ske modregning i udbetalingsbeløbet. Det sker også, selv om der er truffet aftale om en afdragsordning.

Oplysninger til årsopgørelsen

Nedenfor gennemgås udvalgte emner og rubrikker på årsopgørelsen 2010.

Lønindkomst – rubrik 11 og honorarer – rubrik 12

SKAT har fra din arbejdsgiver modtaget oplysning om løn og honorarer, herunder feriegodtgørelse, værdi af fri bil (firmabil), multimediebeskatning, fri kost og logi, bestyrelshonorar m.v. Det anførte beløb er før, der fratrækkes AM-bidrag med 8%.

Er du uenig i beløbet kan du fra 2010 ikke selv rette i denne rubrik. Du skal i stedet anmode din arbejdsgiver lave en ny indberetning til SKAT. Du kan gøre din arbejdsgiver opmærksom på, at du er uenig i beløbet via TastSelv. Hvis din arbejdsgiver ikke kan eller vil ændre indberetningen, kan du kontakte SKAT med dokumentation for ændringen via brev, mail eller i Skattecentret.

SKAT har modtaget oplysninger om vederlag og honorarer, der er B-indkomst. Hvis du har modtaget honorarer, som ikke er indberettet til SKAT af udbetaleren, skal du selv skrive beløbet i rubrik 12.

Fri bil – rubrik 11

Hvis du har stillet fri bil til rådighed af din arbejdsgiver, beskattes du af rådigheden, uanset om bilen rent faktisk anvendes privat. Værdien medregnes i rubrik 11.

Værdi

Værdien beregnes som 25% af den del af bilens værdi der er på kr. 300.000 eller derunder og 20% af eventuel værdi over kr. 300.000, dog er beskatningsgrundlaget minimum kr. 160.000. Til beregningsgrundlaget skal tillægges miljøafgift svarende til ejerafgiften.

Bilens værdi fastsættes på baggrund af anskaffelsessummen. Har arbejdsgiveren købt bilen som ny eller inden for de første 3 år fra bilens første indregistrering, anvendes bilens nyvognspris. Har arbejdsgiveren haft bilen i mere end 3 år fra bilens første indregistrering, nedsættes bilens værdi til 75% af nyvognsprisen.

Anskaffer arbejdsgiveren en bil, der er mere end 3 år gammel, anvendes anskaffelsessummen på overtagelsestidspunktet som bilens værdi.

Hvert indkomstår/kalenderår betragtes som et helt år uanset på hvilket tidspunkt af året, bilen anskaffes. For eksempel vil en bil anskaffet i december 2007 være 3 år gammel allerede fra den 1. januar 2010, og beskatningsgrundlaget vil allerede her blive reduceret.

Hvis arbejdsgiveren har leaset bilen, anvendes den pris arbejdsgiveren skulle have betalt, hvis bilen var købt.

Rådighed

Bilen anses som værende til rådighed, såfremt den befinder sig på medarbejderens bopæl. Medarbejdere som har tilkaldevagt fra bopælen og tager firmabilen med hjem, for at kunne bruge denne i forbindelse med tilkald, kan undgå beskatning af fri bil, såfremt rådighedspligten er reel, der er reel risiko for tilkald og der er tale om tilkald til ”uvisse” adresser. Det betyder, at medarbejdere med tilkaldevagt til en døgninstitution, ikke har tilkaldevagt i skattemæssig forstand, og således vil blive beskattet af fri bil.

Moms og afgifter

Der er sket meget på området omkring biler de senere år. For nærmere uddybning af reglerne, henviser vi til www.skat.dk, hvor du kan finde diverse vejledning omkring gule plader, papegøjeplader m.v.

Multimediebeskatning – rubrik 11

Fra 2010 er der indført beskatning af multimedier, der står til rådighed for privat brug. Det betyder, at man bliver beskattet samlet af fri telefon, PC og internetforbindelse, så man skal beskattes af kr. 3.000 pr. år, hvis man får stillet en eller flere goder til rådighed for privat brug. Dog må der ikke stilles multimedier direkte til rådighed for den øvrige husstand. Der sondres ikke mellem erhvervmæssig og privat brug, og der kan ikke modregnes eventuel egenbetaling.

Multimedieskatten er A-indkomst og arbejdsgiver har oplysnings- og indeholdelsespligt til SKAT.

Beskatning kan kun i særlige tilfælde undgås ved skriftlig aftale om, at udstyret kun må anvendes erhvervmæssigt. Dette kan for eksempel være tilfældet ved bærbare PC'er, flere medarbejdere

deles om, hvor man skal reservere på en liste eller lignende, eller telefoner der udelukkende anvendes til erhvervsmæssig brug. Såfremt der ikke sker multimediebeskatning har arbejdsgiveren en forpligtelse til at kontrollere, at multimedierne ikke anvendes privat. Dette medfører fast kontrol af opkaldslist, logbog på PC m.v.

Multimedier, som indgår i erhvervsmæssig virksomhed, og som er til rådighed for indehaverens private benyttelse, udløser multimediebeskatning. Virksomheden har fradrag for udgifter afholdt i forbindelse med de pågældende multimedier. Drives virksomheden i virksomhedsskatteordningen, kan de pågældende multimedier på lige fod med eksempelvis biler indgå i virksomhedsordningen. Indehaveren beskattes i så fald af den private rådighed over multimedierne, som om de var stillet til rådighed af en arbejdsgiver.

Er du medarbejdende ægtefælle og skal beskattes af multimedier, skal beløbet ikke skrives i rubrik 11, men i stedet i rubrik 15.

Hvis begge ægtefæller beskattes af multimedie til rådighed for minimum samlet kr. 4.000 reduceres det beskattede beløb fra 2011 med 25% for hver ægtefælle. Der er dog ingen ægtefælle-rabat i 2010.

Godtgørelser og gratialer – rubrik 14

Udgangspunktet er, at gratialer og fratrædelsesgodtgørelser fuldt ud beskattes som anden lønindkomst. Beløbet er oplyst af arbejdsgiveren og fremgår af rubrik 14. Såfremt du er uenig i beløbet, kan du ikke rette i denne rubrik, men skal bede din arbejdsgiver ændre indberetningen.

For visse jubilæumsgratialer og fratrædelsesgodtgørelse gælder dog en skattefri bundgrænse på kr. 8.000. Der beregnes først AM-bidrag med 8%, herefter gives et bundfradrag på kr. 8.000, hvorefter det resterende beløb beskattes som personlig indkomst. Det samlede beløb er anført i rubrik 14. Bundfradraget på kr. 8.000 beregnes automatisk og vil fremgå af årsopgørelsen.

Der er tale om én fælles bundgrænse på kr. 8.000, det vil sige, at hvis man samme år modtager f.eks. jubilæumsgratiale og fratrædelsesgodtgørelse, sammenlægges beløbene.

Omfattet af denne bundgrænse er gratialer i anledning af lønmodtagerens jubilæum, hvis ansættelsen har varet i 25 år, 35 år eller et større antal år deleligt med 5. Gratialer i anledning af virksomhedens jubilæum er omfattet, når gratialet ydes i anledning af virksomhedens 25 års jubilæum eller et antal år, der er deleligt med 25.

Fratrædelsesgodtgørelse, der udbetales udover løn i opsigelsesperioden, beskattes også efter den lempeligere regel – altså der opnås skattefrihed for kr. 8.000. Reglen gælder kun for personer, der er i tjenesteforhold til den udbetalende virksomhed, ligesom beskæftigelsen i virksomheden fuldstændig skal ophøre. Det betyder, at en godtgørelse, der udbetales ved en delvis fratreden af stilling, ikke opfylder kriterierne for skattefrihed for de første kr. 8.000. En fratrædelsesgodtgørelse, der ydes i forbindelse med overgang til en anden stilling hos samme arbejdsgiver, vil derfor skulle beskattes som almindelig løn uden nogen skattefri bundgrænse. Det samme gælder for eksempel:

- Godtgørelse, der udbetales ved overgang til en stilling omfattet af et andet overenskomstgrundlag.

- Godtgørelse, der ydes ved overgang til anden ansættelse, hvor Funktionærlovens regler ikke gælder.
- Godtgørelse, der ydes ved overgang til fleksjob m.v., når arbejdsgiveren før og efter overgangen er den samme.
- Godtgørelse, der udbetales efter udløbet af en åremålsansættelse, hvis den ansatte fortsætter i samme eller en anden stilling i virksomheden.
- Godtgørelsesbeløb, der ydes personalet i forbindelse med lang og tro tjeneste ved afhændelse af virksomheden.

Afviklingsaftaler, hvor der ydes godtgørelse til ansatte, der bliver i virksomheden under afviklingen, er omfattet af begrebet fratrædelsesgodtgørelse, men det er dog en betingelse, at den ansatte ikke efterfølgende flytter med virksomheden.

Godtgørelse udbetalt ved ”fratræden” af stilling, der aldrig blev tiltrådt, kan ikke betragtes som fratrædelsesgodtgørelse.

Fratrædelsesgodtgørelse omfatter både en af arbejdsgiveren ydet frivillig godtgørelse samt godtgørelser omfattet af Funktionærlovens § 2 a.

Løn for privat dagpleje – rubrik 15

Løn for privat dagpleje skal anføres i rubrik 15. Private dagplejere kan vælge mellem at fratrække et standardfradrag (rubrik 54) eller få fradrag for de dokumenterede udgifter (rubrik 53).

Privat hushjælp – rubrik 15

Har du modtaget løn som privat hushjælp eller anden medhjælp i privat husholdning, for eksempel som babysitter eller havemand, skal du selv skrive beløbet i rubrik 15.

