



Statsbudsjettet 2018

Morgenseminar 13. oktober 2017
Advokat Jan Bangen

Satser, innslagspunkter og fradrag

Satser 2018 - formue



Forslag – undret fribeløp og sats:

- Enslige: 1,48 millioner kroner
- Ektepar: 2,96 millioner kroner

Satsen er på 0,85 prosent av overskytende formue

3

Formue – bolig



Primærbolig – som før

- Verdsattes til 25 % av anslått markedsverdi.
- Sikkerhetsventil: maksimalt 30 % av reell (dokumentert) markedsverdi

Sekundærbolig – som før

- Verdsattes til **90 %** av anslått markedsverdi
- Sikkerhetsventil: maksimalt **100 %** av reell markedsverdi
- **Gjeld som tilordnes sekundærbolig reduseres med 10 prosent.**

4

Formue – aksjer og driftsmiddel



- Verdsettingsrabatt øker fra 10 til **20 prosent** for
 - Aksjer
 - Aksjeandelen i verdipapirfond,
 - Grunnfondsbevis
 - Andeler i deltakerlignet selskap og
 - Driftsmidler.
- **Gjelden** som tilordnes aksjer og driftsmidler reduseres med **20 prosent** (2017: 10 %).
- **Som før: Sjablonmessig reduksjon:** Gjelden tilordnes forholdsmessig etter forholdet mellom verdien av skattyters aksjer og driftsmidler og verdien av skattyters samlede bruttoformue

5

Formue – aksjer og driftsmidler



Eksempel

Børge eier børsnoterte aksjer med en markedsverdi på 10 millioner kroner.

Han har annen formue på 5 millioner kroner, og gjeld på 5 millioner kroner.

Hvordan påvirker endret verdsettelse av aksjene og endret gjeldsreduksjon hans formuesskatt for 2018?

6

Formue – aksjer og driftsmidler



Formuesskatt 2017:

Ligningsverdi aksjer:	kr 9 millioner
+ Annen formue:	kr 5 millioner
- Gjeldsfradrag:	kr 4,67 millioner
= Netto formue	kr 9,33 millioner

Formuesskatt: kr 66.725 (9,33 mill. – 1,48 mill. x 0,85 %)

Formuesskatt 2018:

Ligningsverdi aksjer:	kr 8 millioner
+ Annen formue:	kr 5 millioner
- Gjeldsfradrag:	kr 4,33 millioner
= Netto formue	kr 8,67 millioner

Formuesskatt: kr 61.115 (8,67 mill. – 1,48 mill. x 0,85 %)

Formuesskatten reduseres altså med 5.610 kroner.

7

Satser 2018 - inntekt



Skattesatsen på alminnelig inntekt reduseres
fra 24 til **23 prosent**

Gjelder i utgangspunktet alle typer inntekt:

- Lønn
- Pensjon
- Renteinntekt
- Næringsinntekt
- Inntekt i selskaper
- Leieinntekter utenom næring
- Mv.

8

Satser 2018 - inntekt



Eierinntekter:

Beskatningen av eierinntekter øker, slik at skatten for selskap og eier til sammen blir omtrent som før

Økningen gjennomføres ved at inntektene multipliseres med **1,33** før skattlegging:

Eksempel:

Aksjeutbytte 100 kr

Skatt: $100 \text{ kroner} * 1,33 * 0,23 = 30,59 \text{ kroner}$

9

Satser 2018 - inntekt



Trinnskatten øker:

	2017	2017
Trinn 1:	0,93 prosent	1,4 prosent
Trinn 2:	2,41 prosent	3,3 prosent
Trinn 3:	11,52 prosent	12,4 prosent
Trinn 4:	14,52 prosent	15,4 prosent

Samtidig øker innslagspunktene omtrent i takt med lønnsveksten (3 prosent).

10

Satser 2018 - inntekt



Personfradrag

- Klasse 1: **54 750 kr** (2017: 53.150 kroner)
- Klasse 2: **Fjernes** (2017: 78.300 kroner)

Fjerning av klasse 2 betyr økt skatt med omtrent **6.000 kroner** for ektepar med bare en inntekt.

