



SKATTEBETALEREN

1 | 2022

www.skatt.no

**Ny skattemelding
for nærings-drivende:**

Årets viktigste sjekk!

Det kan være svært
gunstig å bruke
ekstra tid på
skattemeldingen.

Vaktbikkja 70 år

Skattebetaleren
påvirker politikk og
hjelper medlemmene.

Etterlyser bedre pendlerbolig-regler

Dagens er for tilfeldig.

Rikmannshobby eller næringsdrivende

Petter Olsen mot
Skatteetaten.

KOMMENTAR

**Noen forhold
er viktig å
ta hensyn til
for student-
økonomien.**

Innhold 1 2022



Kongens gate 14
Postboks 213 Sentrum,
0103 Oslo
Telefon 22 97 97 00
post@skatt.no

Redaktør:

Martin Huseby Jensen
martin.huseby.
jensen@skatt.no

Abonnement:

Skattebetaleren inngår
i medlemskapet i
Skattebetalerforeningen.
Årsabonnement for
ikke-medlemmer koster
370 kroner.

Annonser:

Martin Huseby Jensen
martin.huseby.
jensen@skatt.no

Grafisk Produksjon:

Medier og Ledelse AS
Telefon: 24 077 007

Trykk:

Kroonpress, Estland

Utgiver:

Skattebetalerforeningen

ISSN 0333-3868

Spørsmål?

For skattespørsmål,
ring 22 97 97 10
[hverdager kl. 12-14]

Bruk oss! ➔

Se oppdatert liste
over medlemsfordeler
på skatt.no

10



FASTE SIDER

4 Leder

6 Siden sist

8 Vi svarer deg

49 Medlemsfordeler

51 Aktuelle satser

38



NYHETER

10 Skatteråd til studenter

Vår rådgiver Per-Ole Hegdahl gir gode råd til studentene.

12 Ny skattemelding for næringsdrivende

Vår advokat Trond Olsen tar der gjennom skattemeldingen.

18 Skattebetalerforeningen skal hjelpe og passe på

Skattebetalerforeningens administrerende direktør Karine Ugland Virik ser på foreningens arbeid.

20 Skattebetalerforeningen etterlyser tydeligere regelverk for skattefri pendlerbolig.

I dag fremstår regelverket som tilfeldig og dårlig begrunnet.

32



26 Skattebetalerforeningens store fradragsguide

Fra A til Y går vi gjennom mulige fradrag til skattemeldingen.

32 Når vurderes milliardærens investeringer som næringsvirksomhet

Advokat Hilde Alvsåker tar for seg rettskampen mellom Petter Olsen og Skatteetaten.

35 Fast eiendom, utleie og formueskatt

Rådgiver Per-Ole Hegdahl tar for seg hva som er mest gunstig, fritidsbolig eller utleiebolig.

36 SBF Skatteadvokater - Skattebetalerforeningens eget advokatkontor

38 11 vanlige spørsmål til skattemeldingen

42 Ny versjon av Skattekånboken er klar

46 Formueskatten og skatteflyktninger

Det finnes argumenter for å avskaffe formueskatten.



Strømvtale med prisgaranti

Fjordkraft tilbyr gode strømvtaler til alle medlemmer i Skattebetalerforeningen. Nå kan du velge mellom to ulike avtaler. En forutsigbar avtale med prisgaranti eller en avtale som følger spotprisen.

I tillegg får du nå ekstra mye mobildata fra Fjordkraft Mobil hvis du har Skattebetalerforeningen sin strømvtale.

Les mer og bestill på fjordkraft.no/skatt eller ring oss på **230 06100** (8-20).

 **Fjordkraft**
Mer for pengene



Martin Huseby Jensen



Å betale skatten med glede

«For første gang betaler jeg ikke skatten med glede». Ordene kom fra en venn etter at det ble kjent at staten vil dekke regningen for oppløsningen av de sammenslåtte fylkene. Antatt pris er på en halv milliard kroner.

Bare kostnadene ved å slå sammen og så oppløse storfylket Viken er antatt å ligge opp mot 800 millioner kroner. Det er betydelig.

I et velfungerende demokrati er vi avhengig av at de som betaler skatt føler at pengene går til noe som er fornuftig. I 2020 betalte norske skattebetalere 563 milliarder kroner inn til det offentlige.