Vederlag fra foreninger – rubrik 15

Har du modtaget vederlag på under kr. 1.500 fra en forening for udført arbejde, skal du selv skrive beløbet i rubrik 15. Vederlag over kr. 1.500 er med under rubrik 12.

Forfattere, kunstnere m.fl.

Hvis du har indtægt som resultat af et opfinder-, litterært, kunstnerisk eller videnskabeligt arbejde, kan der på visse betingelser opnås lempeligere beskatning. Du kan få mere at vide om reglerne herom ved at kontakte SKAT.

Dagpenge m.v. – rubrik 16

SKAT har modtaget oplysning om kontanthjælp, dagpenge, sygedagpenge, fleksydelse, pensioner, SU m.v. Der skal ikke betales AM-bidrag af de nævnte beløb.

Du kan ikke selv rette i denne rubrik. Er du uenig i beløbet skal du bede kommune, forsikringsselskab, A-kasse eller andet, om at lave en ny indberetning til SKAT. Dette kan gøres direkte fra TastSelv.

Hævning af kapitalpension til finansiering af orlov – rubrik 16

Beløb, som du har hævet på din kapitalpension for at finansiere et indtægtstab ved børnepasningsorlov efter overgangsreglerne i forbindelse med afskaffelsen af børnepasningsorloven, er skattepligtige. Beløbet er medregnet i rubrik 16.

Undtagelse for sociale pensioner

Visse ydelser under sociale pensioner er ikke skattepligtige og medregnes ikke i rubrik 16:

- Hjælp til dækning af bestemte ydelser, f.eks. boligsikring og varmhjælp.
- Særskilt kontanthjælp efter Lov om Aktiv Socialpolitik § 34.
- Hjælp efter Lov om Repatriering, dvs. frivillig tilbagevenden til hjemland eller tidligere opholdsland med henblik på varig bopæl.

Uddelinger fra foreninger og fonde – rubrik 17

Har du modtaget uddelinger fra foreninger og fonde er dette som udgangspunkt skattepligtigt indtægt og anføres i rubrik 17.

Gruppeliv – rubrik 17

Bidrag til gruppelivsforsikring betalt af pensionskasse og visse forsikringsselskaber er skattepligtigt og fortrykt i rubrik 17.

Begrundelsen herfor er, at der ikke er fradragsret for den del af præmien til pensionskassen eller forsikringsselskabet, der går til at dække gruppelivsforsikringen.

Fri helårsbolig – rubrik 17

Har du fået stillet hel eller delvis fri bolig til rådighed af din arbejdsgiver, og betaler du en lavere leje end markedslejen, skal du betale skat af forskellen mellem den faktisk betalte leje og markedslejen. Betales udgifter til el, vand og varme, skal der endvidere ske beskatning heraf. Værdien fastsættes som udgangspunkt i Skatterådets satser for fri bolig.

Hvis der er tilknyttet bopæls- og fraflytningspligt til boligen, som led i et ansættelsesforhold, gives der ved beregningen af den skattemæssige værdi af boligen et nedslag på 30% i værdien. Det skattepligtige beløb efter nedslaget kan højst udgøre et maksimumbeløb svarende til 15% af lønnen, såfremt der er bopæls- og fraflytningspligt. Er der udelukkende fraflytningspligt, er nedslaget 10%.

Fri sommerbolig – rubrik 17

Værdien af fri sommerbolig er medregnet i rubrik 17.

Har arbejdsgiveren stillet et sommerhus til rådighed i ugerne 22-34, udgør det skattepligtige beløb 0,50% pr. uge af den offentlige ejendomsvurdering. For årets øvrige uger udgør satsen 0,25%. Eventuel egenbetaling fragår i dette beregnede beløb.

Er der tale om en sommerbolig i udlandet, skal det skattepligtige beløb skrives i rubrik 20. Der anvendes samme procentsatser som ovenfor anført, men ejendommens værdi fastsættes skønsmæssigt, da der normalt ikke foreligger en offentlig vurdering, der kan anvendes.

Fri licens – rubrik 17

Har arbejdsgiveren betalt licens eller abonnementsudgifter til betalingskanaler, skal du betale skat af den faktiske udgift. Beløbet indberettes fra arbejdsgiveren og medregnes i rubrik 17.

Hædersgaver – rubrik 18

Har du modtaget et engangsbeløb fra offentlige midler, legater, kulturelle fonde eller lignende, skal det medregnes i den skattepligtige indkomst med 85% af den del af værdien, der overstiger kr. 25.000. For at opnå denne lempelige beskatning, skal beløbet have karakter af en anerkendelse af dine fortjenester.

Hæderspriser, der ydes som uansøgt engangsbeløb, og som udelukkende har karakter af anerkendelse af modtagerens kunstneriske fortjeneste, er skattefri.

Hvis du er uenig i et beløb indberettet under rubrik 18 kan du ikke selv rette i beløbet. Du skal i stedet rette henvendelse til den fond eller lignende, der har udbetalt beløbet, og anmode denne om at foretage en rettelse af indberetningen.

Modtagne underholdsbidrag – rubrik 19

Underholdsbidrag, som du har modtaget i anledning af skilsmisse, separation eller faktisk samlivsophævelse, skal skrives i rubrik 19.

Underholdsbidrag til børn – rubrik 19

Underholdsbidrag til børn født uden for ægteskab eller til børn i forbindelse med forældrenes separation, skilsmisse eller faktiske samlivsophævelse skal skrives på barnets selvangivelse i rubrik 19.

Det er kun den del af bidraget, der overstiger normalbidraget, som skal med på selvangivelsen. Normalbidraget er skattefri indkomst for børn under 18 år.

Det månedlige skattefri normalbidrag inkl. tillæg er i 2010 på kr. 1.170. Normalbidraget for hele året udgør kr. 14.040.

Særlige bidrag til barnets dåb er skattefri, når bidraget ikke overstiger det månedlige normalbidrags grundbeløb som i 2010 er kr. 1.036. Særlige bidrag i anledning af barnets konfirmation er skattefri, når de ikke er over 3 gange det månedlige grundbeløb, det vil sige kr. 3.108.

Personalegoder – rubrik 20

I rubrik 20 skal bl.a. anføres visse skattepligtige personalegoder.

Fri bil, sommerbolig, helårsbolig m.v. er normalt indberettet af arbejdsgiveren og er opført i rubrikkerne 11, 12 eller 17.

Udgangspunktet er, at samtlige personalegoder er skattepligtige. Det gælder f.eks. optjente bonuspoint i forbindelse med rejser betalt af arbejdsgiveren, når disse anvendes til private rejser.

Er personalegodet i overvejende grad givet af hensyn til arbejdet, er det skattefrit, hvis godets værdi – sammenlagt med andre lignende goder – ikke overstiger en skattefri bagatelgrænse, som i 2010 er fastsat til kr. 5.500. Overskrides bagatelgrænsen, er det godets/godernes fulde værdi, der er skattepligtig. Beløbet skal i så fald skrives i rubrik 20.

Personalegoder, som kan anses for at have en direkte sammenhæng med arbejdet, er f.eks.:

- Gratis mad og drikke i særlige tilfælde, f.eks. i forbindelse med overarbejde.
- Fri avis til brug for arbejdet.
- Frikort til offentlig befordring – ydet af hensyn til erhvervmæssig befordring og som kan bruges til anden privat transport end transport mellem hjem og arbejde.
- Kreditkortordninger.
- Kørekort som skal bruges som et led i arbejdet.

De personalegoder, der anses for ydet uden sammenhæng med arbejdet, f.eks. gratis frokost, er skattepligtige og falder ikke ind under bagatelgrænsen. Personalegoder, der efter gældende praksis er skattefri, medregnes heller ikke under bagatelgrænsen. Som eksempel kan nævnes fri uniform og lignende.

Fri kost og logi

Hvis du har fået fri kost og logi hos din arbejdsgiver, og værdien heraf ikke er medregnet i den løn, der er skrevet på oplysningssedlen, skal du selv medregne værdien i rubrik 20. Har du spist og boet under sædvanlige forhold, kan SKAT's satser for fri kost og logi anvendes. (Kost og logi: kr. 2.889 pr. måned i 2010 – Fuld kost uden logi: kr. 70 pr. døgn).

Kost

Hvis der er tale om et pædagogisk måltid, skal der ikke ske beskatning heraf. Et pædagogisk måltid har karakter af:

- At der er tale om spisetræning for børnene/beboerne.
- At det er obligatorisk at deltage i for personalet.
- At det ikke kan sidestilles med et almindeligt måltid.
- At personalet deltager i spisningen sammen med børnene/beboerne.
- At personalet ofte bliver forstyrret og afbrudt under maden og mange gange ikke har mulighed for at indtage et helt måltid grundet forstyrrelser m.v.
- At personalet måske indtager endnu et måltid, når de kommer hjem.

I bindende svar af den 21. september 2010 har Skatterådet bekræftet, at de ansatte i kommunens daginstitutioner vil blive beskattet af værdien af fri kost, i det omfang de deltager i spisning med børnene som en del af deres arbejde.

For ikke at blive beskattet kan der i stedet betales for kosten. SKAT har udsendt et såkaldt styresignal, der gælder for kantiner på arbejdspladser. Det fremgår heraf, at betaling for et normalt måltid/frokost inkl. drikkevarer bør ske med kr. 20 pr. arbejdsdag. Det vurderes at dette styresignal kan anvendes, uanset at det ikke henvender sig direkte til institutioner.