11

Satser 2018 - inntekt



Minstefradrag:

Lønn:

Maksimalbeløpet økes til **97.610 kroner** (2017: 94.750 kr)

Satsen økes fra 44 prosent til 45 prosent. Dette tilgodeser de med en lavere lønnsinntekt enn omtrent 217.000 kroner.

Pensjon:

Maksimalbeløpet økes til **83.000 kroner** (2017: 81.200 kr)

Satsen holdes uendret på 31 prosent.

12

Satser 2018 - inntekt



Trygdeavgift som før:

- | | |
|------------------------------------|--------|
| • Alderspensjon: | 5,1 % |
| • Lønnsinntekt: | 8,2 % |
| • Næringsinntekt, fiske, barnepass | 8,2 % |
| • Næringsinntekt | 11,4 % |

Nedre grense beholdes uendret på 54.650 kroner, noe som gir en uendret frikortgrense på 55.000 kroner.

13

Satser 2018 - inntekt



Maksimale marginale skattesatser:

- | | |
|----------------------------|------------------------------|
| • Alderspensjon: | 43,5 % (2017: 43,6 %) |
| • Lønnsinntekt (eks. aga): | 46,6 % (2017: 46,7 %) |
| • Næringsinntekt: | 49,8 % (2017: 49,9 %) |
| • Utbytte og uttak: | 46,6 % (2017: 46,6 %) |

14

Satser 2018



Fradrag arbeidsreise / pendlerreise:

- Bunnfradraget øker til **22.350 kroner** (2017: 22.000)
- Satsen uendret på kr 1,56 per km (0,76 > 50.000 km).

Eksempel:

Per har en reisevei på 4 mil til jobben. Han arbeider fulltid, dvs 230 dager i året. Reisefradraget blir 6.354 kroner ($80 * 230 * 1,56 - 22.350$).

Reisefradrag er altså 350 kroner lavere enn i 2017. Samtidig er også effekten av fradraget redusert, fordi satsen på nettoinntekt er redusert fra 24 til 23 prosent.

15

Satser 2018



Boligsparing for ungdom:

- Maksimalt sparebeløp: 300.000 kroner (uendret)
- Maksimalt årlig sparebeløp: 25.000 kroner (uendret)

Særfradrag enslig forsørger:

- Uendret på 51.804 kroner

Skattefradrag for pensjonister:

- Beholdes i realiteten uendret, men noe endrede satser fordi skattesatsene er endret.

16

Satser 2018



Fradrag fagforeningskontingent:

- Uendret på 3.850 kroner

Fradrag individuell pensjonssparing:

- Uendret på 40.000 kroner

Gavefradrag:

- Uendret på 30.000 kroner

Foreldrefradrag:

- Uendret 25.000/15.000 kroner

17

Særfradrag sykdom



2017

- Fradrag med to tredeler av utgiftene
- Utgifter på minst kr 9.180
- Ikke transport, bolig, tannbehandling
- Må ha hatt fradraget i 2010 og 2011

2018

- Videreføres med 2017-regler

18

Får du økt eller redusert skatt?



For at sammenligningen skal bli reell har vi valgt å ikke bruke nominelle tall, men ta hensyn til den beskjedne økningen som har vært i lønns- og pensjonsnivået.

Forutsetninger:

- Lønn oppjusteres med 3 % fra 2017 til 2018
- Pensjon oppjusteres med 2,2% fra 2017 til 2018.
- Markedsverdi aksjer og bolig fastholdes uendret

Vil du med disse forutsetningen få økt eller redusert skatt for 2018?

19

Får du økt eller redusert skatt?



Eksempel 1 – Enslig

Lønn 2017:	kr 600.000 (2018: 618.000 kr)
Renteutgifter:	kr 50.000
Primærbolig:	kr 1.000.000
Gjeld:	kr 2.000.000

Skatt 2017:	kr 156.984 – (26,16% av brutto inntekt)
Skatt 2018:	kr 161.597 – (26,15% av brutto inntekt)

Reell skattenedgang på 0,01 % av brutto inntekt.