«Heldigvis blir de fleste igjen i Norge og betaler skatt for å finansiere det fantastiske landet vårt og velferdsstaten vår», sa milliardær Trond Mohn til VG i anledning skikongen Bjørn Dæhlies flyttemelding til Sveits.

Investorens ord er viktig å ha med seg. Samtidig er det også viktig for politikerne at skattekronene våre styres til ting vi som borgere opplever er fornuftige. Som barnehager, skoler, sykehus og bygging og vedlikehold av veinettet vårt.

Når vi så ser at skattepengene skal benyttes til å dekke kostnadene ved å skille de sammenslåtte fylkene ikke lenge etter de er slått

sammen, føles det litt håpløst. Særlig sett i lys av at samfunnet må stenge ned som følge av frykten for sprengt kapasitet i helsevesenet.

Politikerne har et særskilt ansvar i å gå foran som gode eksempler. Det siste året har vi sett det motsatte i flere tilfeller. Gjentatte ganger har vi sett politikere som har fått skattefrie pendlerboliger uten å kvalifisere til et slikt gode.

På dette området er det viktig at det nå ryddes opp. For selv om det kanskje må være en forskjell på hattemakerne og lovmakerne, er vi alle avhengige av at skattesystemet fungerer – og vi alle drar hvert vårt lass. Det kan være utfordrende når de som er valgt som våre fremste tillitspersoner ikke gjør nettopp det. **SB**

Politikerne har et særskilt ansvar i å gå foran som gode eksempler.

Hvordan kan en liten bedrift ha råd til
landets beste skatteadvokater?



Melder du deg inn i Skattebetalerforeningen får du tilgang til et av Norges tyngste miljøer på skatterett. Alle medlemmer får ubegrenset telefonhjelp inkludert i medlemsprisen. Det blir litt som din helt egen skatteavdeling.

Meld deg inn i Skattebetalerforeningen for kun kr 2.990,- www.skatt.no

Skattdirektoratet vil redusere engangsavgiften for drosjer som er tilpasset rullestol

Direktoratet har sendt et forslag om å redusere engangsavgiften på universelt utformede drosjer.

Det er finansdepartementet som har bedt direktoratet om å utarbeide et høringsnotat for redusert engangsavgift for drosjer tilpasset rullestol. Skattdirektoratet har sendt forslaget på høring.

- Jeg har et mål om å få et mer rettferdig avgiftssystem, som gjør hverdagen lettere for både drosjeeierne og de som er avhengig av rullestol. Nå sendes forslaget på høring, og så vil vi jobbe videre med sikte på å redusere avgiften inn mot revidert budsjett for 2022, sier finansminister Trygve Slagsvold Vedum (Sp).

Det foreslås en ordning med lavere avgiftssatser enn for personbiler i avgiftsgruppe a for personbiler i drosjetrafikk som transporterer rullestolbrukere. Rent praktisk gjennomføres dette gjennom innføring av en egen avgiftsgruppe for slike kjøretøy.

SB



FOTO: ISTOCK

Høy eiendomsskatt? Det kan skyldes feil i skattemeldingen

Mange kommuner benytter Skatteetatens boligverdi som grunnlag for eiendomsskatt. Hvis du mener at du betaler for mye i eiendomsskatt, kan det skyldes at Skatteetaten ikke har oppdaterte opplysninger om boligen din.

Over 100 kommuner bruker i dag tall fra Skatteetaten, noe som gjør at kommunene slipper å ta jobben med å taksere alle eiendommene.

- Hvis kommunen din benytter Skatteetatens boligverdi, og du kan dokumentere at den er for høy, kan du endre det i skattemeldingen din selv. Da vil også grunnlaget for eiendomsskatt endres automatisk, sier Elisabeth Fischer, avdelingsdirektør i Skatteetaten.

Dersom kommunen du bor i takserer boligene selv, må du ta direkte kontakt med kommunen din for å klage.

Slik endrer du

- Du kan selv endre opplysninger om p-rom, byggeår eller boligtype. Endrer du opplysninger vil det bli beregnet en ny antatt verdi på boligen, som så brukes når blant annet

eiendomsskatt skal beregnes forteller Elisabeth Fischer.

Fischer peker på at du kan også justere selve formuesverdien - hvis du mener den er feil.

- Hvis du mener formuesverdien på boligen din er for høy i forhold til reell markedsverdi, kan du selv endre eller nedjustere den i skattemeldingen, sier hun.