Er der tale om et lederpar, der bor på opholdssted, botilbud eller lignende, bør der betales fuld kost, da der er tale om deltagelse i alle måltider på institutionen. Betaling kan ske med SKAT's satser på kr. 70 pr. døgn pr. person. Alternativt kan der betales med en forholdsmæssig andel af stedets faktiske udgift til kosten, dvs. eksempelvis 2/7, hvis der er 5 børn/beboere anbragt.

Reglerne for beskatning af kost er ikke nye. De blev aktuelle i 2010, idet der samtidig blev indført oplysningspligt fra arbejdsgiver for alle personalegoder, herunder også kost. Der foreligger nu lovforslag om, fra 2011, at indføre skattefrihed for fri kost når blot der er tale om at pædagogisk spisetræning er en del af arbejdet, og medarbejderen får samme mad og spiser sammen med børnene/beboerne. Dette er eksempelvis tilfældet når pædagogerne spiser frokost sammen med børnene i børnehaven.

Er du i tvivl om du skal beskattes af fri kost, anbefales det at tage kontakt til en revisor, der eventuelt kan assistere med at indhente et bindende svar.

Ferie og rejser

Hvis du kombinerer en forretningsrejse med en ferierejse, ved for eksempel at medbringe ægtefælle og børn, og rejsen betales af arbejdsgiver, skal du betale skat af ferierejsens markedsværdi. Det samme er gældende, såfremt rejsen ikke er tilstrækkeligt erhvervsmæssigt begrundet.

Ved en landsretsdom i 2007 (SKM 2007.712) afgjorde landsretten, at personalet i et revisionsfirma skulle beskattes af firmaets faktiske udgift til en personaleudflugt, idet rejsen havde været af overvejende turistmæssig karakter henset til det foreliggende rejseprogram. For at undgå beskatning skal det faglige kursusindhold beslaglægge langt størstedelen af en normal arbejdsdag, og der skal ske egenbetaling for eventuelle ægtefællers deltagelse.

Arbejdsgiverbetalte sundhedsbehandlinger m.v.

Der er skattefrihed for udgifter, der afholdes af arbejdsgiveren til lægefagligt begrundet behandling ved sygdom og ulykke, herunder behandling hos psykolog, psykiater, fysioterapeut, kiropraktor, massage og zoneterapi. Behandlingen kan også være sygdomsforebyggende eller være behandling af misbrug af medicin, alkohol eller andre rusmidler.

Skattefriheden er betinget af, at der foreligger en lægehenvielse til behandling, samt at tilbud om behandling m.v. gives til alle ansatte i virksomhed, dog kan der ske begrænsning ud fra anciennitet og arbejdstid. For behandling af misbrug af alkohol m.v. er det en betingelse, at der foreligger en skriftlig lægeerklæring om, at den ansatte har behov for behandlingen.

Afholder arbejdsgiveren udgifter til medarbejderens rygeafvænning, er dette ligeledes skattefrit for medarbejderen. Der kan være tale om udgifter til terapi og rådgivning eller nikotinpræparater (plaster, tyggegummi, inhalator m.v.) Skattefriheden er her ligeledes betinget af, at der er tale om et generelt tilbud til alle ansatte i virksomheden, men der stilles dog ikke krav om lægehenvielse.

Skattefriheden i forbindelse med ovenstående vil dels omfatte de tilfælde, hvor arbejdsgiveren direkte betaler for behandlingen til hospital, klinik m.v. og dels de tilfælde, hvor arbejdsgiveren mere indirekte betaler for behandlingen gennem en forsikringspræmie eller ved at yde et helt eller delvist rentefrit lån.

Bemærk ved lån hos arbejdsgiver, at der skal ske beskatning, såfremt der er opnået en rentefordel, dvs. hvis der er lånt til en lavere rente end mindsterenten, der udgjorde 2% p.a. fra 1/1-30/6 2010 og 1% p.a. fra 1/7-31/12 2010. Rentefordelen skal indberettes i rubrik 20.

Fri parkeringsplads

Der skal ikke betales skat af fri parkeringsplads, som arbejdsgiveren stiller til rådighed i forbindelse med arbejdet. Parkeringspladsen skal have tilknytning til arbejdsstedet. Skattefriheden gælder også selv om arbejdsgiveren betaler en leje for parkeringspladsen, herunder betaling af parkometerafgift.

Fremleje af værelser i lejebolig – rubrik 20

I rubrik 20 skal selvangives indtægt ved udlejning til beboelse, når der er tale om fremleje af en lejet lejlighed eller en andelsbolig.

Det er nettolejeindtægten, der skal anføres i rubrik 20. Denne opgøres som bruttolejeindtægten (leje inkl. betaling for lys, varme m.v.) fratrukket de faktiske udgifter eller et standardfradrag. Der er valgfrihed mellem disse to fradragsmetoder. Men har man først valgt fradrag for de faktiske udgifter, er det ikke muligt for et senere indkomstår at anvende standardfradrag, når der er tale om samme ejendom. Derimod er det altid muligt at skifte fra standardfradrag til fradrag for de faktiske udgifter.

De faktiske udgifter der kan fratrækkes, er en forholdsmæssig andel af den betalte leje samt udgifter til varme, el m.v.

Vælges standardfradrag, udgør det skattepligtige beløb bruttolejeindtægten nedsat med 2/3 af den årlige husleje inkl. varme og eventuel boligstøtte. Selv om man kun har udlejet værelser en del af indkomståret, udgør bundfradraget 2/3 af den betalte leje for hele indkomståret. Har man selv kun lejet boligen en del af året, anvendes den betalte leje som beregningsgrundlag for standardfradraget.

Pensionsordninger med løbende udbetalinger – rubrik 21

Bidrag og præmier til privattegnede pensionsordninger med løbende udbetalinger og ratepensioner er angivet i rubrik 21. Er du uenig i beløbet i denne rubrik, kan du ikke selv ændre heri.

Arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger fratrækkes direkte i lønnen, og beløbet skal således ikke fratrækkes på selvangivelsen.

Fra 2010 er der indført nye regler for fradragsberettigede indbetalinger på pensioner.

Indbetaling til pensionsordninger med løbende udbetalinger og ratepensioner kan højst fradrages med kr. 100.000 i alt. Dette loft omfatter de samlede indskud på såvel arbejdsgiveradministrerede ordninger og private ordninger.

Hvis årets samlede indbetalinger er større end kr. 100.000 er der følgende muligheder:

- tilbagebetaling afgiftsfrit,
- indsætte det overskydende beløb på en kapitalpension (dog max. kr. 46.000),
- fortsætte de fulde indbetalinger uden fradragsret for den del over kr. 100.000 (beløbet vil omvendt heller ikke blive beskattet ved udbetalingen fra ordningen).

Ved arbejdsgiveradministrerede ordninger med indbetalinger over kr. 100.000 årligt, kan man nedsætte eller stoppe indbetalingerne efter aftale med arbejdsgiveren, såfremt den indgåede aftale

giver mulighed herfor. Alternativt kan man bevare fradragsretten ved at lade arbejdsgiveren indsætte beløb over kr. 100.000 på en livsvarig livrente. Der er mange forskellige typer af livrente, og det anbefales derfor at tage kontakt til pensions-/forsikringselskab for yderligere information.

For private ordninger med indbetalinger over kr. 100.000 årligt, skal der skelnes mellem om aftalen er oprettet før eller efter den 22. april 2009 samt om indbetalingsperioden er over eller under 10 år. Ved ordninger oprettet før den 22. april 2009 med en indbetalingsperiode mindre end 10 år skelnes mellem, om sidste indbetalingsperiode er før eller efter 2009 og 1/10-fradraget er større eller mindre end kr. 100.000.

Selvstændige erhvervsdrivende kan fortsat indskyde og få fradrag på op til 30% af overskuddet fra virksomheden. Fradraget kan foretages selv om indbetalingen overstiger kr. 100.000. Reglen gælder dog kun til og med 2014. Det er præciseret, at man frem til og med 2014 udover 30% fradraget kan få indbetalt op til kr. 100.000 på en arbejdsgiveradministreret ordning, men ikke på en privattegnet ordning.

Da der er mange overgangsregler og muligheder anbefales det at kontakte revisor, hvis man har private ordninger med indbetalinger over kr. 100.000 årligt.

Kapitalpension – rubrik 22

Indbetaling til en privattegnet kapitalpension angives i rubrik 22. Maksimum for indbetaling til kapitalpension udgør i 2010 kr. 46.000. Beløbet skal kunne indeholdes i den personlige indkomst. Indbetaling til kapitalpension fragår ikke ved beregningen af topskat. Indbetaling til en kapitalpension har således en lavere fradragsværdi end de øvrige pensionsindbetalinger.

Indskud på iværksætterkonto – rubrik 27

Der gives fradrag for indskud på iværksætterkonto ved opgørelsen af den personlige indkomst, og ikke blot som ligningsmæssigt fradrag. Den fulde fradragsværdi i iværksætterkontoordningen modsvares af, at det i modsætning til etableringskontoordningen ikke vil være muligt at afskrive yderligere på de anskaffede aktiver.

Anvendes iværksætterkontoen til dækning af visse driftsudgifter, vil der tilsvarende ikke være adgang til yderligere fradrag. Anvendes kontoen til erhvervelse af aktier, skal der ske fuld genbeskatning, når indskuddene anvendes hertil.

Den fulde skattemæssige fradragsværdi modsvares endvidere af, at indskudsbeløb, der hæves uden at gå til dækning af udgifter m.v. i forbindelse med etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed, afgiftsbelægges med 60%. Tilsvarende gælder andre situationer, hvor midlerne ikke anvendes i overensstemmelse med formålet, f.eks. hvis fristen for etablering udløber. Afgiften skal sikre, at iværksætterkontoordningen målrettes etablering af selvstændig virksomhed.