20

Får du økt eller redusert skatt?



Eksempel 2 – Alderspensjonist

Alderspensjon 2017: kr 350.000 (2018: 357.700 kroner)

Aksjeutbytte: kr 10.000

Primærbolig: kr 1.500.000

Aksjer: kr 270.000

Skatt 2017: kr 67.171 – (19,19% av brutto inntekt)

Skatt 2018: kr 67.998 – (19,01% av brutto inntekt)

Reell skattenedgang på 0,18 % av brutto inntekt.

21

Får du økt eller redusert skatt?



Eksempel 3 – Familie med to voksne og et barn under 12 år.
Han pendler til jobb, 90 km tur/retur. Hun har ikke lønnsinntekt.

Lønn: kr 650.000 (2018: 669.500 kroner)

Renteutgifter: kr 75.000

Reisefradrag: kr 10.292 (2018: 9.942 kroner)

Foreldrefradrag: kr 25.000

Skatt 2017: kr 158.337 (klasse 2) – (24,36% av brutto inntekt)

Skatt 2018: kr 170.263 (klasse 1) – (25,43% av brutto inntekt)

**Reell skatteøkning på 1,07 % av brutto inntekt
hovedsakelig pga. fjerning av skattekasse 2.**

22

Regelendringer

Redusert pendlerfradrag



2017:

Pendlere har krav på fradrag for utgifter til

- Kost
- Losji
- reise

2018:

Det foreslås at pendlerfradraget reduseres ved at

- Det gis ikke fradrag for kost hvis du har kokemuligheter i pendlerboligen.
- Det gis ikke fradrag for losji eller kost hvis pendleroppholdet har en varighet på mer enn 24 måneder. Denne siste regelen får ikke virkning før i 2020, fordi den ikke har tilbakevirkende kraft.

Redusert pendlerfradrag



Eksempel:

Hjørdis bor i Oslo og pendler til Bergen. Hun betaler 8.000 kroner i måneden for pendlerleiligheten, og oppholder seg der i 230 dager i 2017. Fradraget i 2017 blir:

Kost: 230 dager x 205 kroner	47.150 kroner
Losji: 8.000 kroner x 12 måneder	96.000 kroner
Samlet fradrag:	143.150 kroner

I 2018 bortfaller kostfradrag, slik at **pendlerfradraget reduseres med 47.150 kroner**. Fra 2020 vil hun heller ikke lenger få fradrag for losji.

NB: En kan fortsatt få dekket pendlerkostnader skattefritt fra arbeidsgiver.

25

Korttidsutleie av egen bolig



2017

- Utleie av egen bolig er skattefritt, så lenge en ikke leier ut mer enn 50 prosent av utleieverdien.
- Dette gjelder også korttidsutleie.

2018

- Utleie av inntil 50 prosent av egen bolig vil fortsatt være skattefritt.
- **MEN:** Skattefritaket vil ikke gjelde korttidsutleie.
 - Avgrenses ved at utleieforholdet har en varighet inntil 30 dager.
 - 85 prosent av inntekten som overstiger 10.000 kroner regnes som skattepliktig inntekt, og skattlegges med en sats på 23 prosent.

26

Korttidsutleie av egen bolig



Eksempel

Eddie leier av og til ut en rom i leiligheten sin gjennom nettsiden Airbnb. Han vil i 2017 tjene 35.000 kroner på utleieaktiviteten.

I 2017 er inntekten skattefri fordi han bor i mer enn 50 prosent av leiligheten, regnet etter utleieverdi.

I 2018 vil en tilsvarende inntekt være skattepliktig. Skatten blir:

4.887 kroner $(35.000 \text{ kroner} - 10.000 \text{ kroner} * 0,85 * 0,23)$

27

Elbil som firmabil



2017:

- Firmabil skattlegges ut i fra bilens listepris som ny.
- For elbiler tar en ved fordelsfastsettelsen utgangspunkt i 50 prosent av listeprisen.