For å endre grunnlaget for eiendomsskatt som blir utskrevet i år må du finne boligopplysningene som er oppført i skattemeldingen for inntektsåret 2020.

Disse tallene finner du under «Boligopplysninger - grunnlag for formuesverdi» i skattemeldingen.

Sekundærboligen

For bolig du eier, men ikke er registrert bosatt i [sekundærbolig]: Du kan kreve nedsettelse dersom formuesverdien overstiger eiendommens dokumenterte omsetningsverdi.

- Du må kunne fremlegge dokumentasjon på endringene dersom vi ber om det. Dokumentasjon kan for eksempel være takst eller verdierunding, sier Elisabeth Fischer. **SB**

Skylder 2,4 milliarder i utsatt skatt

Ved inngangen til 2022 hadde Skatteetaten nesten 5.000 aktive nedbetalingsavtaler med enkeltpersoner og virksomheter som har hatt utsatte skatte- og avgiftskrav i kjølvannet av pandemien. I alt ble det gitt utsettelse for litt over 5 milliarder kroner. Siden er beløpet mer enn halvert. Bare fra utgangen av oktober er antall aktive nedbetalingsavtaler redusert fra 9.400.

- Ved årsskiftet har vi 5000 aktive avtaler, som til sammen utgjør 2,4 milliarder kroner. Det vil si at 4400 avtaler er avsluttet siden oktober, sier divisjonsdirektør Cecilie Solum i Skatteetaten.

Mange av de avsluttede avtalene er endt som følge av at kravene er gjort opp, men ikke flertallet.

- Omtrent 3000 av de avtalene som er avsluttet, er misligholdt. Restbeløpet for innkreving for disse avtalene er på ca. 400 millioner, sier Solum.

Betalingsfristen ble utsatt fra 31. desember i fjor til 31. mars i år. Noe som medfører at de påfølgende avdragene også er forskjøvet med tre måneder. Hvilket innebærer at siste avdrag da blir 30. desember 2022.

Utsettelsen vil ikke påvirke de som allerede har misligholdt avtale.

- Vi anbefaler virksomheter og personer som har betalingsproblemer å ta kontakt med Skatteetaten. Selv om du har falt ut av ordningen har vi fortsatt en mulighet til å vurdere andre løsninger, sier Solum som forventer å se en økning i antall konkurser.

- Vi forventer å se en moderat økning i antall konkurser etter betalingsfristen 31. mars. Men nå som betalingsfristen er forskjøvet med tre måneder, vil sannsynligvis økningen av konkurser først skje til våren. **SB**

Tall som teller

4.282.904

Antall skatteytende nordmenn i 2020 Kilde : SSB

6,3 %

Boligprisveksten siste 12 måneder [feb 2021 - feb 2022] Kilde: Eiendom Norge

- 0,9 %

Sesongjustert volumvekst for BNP Fastlands-Norge i januar 2022. Kilde: SSB

«**Selv om jeg ikke får gjort noe med at jeg ikke oppdaterte opplysningene hos arbeidsgiver i 2006, så kan jeg ta ansvar i dag ved å betale frivillig inn i skatt det fordelsbeskatningen for 2006-10 ville utgjort.**

Nylig avgått statsråd og nestleder i Arbeiderpartiet, Hadia Tajik under pressekonferanse om pendlerboligavsløringen.

Åpner for lønnsstøtte for januar og februar

Skatteetaten åpner for søknader for lønnsstøtte i 2022 tidligere enn først planlagt.

Den 18 mars åpnet Skatteetaten for at arbeidsgivere kan søke lønnsstøtte for januar og februar. Den 10 februar åpnet de for søknader om støtte for desember 2021. Dermed er søkemuligheten for årets to første måneder åpnet tidligere enn planlagt.

- Det vil være en fordel for arbeidsgivere å sende søknader inn så raskt som mulig.

Jo forttere vi får søknader, jo raskere kan vi saksbehandle og utbetale, sier seksjonssjef Gunn Åse Albinson i Skatteetaten.


Bedrifter som har fall i omsetningen som følge av smitteverntiltak kan søke om tilskudd på lønnsstøtte.no. Målet med ordningen er å bidra til at ansatte ikke permitteres.


Har bedriften iverksatt permitteringer, helt eller delvis, fra 1. desember, faller bedriften ut av ordningen. **SB**

Vi svarer deg


Rådgiverne i Skattebetalerforeningen gir deg svar på spørsmål om skatt, arv og avgift.