Værelsesudlejning – rubrik 37

I rubrik 37 skal anføres lejeindtægter (inkl. lejers betaling for lys, varme, telefon m.v.) ved udlejning af værelser til beboelse, når der sker udlejning af en del af den helårsbolig, man tillige

selv benytter. Det er kun nettoindtægten, der skal selvangives. Der gælder to forskellige fradragsmetoder, nemlig et såkaldt bundfradrag eller en regnskabsmæssig opgørelse.

Metoden med bundfradrag betyder, at de faktiske udgifter til f.eks. lys, varme m.v. ikke kan fratrækkes. Fradragets størrelse er uafhængig af de afholdte udgifter. Fradraget udgør 1 1/3% af den offentlige ejendomsvurdering, dog minimum kr. 24.000. Minimumsfradraget er kun interessant, såfremt ejendomsværdien er mindre end kr. 1.800.000. Fradraget nedsættes ikke selv om man kun har udlejet værelser en del af året. Derimod sker der forholdsmæssig nedsættelse af fradraget, hvis man ikke har ejet boligen i hele året. Når bundfradraget anvendes, skal der betales fuld ejendomsværdiskat for ejendommen.

Den regnskabsmæssige opgørelse forudsætter, at udgifterne kan dokumenteres. De fradragberettigede udgifter er typisk udgifter til annoncering, andel af lys, vand, varme, forsikring og ejendomsskat. Vælges denne metode, skal der ske en forholdsmæssig nedsættelse af ejendomsværdiskatten. Dette sker ved at udfylde et særligt skema (04.052), der kan fås på skattecentret eller hentes via internettet på www.skat.dk.

Har man først valgt fradrag for de faktiske udgifter, er det ikke muligt for et senere indkomstår at anvende bundfradrag, når der er tale om samme ejendom. Derimod er det altid muligt at skifte fra bundfradrag til fradrag for de faktiske udgifter.

Indtægt ved sommerhusudlejning – rubrik 37

For sommerhuse der udlejes en del af året, men ellers bruges af ejeren, kan ejeren vælge enten at foretage et fast procentfradrag på 40% eller at anvende den regnskabsmæssige metode, når det skattepligtige overskud af udlejningen skal beregnes.

Hvis 40%-fradraget anvendes, får man også et bundfradrag på kr. 10.000 i bruttolejeindtægten pr. fritidsbolig.

Bruttolejeindtægten omfatter både den almindelige husleje og lejerens betaling for el, gas, varme, telefon og lignende.

40%-fradraget dækker samtlige udgifter forbundet med udlejningen. Der skal betales fuld ejendomsværdiskat af sommerhuset for hele indkomståret.

Eksempel:

Bruttolejeindtægt, inkl. el m.v.		kr. 20.000
Bundfradrag	÷	<u>kr. 10.000</u>
I alt		kr. 10.000
Frdrag: 40% af kr. 10.000	÷	<u>kr. 4.000</u>
Til beskatning		<u>kr. 6.000</u>

Efter den regnskabsmæssige metode kan man fradrage faktiske udgifter med en forholdsmæssig del af disse beløb, som svarer til udlejningsperioden. Også ejendomsværdiskatten reduceres forholdsmæssigt.

Der kan herudover fradrages udgifter, der er direkte forbundet med udlejningen.

Eksempel

Bruttolejeindtægt, inkl. el m.v.		kr. 20.000
Andel af udgifter til el	÷	kr. 3.000
Andel af indboforsikring	÷	kr. 1.000
Afskrivning af inventar	÷	kr. 1.000
Vedligeholdelse af inventar	÷	kr. 2.500
Andel af ejendomsskat	÷	<u>kr. 1.500</u>
Til beskatning		<u>kr. 11.000</u>

Salg af ejendom

Som udgangspunkt er det skattefrit at sælge sin private beboelsejendom. Dette gælder dog kun, såfremt ejendommens samlede grundareal er mindre end 1.400 m², eller der ifølge offentlig myndighed ikke kan udstykkes selvstændig bebyggelse, eller at det vil medføre væsentlig værdiforringelse at udstykke. Har ejendommen været anvendt til erhverv, vil der ligeledes ske beskatning ved et eventuelt salg. Opholdssteder drevet i fondsregi betragtes som erhverv, mens familiepleje ikke betragtes som erhverv.

Avancen til beskatning opgøres som forskellen mellem afståelsessummen og anskaffelsessummen. Det har således ingen betydning for avancen, hvor stor gæld/friværdi der er i ejendommen.

Er du i tvivl om, hvorvidt der skal ske beskatning ved salg af din ejendom samt hvor stort et beløb, anbefaler vi, at du kontakter en revisor for assistance med opgørelsen.

Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter – rubrik 41

I rubrik 41 er oplyst de samlede renter af gæld til realkreditinstitutter samt eventuelle fradragsberettigede tab ved omlægning af kontantlån.

Ved køb eller salg af fast ejendom i 2010 vil de fortrykte renter i nogle tilfælde ikke være korrekte, idet der kan være afregnet renter via refusionsopgørelsen.

Renteindtægter af indestående i pengeinstitutter m.fl. – rubrik 31 og

renteudgifter af gæld til pengeinstitutter m.fl. – rubrik 42

Det fortrykte beløb checkes med modtagne oplysninger fra bank m.fl. Ved handel med fast ejendom i løbet af året, eller hvor et pantebrev ikke har været i depot hele året, vil renteudgifter af pantebrevet normalt ikke være korrekt indberettet.

Særligt om rentefradrag ved ophør af ægteskab og udenlandsk indkomst

Så længe ægteskabet består, har det normalt ingen betydning for ægtefællers samlede skat, hvordan ægtefæller fordeler renteudgifterne mellem sig. Dette har ført til, at myndighederne normalt ikke korrigerer for ægtefællers egen fordeling.

Denne lempelige praksis kan ikke anvendes i separations- eller skilsmisseåret. Renteudgifterne skal derfor i dette indkomstår fordeles mellem de fraseparerede/fraskilte ægtefæller efter, hvem der hæfter for gælden. Det samme gælder i året efter, at ægtefællerne har ophævet samlivet uden separation eller skilsmisse. Det er derfor vigtigt, at der senest i forbindelse med bodelings-

overenskomsten tages stilling til, hvem der skal hæfte for hvilken gæld, således at problemerne vedrørende rentefradragsretten løses i tide.

Hvor den ene af ægtefællerne har lempelsesberettiget udenlandsk indkomst, f.eks. løn, accepterer skattemyndighederne heller ikke en vilkårlig fordeling af renteudgifterne. Også her skal renteudgifterne fordeles mellem ægtefællerne efter, hvem der hæfter for gælden. Grunden hertil er, at det kan have betydning for det nedslag i den danske skat, der skal gives som følge af den udenlandske lønindkomst.

Hvor der er tale om samlivsforhold uden ægteskab, kan renterne ikke fordeles frit imellem parterne, men skal fordeles efter, hvem der hæfter for gælden.

Renteudgifter af studielån fra SU-styrelsen – rubrik 43

I rubrikken er fortrykt de fradragsberettigede renter af studielån fra SU-styrelsen.

Renter af et studielån fra SU-styrelsen kan normalt først fratrækkes, når uddannelsen er afsluttet eller afbrudt, og der er fastsat en tilbagebetalingsordning. Renterne kan trækkes fra i takt med tilbagebetalingen. Den årlige betaling bliver anset for først at dække de renter, der er tilskrevet indtil tilbagebetalingen påbegyndes. Herudover kan de renter, der er tilskrevet i 2010, fratrækkes, uanset om de er betalt, når tilbagebetalingsaftalen er overholdt.

Renteudgifter af anden gæld – rubrik 44

Rubrikken omfatter renter af statsgaranterede studielån i et pengeinstitut, pantebreve som ikke er i depot samt renter af øvrig gæld til private.

Renter af statsgaranterede studielån i et pengeinstitut kan normalt først trækkes fra, når studiet afsluttes eller afbrydes, og der er indgået aftale om tilbagebetaling. Det vil fremgå af aftalen, hvordan den årlige betaling fordeler sig på afdrag og renter, der er løbet på i studietiden. Disse renter kan trækkes fra i takt med, at de betales. Herudover kan der fradrages renter, der er tilskrevet i årets løb, uanset om de er betalt. Det er dog en forudsætning, at tilbagebetalingsaftalen er overholdt.

Befordringsfradrag – rubrik 51

For lønmodtagere, der ikke har flere samtidige arbejdsgivere og som arbejder hos en arbejdsgiver, der kun har ét arbejdssted, vil forslag til befordringsfradrag være fortrykt i rubrik 51. Det fortrykte beløb skal som alle andre fortrykte beløb kontrolleres og rettes, hvis det er forkert. Grundlaget for det befordringsfradrag, som er fortrykt i rubrik 51, kan kontrolleres på www.tastselv.skat.dk. Denne adresse kan også bruges til i øvrigt at beregne størrelsen af et befordringsfradrag.

Udgifter til befordring mellem hjem (sædvanlig bopæl) og arbejdsplads kan fratrækkes efter faste takster.

Taksterne

Fradraget opgøres som antallet af arbejdsdage gange et kilometerfradrag.

Kilometerfradraget pr. arbejdsdag er:

De første 24 km	intet fradrag
25 – 100 km	190 øre pr. km
Over 100 km	95 øre pr. km

Det har ingen betydning for befordringsfradragets størrelse, om der køres i bil, bruges offentlige transportmidler, anvendes cykel osv. Befordringsfradraget er det samme i alle situationer. Hvis flere kører sammen i bil til arbejdet, vil hver enkelt derfor have ret til normalfradraget.