2018:

- Hovedreglene videreføres.
- **Men:** For elbil fjernes rabatten, slik at en også her tar utgangspunkt i listeprisen.

28

Elbil som firmabil



Eksempel:

Rabbarbro har el-firmabil med en listepris på 500.000 kroner. For 2017 gir bilen henne et inntektspåslag på omtrent 75.000 kroner, fordi en ved beregningen tar utgangspunkt i en listepris på 250.000 kroner.

For 2018 øker inntektspåslaget til omtrent 130.000 kroner. Rabbarbros **skattepliktige inntekt øker altså med omtrent 55.000 kroner** som en følge av endringen.

Endringen vil også gjelde de som allerede har elbil som firmabil.

29

Opsjoner i oppstartsselskap



Skattlegging av opsjoner i arbeidsforhold i 2017:

- Opsjoner skattlegges når opsjonen innløses.
- Fordelen er skattepliktig som lønn.
- Senere verdistigning på aksjen skattlegges som aksjegevinst.

Nytt fra 2018:

- Opsjoner skattlegges ikke ved innløsning av opsjonen, men **først ved salg av aksjen**.
- Formålet med endringen er å gjøre det lettere for oppstartsselskap å rekruttere dyktige medarbeidere.

30

Opsjoner i oppstartsselskap



En rekke vilkår må være oppfylt:

- Opsjonsfordelen kan maksimalt være 30.000 kroner i løpet av ansettelsesforholdet.
- Aksjeselskapet må være 6 år eller yngre og ha maksimalt 10 ansatte.
- Selskapets driftsinntekter og balansesum må være maksimalt 16 millioner kroner.
- Gjelder personer ansatt 1. januar 2018 eller senere.
- Den ansatte må sitte med opsjonen i minst 3 år før innløsning og innløse den innen 10 år.
- Den ansatte kan eie bare inntil 5 prosent i selskapet.
- Det offentlige kan ikke eie mer enn 24 prosent i selskapet.
- Unntak blant annet hvis den ansatte slutter i selskapet, flytter utenlands eller har eid aksjene i mer enn 5 år etter innløsningstidspunktet.

31

Diverse



Aksjesparekonto

- Overgangsregelen for skattefri overføring av aksjer mv. forlenges til utgangen av 2018.

Fondskonto

- Tidligere foreslåtte endringer vil ikke gjelde før fra 2019.

Merverdiavgift:

- Lav sats øker fra 10 til **12 prosent**.
- Gjelder for
 - Persontransport (buss, trikk, tog, båt, ferge, fly og taxi)
 - Hotellrom
 - Kino
 - NRK
 - Muséer
 - Fornøyelsesparker
 - Idrettsarrangement(omfatter noen, ikke alle)

32

Regelendringer eiendomsskatt

Mer gradvis økning av satsen



2017

- Ved innføring av eiendomsskatt er maksimal sats det første året 2 promille.
- Ved senere økninger skal skatten ikke økes med mer enn 2 promille per år.

2018

- Ved innføring av eiendomsskatt er maksimal sats det første året **1 promille**.
- Ved senere økninger skal skatten ikke økes med mer enn **1 promille** per år.
- Maksimal økning reduseres fra 3 til 2 promille det året kommunen innfører bunnfradrag.
- Maksimal sats er fortsatt 7 promille.

Verk og bruk



2017

- Maskiner og tilbehør i næringseiendom som er kategorisert som «verk og bruk» inngår i eiendomsskattegrunnlaget når de anses integrert i anlegget.

2019

- Produksjonsutstyr og produksjonsinstallasjoner fritas for eiendomsskatt fra 2019, med en overgangsperiode på fem år.

35



Skattebetalerforeningen
Postboks 213 Sentrum
Besøksadresse: Kongens gate 14

Tlf. 22979700
post@skatt.no

www.skatt.no

Bli medlem!

36