Pendlerbolig

 Jeg har i flere år pendlet fra Kristiansand til Oslo. Det siste året har jeg på grunn av korona vært pålagt hjemmekontor og derfor ikke brukt pendlerboligen min i Oslo, som jeg nå skal selge. Kan jeg likevel selge den skattefritt?

 Pendlerbolig kan selges skattefritt når du har eid den i mer enn ett år og brukt den til pendling i minst 12 av de siste 24 måneder før salget. Slik jeg forstår spørsmålet ditt oppfyller du på grunn av korona i utgangspunktet ikke kravet til brukstid. Etter skatteloven § 9-3 annet ledd annet punktum kan det i visse tilfeller kunne opparbeides botid når faktisk bruk har vært hindret på grunn av arbeid, helsemessige eller lignende grunner. Reglene om brukshindring gjelder også for pendlerboliger, og da blir spørsmålet om pålagt hjemmekontor på grunn av korona er en slik brukshindring. I en lignende sak konkluderte skattekontoret i en bindende forhåndsuttalelse (BFU) med at skattyter opparbeidet botid i pendlerboligen selv om han var pålagt hjemmekontor, og dette synspunktet deler vi. For å være helt sikker på at du ikke får noen overraskelse i ettertid kan det være fornuftig å be om en BFU.

Hjemmekontor

 I etterkant av korona har det skjedd store endringer på jobben min. Vi jobber nå fra hjemmekontor tre dager i uken, og er på kontoret to dager. Sånn skal vi i hvert fall ha det ut året. Hva betyr det for fradragsretten min på reisene til og fra jobb? Jeg får forresten fast bilgodtgjørelse, som først og fremst skal dekke reiser med egen bil ut til noen kunder.

 Reisene til og fra jobb er normalt arbeidsreiser. Her er fradragsretten begrenset til kr 1,56 pr. km (0,76 for distanse over 50.000 km), med et bunnbeløp på 23.900 kroner. Dette gjelder uansett om du bruker egen bil, reiser kollektivt mv. Når du regner ut fradraget må du bruke faktisk antall reiser. Sitter du på hjemmekontor mye av tiden, vil altså reisefradraget blir lavere.

Når du sitter mer på hjemmekontor enn du er på jobben, blir det imidlertid et spørsmål om

reisen til og fra kontoret er en arbeidsreise, eller om reisen i stedet er en yrkesreise. Hvis det er en yrkesreise, kan arbeidsgiver dekke reisen skattefritt.

Arbeidsreise er definert som en reise til og fra et fast arbeidssted. Et fast arbeidssted er litt forenklet sagt der du jobber mest per kalendermåned. Hvis du er mer på hjemmekontor enn på kontoret, vil hjemmekontoret kunne anses som ditt faste arbeidssted, og kontoret anses som et ikke fast arbeidssted. I så fall vil reisene til kontoret kunne anses som yrkesreiser, som altså arbeidsgiver kan dekke kostnadene til. Hvis du bruker egen bil kan du skattefritt få dekket kr 3,50 pr. km. Du kan i skattemeldingen redusere din skattepliktige faste bilgodtgjørelse med kr 3,50 per km. du har vært på yrkesreise, inkludert reisene til kundene. Hvis du ikke hadde fått bilgodtgjørelse, ville reisekostnadene på yrkesreisene inngått i minstefradraget.





Hilde Alvsåker
Avgiftsrådgiver



Rolf Lothe
Advokatfullmektig



Trond Olsen
Advokat



Kjell Magne Ryland
Skatterådgiver



Joachim K. Johannessen
Advokat



Per-Ole Hegdahl
Advokat

Elbil

? Jeg har elbil som firmabil, og nå har firmaet jeg jobber for dekket utgiftene til montering av elbil-lader hjemme hos meg. Min arbeidsgiver sier at utgiftene til lader må innbrettes som lønn, sånn at jeg må skatte av det. Er det riktig?

! Når du har firmabil er i utgangspunktet alle bilutgifter inkludert i den sjablongfaste skattepliktige fordelen. Dette gjelder både utgifter til selve bilen, forsikring, service og drivstoff. Når det gjelder drivstoff betyr det at du kan få dekket kostnader til lading av elbil, både kostnader til abonnement og hurtiglading etc.. Når det gjelder lading i ditt hjem må du sannsynliggjøre at strømutfgiftene kun er knyttet til lading av firmabilen, for eksempel ved egen strømmåler eller en utgiftsoppgave over strømkostnadene som viser pris pr. kWh og hvor mange kWh som har gått med.