Antal km er den samlede daglige befordring mellem hjem og arbejde. Hvis der herudover køres mellem flere arbejdspladser, og udgifterne hertil ikke er dækket efter reglerne om skattefri kørselsgodtgørelse, kan denne kørsel medregnes ved opgørelsen af befordringsfradraget.

Hvis arbejdsgiveren betaler befordringen (fri bil, bus, frikort) gives ikke fradrag. Kørsel med ægtefælle i dennes firmabil er ikke fri befordring, og der kan derfor foretages befordringsfradrag efter de almindelige regler.

Transportvejen

Ved beregningen af hvor langt der er mellem hjem og arbejde, skal der regnes med den normale transportvej ved bilkørsel. Det har således ingen betydning, om man rent faktisk kører til arbejdet i bil, med offentlige transportmidler, på motorcykel, knallert eller cykel. Der tages hensyn til de geografiske forhold, tidsforbruget og det økonomisk rimelige – altså ikke nødvendigvis den korteste vej.

Sædvanlig bopæl

Ved beregningen anvendes afstanden mellem den sædvanlige bopæl og arbejdspladsen. Fradraget for befordring mellem sommerhus og arbejdsplads kan ikke overstige fradraget mellem sædvanlig bopæl og arbejdspladsen.

Arbejdsplads

Det er alene befordring til et indtægtsgivende arbejde, som giver ret til fradrag. Befordring mellem hjem og uddannelsessted giver derfor normalt ikke ret til fradrag. Det gælder normalt også, selv om der udbetales løn under uddannelsen.

En socialrådgivers deltagelse i et årskursus på Den Sociale Højskole blev således af Landsskatteretten anset for videreuddannelse, og fradrag for befordring nægtet, uanset at arbejdsgiveren ydede fuld løn.

Et sted, hvor der modtages efteruddannelse som led i arbejdet, betragtes dog som en arbejdsplads.

Udkantskommuner

Befordringsfradraget er forhøjet for pendlere i 16 udvalgte kommuner, således at man i de pågældende kommuner får samme fradrag for afstande over 100 km med samme sats som ved 25 – 100 km, dvs. med 190 øre pr. km. De 16 udvalgte kommuner er: Bornholm, Brønderslev, Faaborg-Midtfyn, Frederikshavn, Guldborgsund, Hjørring, Langeland, Lolland, Læsø, Morsø, Norddjurs, Samsø, Svendborg, Tønder, Vesthimmerland og Ærø.

Storebælt og Øresund

For befordring mellem hjem og arbejde med bil over Storebæltsbroen og Øresundsbroen kan der foretages kilometerfradrag for den afstand, som bilbroen udgør. Herudover kan der foretages et fradrag på kr. 90 pr. passage over Storebæltsbroen og på kr. 50 pr. passage over Øresundsbroen. Betaling af udgiften skal kunne dokumenteres.

Ved samkørsel i bil kan fradraget alene foretages af den, som har afholdt udgiften til billetten. Modtager den pågældende betaling fra medkørende, skal modtageren ikke beskattes af denne betaling, og de medkørende har ikke fradrag for betalingen, men de har naturligvis alle almindeligt kilometerfradrag.

Ved befordring mellem hjem og arbejdsplads med tog kan der tilsvarende foretages kilometerfradrag og tillige et fast fradrag på kr. 15 pr. passage over Storebælt og på kr. 8 pr. passage over Øresund.

Arbejdsgiverbetalt brobizz er skattefri, når brobizzen ikke anvendes privat ud over kørsel mellem hjem og arbejde. Der kan ikke tages fradrag for broafgift, når arbejdsgiveren har afholdt udgiften. Ved kørsel i egen bil mellem hjem og arbejde kan den ansatte tage kilometerfradrag på strækningen, selv om arbejdsgiveren stiller fri brobizz til rådighed. Ved kørsel i fri bil mellem hjem og arbejde kan den ansatte tage fradrag for broafgiften, såfremt han selv afholder udgiften.

Særregel for færgetransport

Dokumenterede udgifter til færgetransport, der indgår i den normale transportvej, kan fratrækkes.

Ekstra befordringsfradrag

Personer med en indtægt på op til kr. 248.700 (før AM-bidrag) får et ekstra befordringsfradrag på 25% af det normale fradrag, dog højst kr. 6.000. Fradraget nedtrappes gradvist og bortfalder ved indkomst over 248.700. Fradraget beregnes automatisk og skal derfor ikke skrives på selvangivelsen.

Medlemmer af bestyrelser og udvalg

Medlemmer af bestyrelser og udvalg, der ikke har fået udbetalt skattefri kørselsgodtgørelse, kan fratække udgifter til transport, hvis hvervet er lønnet.

Fagligt kontingent – rubrik 52

SKAT har modtaget oplysning herom fra Socialpædagogisk Landsforbund, hvorfor tallet skal kontrolleres med oplysning herom fra forbundet.

Øvrige lønmodtagerudgifter – rubrik 53

Lønmodtagerens øvrige udgifter i forbindelse med det indtægtsgivende arbejde kan trækkes fra, men kun med det beløb som overstiger kr. 5.500.

Fortæring og beklædning

Udgifter til fortæring og beklædning er som hovedregel private, selvom de afholdes i tilknytning til arbejdet, og kan normalt ikke trækkes fra.

Arbejdsværelse i hjemmet

En lønmodtagers arbejdsværelse i hjemmet anses normalt for en privat udgift. Udgiften kan dog i visse tilfælde trækkes fra, hvis arbejdets art eller omfang bevirker, at værelset ikke længere kan

anses for anvendeligt til almindeligt opholdsrum. Dette kan for eksempel være tilfældet, hvis værelset er indrettet til tegnestue, laboratorium eller lignende. Et almindeligt kontor giver derfor normalt ikke ret til fradrag. Ved en Højesteretsdom i 1996 har en fagkonsulent dog fået fradraget, idet arbejdet nødvendiggjorde opbevaring af et betydeligt materiale, delvis af fortrolig karakter. Praksis er restriktiv.

Har man ret til fradrag for arbejdsværelse, udgør fradraget en forholdsmæssig andel af huslejen svarende til arbejdsværelsets andel af den samlede bolig. Ved ejerbolig nedsættes ejendomsværdiskatten forholdsmæssigt. Fradraget anføres på bilag vedrørende ejendomsværdiskatten.

Køb af PC'er

Lønmodtageres udgifter til anskaffelse og brug af PC'er m.v. er normalt ikke fradragsberettigede, selv om den anvendes til arbejdsmæssige formål. I særlige tilfælde, hvor det er helt nødvendigt for arbejdet, er der dog mulighed for fradrag i form af en afskrivning på anskaffelsessummen.

Hvis du betaler din arbejdsgiver for at få stillet PC til rådighed, kan du få fradrag op til kr. 3.500. Du kan ikke få fradrag, hvis du har betalt din arbejdsgiver ved en nedgang i din bruttoløn, dvs. nedgang i lønnen før der er betalt skat.

Det er en betingelse for fradraget, at arbejdsgiver betaler mindst 25% af udgiften. I beregningen af de 25% medregnes udgiften til køb af hardware, software, internetforbindelse og eventuelt PC-kursus.

Frivilligt arbejde

Som frivillig, ulønnet medarbejder i idrætsforeninger m.v. kan man modtage skattefrie godtgørelser med op til kr. 2.000 for udgifter til telefon samt op til kr. 1.200 for udgifter til kontorartikler, porto mv. Denne regel gælder udelukkende for denne type foreninger, og således ikke opholdssteder, familieplejeforeninger m.v. selvom disse kan være drevet i foreningsregi.

Dobbelt husførelse

Hvis man på grund af arbejdet midlertidigt må have dobbelt husførelse, kan merudgifter til kost og bolig fratrækkes.

Fradraget for dobbelt husførelse kan anvendes af gifte skatteydere, af ugifte samlevende der har levet sammen i mindst 1 år samt af enlige forsørgere med børn, der ved årets begyndelse ikke var fyldt 18 år.

For at opnå fradrag skal følgende betingelser være opfyldt:

- Der skal være tale om merudgifter til kost og bolig,
- adskillelsen skal skyldes arbejdet,
- adskillelsen skal være midlertidig (op til 2 år), og
- afstanden mellem de to boliger skal være så stor, at man ikke med rimelighed kan henvises til dagligt at rejse frem og tilbage.

I praksis fortolkes kravet om midlertidighed strengt. Det skal således allerede ved arbejdets påbegyndelse ligge klart, at der ikke er tale om en fast stilling. Og skyldes adskillelsen i højere grad private forhold, indrømmes ikke fradrag.

Hvis man bor ved det midlertidige arbejdssted i privat indkvartering eller lignende, kan der uden dokumentation for merudgiftens størrelse fratrækkes kr. 400 pr. uge. Hvis der ønskes fradrag herudover, skal samtlige udgifter til kost og bolig dokumenteres.

Faglitteratur

Udgifter til faglige tidsskrifter eller videnskabelige værker kan under visse betingelser fratrækkes. For det første skal de faglige tidsskrifter eller videnskabelige værker have været nødvendige for varetagelsen af arbejdet. For det andet skal der være tale om egentlig faglitteratur. Udgifter til populærvidenskabelige værker og lignende kan altså ikke fratrækkes.

Kursusudgifter

Der kan som udgangspunkt ikke foretages fradrag for udgifter til uddannelse, herunder kurser, som afholdes som led i en kompetencegivende uddannelse (videreuddannelse).