Når det gjelder kostnadene til selve installasjonen av ladestasjon hjemme, er dette ikke inkludert i den sjablongfaste fordelen. Det er derfor riktig som din arbeidsgiver sier, at disse kostnadene må innrapporteres som lønn.

Gratis lading

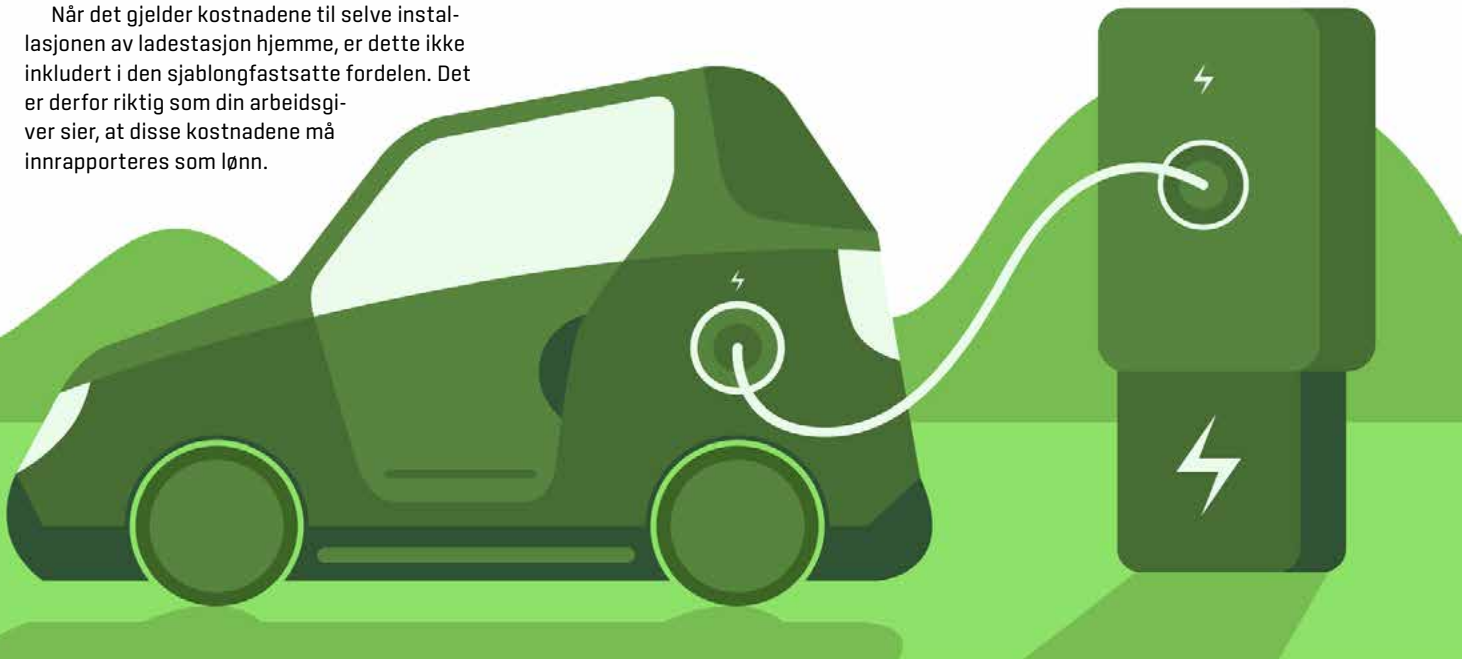
? Jeg bruker min egen elbil til jobb, og har gratis parkering på jobben. Jeg vet at dette er skattefritt, men er det også skattefritt når jeg lader bilen min gratis på jobben - med dagens strømpriser kan det jo bli en ganske stor besparelse i løpet av ett år?

! Det er riktig at gratis parkering på jobben er skattefritt. Dette gjelder så lenge du står parkert på arbeidsgivers egen parkeringsplass eller en parkeringsplass som arbeidsgiver leier. Du kan derimot ikke skattefritt få refundert kostnadene til en parkeringsplass som du leier. Så til ditt spørsmål: Det er faktisk riktig at du skattefritt kan lade elbilen din på din arbeidsgivers ladestasjon, så lenge ladestasjonen er på arbeidsstedet. Hvis du selv betaler for bruken av en ladestasjon, og arbeidsgiver refunderer kostnadene, er refusjonsbeløpet skattepliktig lønnsinntekt.

BSU-konto

? Jeg har 165.000 kroner stående på min BSU-konto, og jeg har veldig lyst til å pusse opp kjøkkenet i leiligheten min. Kan jeg bruke BSU-pengene på oppussingene uten at jeg bryter sparevilkårene på BSU-kontoen?

! Fra 2021 er reglene for hva du kan bruke uttak fra BSU-kontoen til myket opp en god del. Nå er det blitt slik at du også kan bruke uttaket til vedlikehold av egen bolig (i tillegg til kostnader til kjøp av egen bolig, betaling av renter/avdrag på boliglånet og påkostning på egen bolig). Det betyr altså at du gjerne kan bruke pengene på BSU-kontoen din til å pusse opp kjøkkenet ditt, uansett om oppussingen anses som påkostning eller vedlikehold av boligen.





Av Per-Ole Hegdahl,
Advokat og Rådgiver



Skatteråd til studenter

Studenter er mer opptatt av lån og stipend enn de er av skatt og skattemelding. Noe som er naturlig, da finansiering av et ofte langt og krevende studie er svært viktig å få på plass, skriver skatteadvokat Per-Ole Hegdahl.

Noen forhold er viktig å ta hensyn til for studentøkonomien. Inntekt og skatteplikt, familiehjelp til boligfinansiering og BSU-ordningen.

For selv om Statens lånekasse ofte er studentenes viktigste og beste venn under studiene, er deltidsjobb og nær families støtte og hjelp ofte en viktig hjelp over kneika. Men også storsamfunnet har ordninger som er til god hjelp.

Ordningen med frikort er et gode som studenter kan trykke til sitt bryst. Det fine med frikort er at du med dette kan tjene inntil 65.000 kroner i 2022 helt skattefritt. Beløpsgrensen var 60.000 kroner i 2021. Frikort kan du få fra det året du fyller 13 år. Har du først fått det ett år, får du det automatisk også i året etter. Uavhengig av om du har bestilt frikort eller ikke, så vil inntekt inntil 65.000 kroner være skattefrie.

Derfor er det viktig å søke om et slikt dersom en ønsker å ha en inntekt ved siden av

studiene. Uten frikort må arbeidsgiver trekke skatt, og det som trekkes betales først tilbake året etter.

Rådet er: Skaff deg frikort!

Kan begrense stipend

Det er kun den inntekt som overstiger 65.000 kroner som du må betale skatt av. Hvis du forventer å tjene 120.000 kroner i løpet av et år, vil arbeidsgiver trekke forskuddsskatt hver måned, men dette forskuddstrekket er beregnet på bakgrunn av at de første 65.000 er skattefrie, mens de inntektene du har utover dette er skattepliktige. Er du usikker på hvor mye skatt du må betale, kan det være smart å gå inn på Skattekalculatoren til Skatteetaten, og beregne hvor mye du skal betale.

Høy inntekt eller høy formue, begge deler kan imidlertid gi kutt i den andelen av lånet fra Statens lånekasse som omgjøres til stipend. Reglene sier at inntil 40 prosent av basislånet kan



omgjøres til stipend når eksamen er bestått, under visse forutsetninger. Foruten at studenten må bo borte fra foreldrene må studenten heller ikke ha inntekt eller formue som overstiger lånekassens grenser som er henholdsvis 195.295 kroner i inntekt og 444.300 kroner i formue, begge deler for 2021.

Rådet er: Ha en inntektsplan om du har studielån

Bolighjelp fra familie

Noen studenter er så heldig at de får hjelp av foreldre eller besteforeldre til å leie eller kjøpe en bolig. Månedlige gaver fra nær familie vil ikke påvirke stipendandelen negativt, med mindre pengene spares og din formue minus gjeld overstiger 444.300. Da påvirkes muligheten til å få omgjort lån til stipend ved avsluttet studium.

Gaver fra familie har heller ingen innvirkning på givers eller mottakerens skatteforhold bortsett fra at arv og gaver som overstiger 100.000 kroner må opplyses om i skattemeldingen.