Hvis der derimod er tale om udgifter afholdt som led i en efteruddannelse, vil udgiften være fradragsberettiget. Det er en betingelse, at kurset har den fornødne forbindelse til den løngivende stilling. Ved vurderingen af om kurset har den fornødne tilknytning til den løngivende stilling, lægges der efter praksis vægt på, om arbejdsgiveren f.eks. har anbefalet eller godkendt kurset, om der er givet tilskud, samt om der er bevilget tjenestefrihed med løn.

Grænsen mellem videreuddannelse og efteruddannelse er ikke skarp. Men det er karakteristisk for en efteruddannelse, at den har til formål at vedligeholde og ajourføre den viden og kvalifikationer, som kræves for at kunne bestride det aktuelle arbejdsområde. I modsætning hertil står videreuddannelse, der er karakteriseret ved en opkvalificering til en anden og eventuel højere funktion.

Praksis er restriktiv. Af afgørelser til illustration af praksis kan nævnes:

- SKM 2005.435 LSR, hvor en socialpædagog ikke fik godkendt fradrag for udgifter til deltagelse i kurset "Oplevelsesorienteret familieterapi" på Kempler Institutet. Der var tale om et treårigt kursusforløb som led i et længerevarende og omfattende uddannelsesforløb. Deltagelsen i kurset blev betragtet som ikke fradragsberettiget etableringsudgift i forbindelse med efterfølgende opstart af selvstændig virksomhed.
- SKM 2003.662 VLR, hvor en leder af en børne- og fritidsskoleordning ikke fik godkendt fradrag for et kursus i "procesorienteret familierådgivning". Kurset strakte sig over 3 år med 30 kursusdage pr. år og vedrørte hovedsageligt familieterapi og -rådgivning. Deltagelsen i kurset var ikke pålagt af og blev heller ikke støttet af arbejdsgiveren i form af økonomisk støtte, tjenestefrihed eller andet.
- SKM 2001.376 LSR, hvor en psykolog fik godkendt fradrag for den del af udgiften, der var afholdt med henblik på ajourføring og vedligeholdelse af allerede erhvervet viden. Landsskatteretten godkendte derimod ikke fradrag for udgifter til supervision.

- TfS 1998.716 LSR, hvor en afdelingssygeplejerske fik fradrag for udgifter til kursus i gestaltterapi og supervision, da der var tale om ajourføring/vedligeholdelse af hendes uddannelse. Landsskatteretten lagde ved afgørelsen bl.a. vægt på, at personen havde tjenestefri med løn. Udgiften til supervision blev godkendt med den begrundelse, at den var en nødvendig og integreret del af det samlede kursusforløb.
- TfS 1994.135 LSR, hvor en socialpædagog ikke fik godkendt fradrag for udgifter til et 3-årligt træningsprogram i familieterapi. Uanset at træningsprogrammet var fagligt relevant måtte deltagelsen i kurset anses for at være et led i et længerevarende uddannelsesforhold, der gik ud over rammerne for ajourføring og vedligeholdelse af uddannelsen som socialpædagog.

Rejseudgifter

Rejseudgifter afholdt i forbindelse med arbejdet kan fratrækkes, hvis arbejdsgiveren ikke har udbetalt rejsegodtgørelse eller dækket udgifterne på anden vis.

I stedet for at fratække de faktiske udgifter, kan der vælges fradrag efter nedenstående satser.

Rejse uden overnatning:

Intet standardfradrag. Kun fradrag for dokumenterede merudgifter.

Rejse med overnatning og en varighed af mindst 24 timer:

Fradrag for udokumenterede udgifter til logi: kr. 195 pr. døgn.

Fradrag for udokumenterede udgifter til fortæring: kr. 455 pr. døgn og kr. 18,96 pr. påbegyndt time. Betaler arbejdsgiveren måltiderne reduceres de kr. 455 med 15%, 30% og 30% for henholdsvis morgenmad, frokost eller aftensmad. Ved rejser i udlandet gælder samme satser.

Satserne for 2011 er uændrede i forhold til 2010.

Der er tale om en rejse:

- når lønmodtageren på grund af afstanden mellem bopælen og et midlertidigt arbejdssted ikke har mulighed for at overnatte på sin *sædvanlige bopæl* eller
- når arbejdsgiveren midlertidigt udsender den ansatte til et andet arbejdssted end den sædvanlige arbejdsplads, og dette medfører, at den ansatte ikke har mulighed for at overnatte på sin sædvanlige bopæl (tjenesterejse).

Ved afgørelsen af om der foreligger en rejse, når der er tale om, at en lønmodtager *selv har valgt* at arbejde på et midlertidigt arbejdssted, skal det bedømmes, om afstanden mellem bopælen og det midlertidige arbejdssted ikke muliggør, at overnatning kan ske på den sædvanlige bopæl. Denne bedømmelse sker ud fra en objektiv vurdering af, om lønmodtageren ved hjælp af ét eller flere befordringsmidler, f.eks. bil, tog eller bus, vil kunne tilbagelægge strækningen mellem den sædvanlige bopæl og det midlertidige arbejdssted inden for et tidsrum, der muliggør, at lønmodtageren kan nå at sove hjemme på bopælen.

Hvor lønmodtagere *ikke selv har valgt* at arbejde på et midlertidigt arbejdssted, men hvor arbejdsgiveren midlertidigt udsender lønmodtageren til et andet arbejdssted en lønmodtagerens sædvanlige arbejdsplads – dvs. en tjenesterejse – er det ikke en afgørende betingelse, om

afstanden mellem bopælen og arbejdsstedet umuliggør overnatning på bopælen. I denne situation er vurderingen mere nuanceret, idet der i bedømmelsen også indgår faktorer som f.eks. arbejdsvilkår, herunder arbejdsgiverens instruktioner. Hvis eksempelvis en lærer er på lejrskole med eleverne, vil den pågældende, selv om afstanden til bopælen ikke er særlig stor, opfylde betingelserne for at være på rejse, fordi overnatning sammen med eleverne er en del af arbejdsopgaven.

Selv om samtlige betingelser for at modtage skattefri rejsegodtgørelse er opfyldt, herunder foretage fradrag hvis der ikke er udbetalt godtgørelse, kan der maksimalt udbetales kostgodtgørelse i 12 måneder. Denne 12 måneders begrænsning gælder ikke for logi.

Fradraget er fra 2010 begrænset til højst at kunne udgøre kr. 50.000 årligt. Loftet gælder både for fradrag med standardsatserne og med dokumenterede faktiske udgifter. Arbejdsgiveren kan dog stadig udbetale skattefri godtgørelse eller betale lønmodtagerens udgifter efter regning. Til gengæld begrænses rejsefradraget fra 2010 ikke længere af bundgrænsen for lønmodtagerfradrag, hvorefter udgifter kun kunne fradrages i det omfang, de oversteg kr. 5.500. Der kan således fradrages det fulde beløb op til kr. 50.000.

Børnedagplejere – rubrik 53 eller 54

Børnedagplejeres faktiske dokumenterbare udgifter kan fratrækkes. Fradraget anføres i rubrik 53 (med et bundfradrag på kr. 5.500).

Hvis antallet af børn i dagplejen ikke overstiger 5, er der mulighed for i stedet at vælge et standardfradrag. Anvendes standardfradraget skal dette anføres i rubrik 54. Standardfradraget udgør 46% af den skattepligtige del af det modtagne vederlag for dagplejen, det vil sige efter fradrag af AM- og ATP-bidrag og bidrag til arbejdsgiveradministreret pensionsordning.

Dagpenge eller løn under barsel giver ikke ret til fradrag. Fradraget gives også under sygdomsperioder. Ved sammenhængende sygeperioder på mere end 3 måneder inden for et indkomstår, beregnes der kun standardfradrag af vederlag, der er modtaget i de første 90 dage af sygeperioden.

Procentfradraget gælder for dagplejere, der udfører privat dagpasning omfattet af Lov om Social Service § 78 eller kommunalt formidlet dagpleje omfattet af Lov om Social Service § 32.

Selvstændige erhvervsdrivende kan ikke anvende procentfradraget, men kan i stedet fratække de faktiske udgifter i den personlige indkomst og har mulighed for at bruge virksomheds-skattelovens regler.

Døgnplejevederlag

Plejevederlag medregnes til den personlige indkomst. Godtgørelse, der ydes for udgifter til kost og logi i forbindelse med formidlet døgnophold, og som ikke overstiger de i medfør af Lov om Social Service fastsatte satser for omkostningsgodtgørelse, er skattefri.

Er de fradragsberettigede udgifter, som godtgørelsen skal dække, større end godtgørelsen, kan forskellen fradrages i den skattepligtige indkomst. Der kræves dokumentation for samtlige udgifter i forbindelse med plejeforholdet, herunder for de udgifter der er opnået dækning for gennem godtgørelse.

Hvis plejeforældre får refunderet særlige udgifter i forbindelse med plejeforholdet mod dokumentation ved eksterne udgiftsbilag (udlæg efter regning), holdes refusionen og udgifterne helt uden for indkomstopgørelsen.

Skattefriheden gælder alene for plejeforældre, der udøver døgnplejen som lønmodtagere. Udøves døgnplejen som selvstændig erhvervsvirksomhed, skal godtgørelsen medregnes ved indkomstopgørelsen. Det skyldes, at selvstændige erhvervsdrivende kan fratække udgifter til kost og logi i den personlige indkomst, og de kan benytte virksomhedsskatteordningen.

Underholdsbidrag til tidligere ægtefælle og børn – rubrik 56

Bidrag, som betales i anledning af skilsmisse eller separation til underhold af den anden ægtefælle eller af børn, der ikke opholder sig hos bidragsyderen, kan fradrages i den skattepligtige indkomst.

Bidrag, der betales i anledning af separation eller skilsmisse, kan fratækkes, uanset om bidraget er fastsat af en offentlig myndighed eller ved aftale mellem parterne, forudsat at aftalen mellem parterne er tilstrækkelig klar med hensyn til fastsættelsen af bidragets størrelse og løbetid.

En betingelse for fradragsretten er, at bidraget er betalt. For børnebidrag er der ikke fradragsret for tillægget til normalbidraget, kr. 1.608 pr. år.

Fradragsretten omfatter principielt kun løbende underholdsbidrag, men ifølge praksis kan også visse engangsbidrag fratækkes. Det gælder således beløb, der betales i anledning af fødsel, dåb og bidrag i anledning af, at barnet når konfirmationsalderen. Engangsbeløb til dækning af udgifterne ved et barns uddannelse anses ikke for fradragsberettigede.

En aftale om fælles forældremyndighed er ikke til hinder for, at der gives fradrag for børnebidrag. Fradragsret gives til den af forældrene, hos hvem barnet ikke skal bo, selv om barnet i et vist omfang opholder sig hos den pågældende efter aftale om samværsret. Højesteret har i en dom fastslået, at der er fradragsret for betalt børnebidrag i tilfælde, hvor barnet opholder sig lige meget hos moderen og faderen. Ifølge dommen anses et barn, der opholder sig stort set lige meget hos hver af forældrene, for at have opholdssted hos den af forældrene på hvis adresse barnet er tilmeldt folkeregistret, således at betingelsen for fradragsret for børnebidrag er opfyldt for den anden af forældrene.

Børn over 18 år

Underholdsbidrag til børn over 18 år kan aldrig fradrages. Dette gælder selv om det offentlige har pålagt den pågældende underholdspligt udover det fyldte 18. år, fordi barnet er under uddannelse.

Ikke éngangsydelser

Engangsbeløb til afløsning af en løbende underholdsforpligtelse kan ikke fradrages ved indkomstopgørelsen.

Samlivsophævelse

Der er ligeledes fradragsret for underholdsbidrag fra den ene ægtefælle til den anden ægtefælle og til børn, der ikke opholder sig hos bidragsyderen, når ægtefællerne på grund af faktisk adskillelse er ansat selvstændigt til statsskat, og bidraget er fastsat eller godkendt af det offentlige.

Når bidraget ikke fastsættes eller godkendes af det offentlige i det år, hvor samlivet ophæves, er der kun fradragsret for bidrag fra og med det indkomstår, hvori resolutionen eller godkendelsen foreligger.

Bidrag, som betales under faktisk adskillelse, og som ikke er godkendt eller fastsat af det offentlige, kan fratrækkes, når de mellem ægtefællerne aftalte bidragsvilkår for tiden før separationen eller skilsmissen efterfølgende godkendes i forbindelse med en bidragsfastsættelse ved separationen eller skilsmissen.

Beskæftigelsesfradrag

Alle erhvervsaktive får et beskæftigelsesfradrag, som er et ligningsmæssigt fradrag på 4,25% af arbejdsindkomsten inkl. AM-bidrag, ekskl. pensionsindbetalinger. Fradraget der maksimalt kan udgøre kr. 13.600 i 2010 vil blive beregnet automatisk af SKAT.

Ejendomsværdiskat

Skattemyndighederne er normalt i besiddelse af tilstrækkelige oplysninger til beregning af ejendomsværdiskatten. Har man tilføjelser/rettelser, f.eks. fordi boligen er delvist udlejet, solgt/fracflyttet på et tidligere tidspunkt end anført af skattemyndighederne, skal der udfyldes et særligt skema (04.052), der indsendes sammen med selvangivelsen.

Ejendomsværdiskatten beregnes som 10 promille af den del af ejendomsværdien, der ikke overstiger 3.040.000 kr. og 30 promille af resten. Beregningsgrundlaget for 2010 er den mindste af følgende værdier:

- Ejendomsværdien pr. 1. januar 2001 + 5%.
- Ejendomsværdien pr. 1. januar 2002.
- Ejendomsværdien pr. 1. oktober 2010.

Der gives en række nedslag i den beregnede ejendomsværdiskat. For eksempel gives der nedslag, hvis ejendommen er købt senest den 1. juli 1998, eller hvis man er pensionist. Endvidere er der et loft over, hvor meget ejendomsværdiskatten kan stige fra år til år.

Udenlandske ejendomme

Der skal også betales ejendomsværdiskat af udenlandske ejendomme. Ejendomsværdiskatten beregnes her af handelsprisen.

For ejendomme beliggende i Frankrig skal der dog ikke betales dansk ejendomsværdiskat, hvilket skyldes særlige bestemmelser i den dansk-franske dobbeltbeskatningsoverenskomst.

I andre tilfælde nedsættes den danske ejendomsværdiskat kun med betalte udenlandske skatter, der efter sin art svarer til ejendomsværdiskatten. Dette gælder for eksempel den svenske ”fastighedsskat”. Betalte udenlandske jordskatter, der svarer til den danske kommunale grundskyld, vil ikke reducere den danske ejendomsværdiskat.

For ejendomme anskaffet efter 2001 vil der ske en tilbagediskontering (tilbageregning) af handelsprisen til 2001-niveau, hvor der blev indført skattestop.

Kørsel

Skattefri kørselsgodtgørelse

Ved kørsel i egen bil kan arbejdsgiveren udbetale skattefri godtgørelse, når der enten er tale om erhvervsmæssig kørsel eller kørsel i forbindelse med uddannelse.

Erhvervsmæssig kørsel – ”60-dages reglen”

Erhvervsmæssig kørsel er:

1. Kørsel mellem sædvanlig bopæl og arbejdsplads i indtil 60 arbejdsdage inden for de forudgående 12 måneder.
2. Kørsel mellem arbejdspladser.

Et uddannelsessted hvor der modtages undervisning i efteruddannelsesøjemed som led i arbejdet er også en arbejdsplads, og der kan derfor i indtil 60 dage udbetales skattefri kørselsgodtgørelse for kørsel mellem bopæl og uddannelsesstedet.

Hvis der køres mere end 60 dage mellem bopæl og samme arbejdsplads, bliver kørsel privat fra og med den 61. dag, og der kan således ikke længere udbetales skattefri kørselsgodtgørelse. De 60 arbejdsdage behøver ikke at være på hinanden følgende dage. Ved kørsel fra bopælen til en arbejdsplads skal antallet af arbejdsdage dér lægges sammen. Sammentællingen skal kun afbrydes, hvis der arbejdes mindst 60 på hinanden følgende dage på andre arbejdspladser, inden der igen køres mellem bopælen og den første arbejdsplads.

Der kan udbetales skattefri kørselsgodtgørelse, hvis 60-dages-reglen ikke overskrides, når der regnes 12 måneder tilbage. Det er således kun nødvendigt at gå 1 år tilbage i tiden for at se, om betingelserne er opfyldt. 60 dages-reglen medfører også, at selv om en arbejdsplads én gang er blevet fast, kan den senere blive midlertidig igen, nemlig hvis der er kørt i 60 arbejdsdage til en eller flere andre arbejdspladser.

Satserne for skattefri kørselsgodtgørelse er for indkomståret 2010 kr. 3,56 pr. km for de første 20.000 km og derefter kr. 1,90 pr. km. For 2011 er satserne henholdsvis kr. 3,67 og kr. 2,00. Grænsen på 20.000 km gælder for den enkelte arbejdsgiver.

Vi er i besiddelse af en ej offentliggjort skrivelse fra SKAT, som henviser til en landsskatteretsafgørelse som ikke er offentliggjort, hvori det afgøres, at en plejefamilies kørsel mellem hjem, børnehave, skole og lignende ikke falder ind under 60-dages reglen. Det er herefter muligt at udbetale befordringsgodtgørelse skattefrit fra familieplejeforeningerne til plejefamilier ved al erhvervsmæssig kørsel, herunder kørsel til samme sted i mere end 60 dage.

Kørsel i forbindelse med uddannelse

Arbejdsgiveren kan udbetale skattefri kørselsgodtgørelse både i forbindelse med videreuddannelse og efteruddannelse, men satserne er forskellige.

Ved kørsel i egen bil mellem bopæl og et *videreuddannelsessted* er satsen som for befordring mellem hjem og arbejde, hvilket i 2010 vil sige kr. 1,90 pr. km. I modsætning til reglen for befordring mellem hjem og arbejde skal der ikke reduceres for de første 24 km, og satsen skal heller ikke nedsættes ved kørsel over 100 km.

Et videreuddannelsessted er ikke en arbejdsplads. Den ansatte har derfor ikke som alternativ til kørselsgodtgørelse mulighed for selv at foretage fradrag for kørslen.

Er der derimod tale om *efteruddannelse*, anses uddannelsesstedet som en arbejdsplads. Skattefri kørselsgodtgørelse kan udbetales enten efter de samme regler som for videreuddannelse eller efter de almindelige regler for erhvervsmæssig befordring.

Bindende svar

Det muligt at få et skriftligt bindende svar om egne forhold for et gebyr på kr. 300. Der sendes en skriftlig forespørgsel til SKAT, Hovedcentret eller på www.skat.dk om en påtænkt eller gennemført disposition m.v., f.eks.:

- Beskatning af et personalegode.
- Skattefri kørselsgodtgørelse.
- Skattefri afhændelse af en fast ejendom efter parcel-/sommerhusreglen.

Herefter modtages et skriftligt svar om de skattemæssige konsekvenser af det stillede spørgsmål.

Svaret er normalt bindende for skattemyndighederne i 5 år, medmindre andet fremgår af svaret.

Svaret er dog ikke bindende for skattemyndighederne, hvis der sker relevante ændringer i forholdene, der er givet svar om. Svaret er naturligvis heller ikke bindende, hvis der sker lovændringer og lignende.

Hvis man er uenig i det bindende svar, kan man klage til skatteankenævnet.

Svaret er kun bindende for skattemyndighederne. Det betyder, at det er muligt at selvangive anderledes end det, der følger af svaret. I så fald må det påregnes, at skattemyndighederne vil ændre den selvangivne indkomst i overensstemmelse med svaret – med mindre de er blevet ”klogere” i mellemtiden. En indkomstændring vil kunne påklages efter de almindelige regler.

Gaver

Der skal normalt hverken betales skat eller afgift af gaver, herunder arveforskud mellem nært beslægtede. Ved store gaver og arveforskud skal der dog betales gaveafgift. Det gælder, når årets gaver mellem samme giver og modtager kommer over et grundbeløb.

Hvad er en gave?

Der er tale om en gave, når man modtager noget af værdi, og der ikke skal betales fuldt ud for det, hverken med penge, arbejde eller andet.

Gaver kan f.eks. være:

- *Penge, gavekort o. lign.*
Værdien svarer til det, der overføres.
- *Ting*
Her svarer værdien normalt til, hvad tingen ville koste at anskaffe i fri handel.
- *Kost og logi*
Kortere gæste- og ferieophold hos familie og venner beskattes aldrig. For nært beslægtede gælder det også ved lange ophold i giverens hjem.

- *Lav husleje*
Hvis en ejendom udlejes til familie, venner eller bekendte til en lavere husleje end markedslejen, er der normalt tale om en gave til lejeren. Gavens værdi er forskellen mellem huslejen og markedslejen. Da lejeindtægter er skattepligtige, skal gavegiver (udlejer) medregne hele den leje, der normalt skulle betales, i sin indkomst. Udlejning til forældre, stedforældre, svigerforældre eller bedsteforældre beskattes dog under visse betingelser lempeligere hos gavegiver.
- *Eftergivelse af gæld*
Ved eftergivelse af gæld kan der være tale om en gave, hvis det ville have været muligt at inddrive gælden. Værdien svarer til kursværdien, dvs. det som andre ville betale for fordringen.
- *Værdipapirer*
Hvis forældre (inkl. adoptivforældre, plejeforældre og stedforældre) giver barnet en gave i form af f.eks. værdipapirer, der giver et afkast, skal afkastet som hovedregel beskattes hos giveren.
Hvis barnet (modtageren) er fyldt 18 år eller har indgået ægteskab, vil beskatningen altid ske hos barnet (modtageren).
- *Lejlighedsgaver*
Almindelige gaver i forbindelse med fødselsdag, jul, barnedåb, konfirmation og lignende er skattefrie.
- *Gaver fra arbejdsgiveren*
En tingsgave i forbindelse med jul eller nytår beskattes normalt ikke, hvis den har en markedsværdi på højst kr. 700. Kontante beløb og gavekort beskattes *altid* uanset værdien. Andre lejlighedsgaver fra en arbejdsgiver beskattes ikke, hvis værdien holder sig på få hundrede kroner.
- *Indsamlede gaver*
En gave, der stammer fra indsamlede bidrag og alene er en anerkendelse af modtagerens fortjenester, er skattefri for modtageren. Det samme gælder for indsamlede midler, der gives til alvorligt syge/tilskadekomne, personer ramt af ulykke eller katastrofe eller efterladte efter disse.

Gaveafgift og beløbsgrænser

Gaver mellem *ikke nært beslægtet* skal som udgangspunkt beskattes som personlig indkomst. Gavemodtager skal påføre gaveværdien på sin selvangivelse. Det gælder dog ikke for lejlighedsgaver som f.eks. fødselsdags- og bryllupsgaver af mindre værdi.

Ægtefæller og registreret partnere kan frit give hinanden gaver. Der skal ikke betales skat eller gaveafgift uanset beløbets størrelse.

Gaver, herunder arveforskud til nærtbeslægtede og visse samboende, er ikke indkomstskattepligtige, men eventuelt gaveafgiftspligtige.

Nærtbeslægtede er:

- Børn, stedbørn og disses børn m.fl.
- Barns eller stedbarns ægtefælle (men ikke fraseparerede eller fraskilte).
- Afdødt barn eller stedbarns ægtefælle (men ikke fraseparerede eller fraskilte).
- Forældre, stedforældre og bedsteforældre.

Gaver til følgende ”samboende” personer er også omfattet af reglerne om gaveafgift:

- Personer, der har haft fælles bopæl med gavegiver i de sidste 2 år, før gaven blev givet.
- Personer, der tidligere har haft fælles bopæl i mindst 2 sammenhængende år, når den fælles bopæl er ophørt på grund af institutionsanbringelse.
- Plejebørn, som har haft bopæl sammen med giver i mindst 5 sammenhængende år. Det er bl.a. en betingelse, at opholdet begyndte, inden plejebarnet var fyldt 15 år.

Gaver til ikke nærtbeslægtede er personlig indkomst. Dette gælder for eksempel gaver til søskende og fraskilt eller frasepareret ægtefælle.

Afgiftsfri gaver

I 2010 kunne ægtefæller hver afgiftsfrit give den ovenfor nævnte persongruppe en gave på kr. 58.700. Hvis barn eller stedbarn levede på gavetidspunktet, kunne dennes ægtefælle få kr. 20.500 afgiftsfrit. For 2011 er de nævnte beløb uændrede.

Gaveanmeldelse og betaling

Gaver over det afgiftsfri beløb skal anmeldes til SKAT. Anmeldelse skal ske senest den 1. maj i året efter, at gaven er modtaget. Gaveafgiften skal betales samtidig med anmeldelsen.

Afgiften udgør 15% af den del af gaven, der overstiger den skattefrie bundgrænse. Afgiften er dog 36,25%, hvis der er tale om gaver til stedforældre og bedsteforældre. Såfremt gavegiver betaler afgiften, skal der ikke betales afgift af afgiften.

Gaver til almennyttige foreninger

Der er fradrag for gaver til almennyttige foreninger godkendt af SKAT. Listen over foreninger, der er godkendt kan findes på www.skat.dk De første kr. 500 af gaven er der ikke fradrag for, og der kan maksimalt trækkes kr. 14.500 (2011 = kr. 14.500) fra. Der skal være ydet gaver for i alt mindst kr. 500 til den enkelte forening.

Man oplyser sit CPR-nr. til den almennyttige forening, når gaven gives. Foreningen skal herefter indberette de modtagne gaver direkte til SKAT, således at gaver automatisk er indberettet på årsopgørelsen.

Aktieindkomst

Aktieudbytte

Aktieudbytte fra danske selskaber beskattes som aktieindkomst. Aktieindkomst under kr. 48.300 (2011 = kr. 48.300) beskattes med 28%, mens aktieindkomst herover beskattes med 42% (2011 = 42%). For ægtepar ses aktieindkomsten samlet, og et ægtepars samlede aktieindkomst beskattes således med 28% for de første kr. 96.600 (2011 = kr. 96.600) og 42% af aktieindkomst herover (2011 = 42%). Som følge af at selskabsskatten er nedsat fra 28% til 25%, er der indført et nyt

progressionstrin ved beskatning af aktieindkomst fra 2008. Herefter beskattes aktieindkomst over kr. 106.100 (ægtefæller kr. 212.200) med 42% (2011 = 42%). I forbindelse med indførelsen af denne regel, samt i forbindelse med forårspakken, er der indført en del overgangsregler. Såfremt man ejer værdipapirer for større beløb, bør man kontakte revisor for vurdering af, hvorvidt der skal beregnes en overgangssaldo.

Der er fritagelse for at selvangive aktieindkomst, hvis denne udelukkende består af udbytte, hvori der er indeholdt endelig udbytteskat, og den samlede aktieindkomst ikke overstiger kr. 5.000 for enlige og kr. 10.000 for samlevende ægtefæller.

Salg af aktier

Ved salg af aktier beskattes avancen som aktieindkomst (2010 og 2011 = 28%/42%), og tab kan modregnes i anden aktieindkomst, herunder aktieudbytte.

Gevinst og tab på børsnoterede aktier i beholdninger pr. 31. december 2005 med en samlet kursværdi på under kr. 136.600 (ægtepar kr. 273.100) er dog skattefri, såfremt de har været ejet i mere end 3 år på salgstidspunktet.

Såfremt beholdningen pr. 31. december 2005 udgjorde en samlet kursværdi på over kr. 136.600 (ægtepar kr. 273.100), bliver avancen således skattepligtig, som aktieindkomst. Ved opgørelsen af avancen, kan der anvendes en syntetisk anskaffelsessum, der opgøres som værdien på det første tidspunkt, hvor grænsen på kr. 136.600 (ægtepar kr. 273.100) overskrides.

For aktier købt før den 1. januar 2006, som sælges i 2006 eller senere, men inden 3 års ejertid, er gevinsten aktieindkomst (2009 = 28%/43%/45% - 2010 = 28%/42%/42%). Men gevinsten kan også beskattes som kapitalindkomst, såfremt denne beskatning er lavere, for eksempel hvis man har negativ kapitalindkomst i form af renteudgifter og lignende.

Tab ved salg af aktier ejet i mindre end 3 år kan kun trækkes fra i fortjeneste på andre aktier ejet i mindre end 3 år eller modtaget udbytte i året. Tabet kan fremføres og modregnes i senere år.

Avance, tab og udbytte af investeringsbeviser, der er baseret på aktier, behandles efter reglerne for aktieindkomst. Investeringsbeviser, der er baseret på obligationer, behandles efter reglerne for obligationer, dvs. som kapitalindkomst.