For selv om Statens lånekasse ofte er studentenes viktigste og beste venn under studiene, er deltidsjobb og nær families støtte og hjelp ofte en viktig hjelp over kneika.



Hvis foreldre eller besteforeldre enten låner deg penger til kjøp av leilighet, eller kjøper en leilighet som du kan bo i, er det viktig å kjenne til de skattemessige konsekvenser dette har for deg som student.

Det vanligste er at foreldre enten gir lån eller stiller sikkerhet (kausjonsansvar) for leiligheten som kjøpes i studentens navn. Normalt er også dette den gunstigste skattemessige løsningen.

Skattefri gevinst

For det første settes formuesverdien av en bolig som er studentens primærbolig til 25 prosent av boligverdien. Det innebærer at en bolig til 4 millioner blir verdsatt til en formue på én million. Har studenten også et eget lån på minst 556.000 kroner, vil studenten få en skattemessig nettoformue som er lavere enn 444.300, tallet som er grensen for avkorting av lån til stipend.

Gitt at boligen stiger i verdi i løpet av studietiden, så vil studenten etter studier kunne selge boligen skattefritt. Dette under forutsetning av at studenten har eid boligen i mer enn ett år

når salget finner sted eller avtales, og studenten også har brukt boligen som egen bolig i minst ett av de to siste år. Litt forenklet kan man si at har du eid og bodd i en bolig i mer enn 1 år, kan du selge boligen skattefritt.

I de tilfeller hvor en student gis rett til å bruke boligen eller en leilighet til nær familie er denne fordelen skattefri. Men i slike tilfeller vil ikke studenten kunne selge denne boligen skattefritt, fordi han ikke har eid boligen.

Rådet er: Det smarteste er å ha større lån enn skattemessig formuesverdi på bolig!

BSU

Ikke alle klarer å spare penger til egen bolig mens man er student, men hvis du har økonomi til det er dette er en svært lukrativ spareform. Myndighetene ser det som så viktig at flest mulig kommer i posisjon til å kjøpe sin egen bolig, at det er de villig til å «premiere» deg ved å gi deg et skattefradrag.

Skattefradrag innebærer at det gjøres fradrag i skatteforpliktelsen din, i motsetning til for fradragsberettigede utgifter som føres til

fradrag mot inntekter. For BSU er det derfor viktig å være oppmerksom på at skal du ha full glede av denne gavepakken så må du ha inntekt stor nok til at du kan nyttiggjøre deg skattefradraget. I praksis innebærer det at du må ha en inntekt på om lag 81.650 kroner for å få fullt fradrag for et skattefradrag på maksimalt sparebeløp på 27.500 kroner per år.

BSU-spareordningen gjelder for alle inntil de fyller 33 år og totalbeløpet som kan spares med skattefradrag er begrenset til 300.000 kroner. En annen fordel med BSU er at bankene gir god rente på denne type spareavtaler. Men du bør være trygg på at du har god nok økonomi til at du kan la pengene bli stående til du skal kjøpe egen bolig.

Brytes spareavtalen ved uttak til livsopphold eller feriereise, vil tidligere skattefradrag reverseres og med renter kan det bli svært kostbart å bryte en BSU-avtale.

*Rådet er: Bryt ikke BSU-avtalen! **SB***

Ny skattemelding for næringsdrivende - årets viktigste sjekk!



Det kan være svært gunstig å bruke ekstra tid på skattemeldingen, slik at du ikke betaler mer skatt enn nødvendig. **AV ADVOKAT TROND OLSEN**

Som selvstendig næringsdrivende må du ha full kontroll på inntekter og fradrag. Her gir vi deg oversikt over fradrag som kan senke skatten din.

Selvstendig næringsdrivende har rett til fradrag for kostnader som gjelder virksomheten. Som næringsdrivende må du kunne dokumentere alle kostnader det kreves fradrag for. Det er et vilkår for fradragsrett at kostnader på mer enn 10.000 kroner er betalt via bank.

Kontorlokaler

Leier du kontor til virksomheten får du fradrag for leieutgiftene. Driver du virksomheten fra hjemmekontor i egen bolig kan du kreve fradrag for dette. Det forutsettes at kontoret kun er til bruk i næring. Du kan velge mellom et standardbeløp på 1.850 kroner per år, eller en forholdsmessig andel av faktiske kostnader på boligen (forsikring, kommunale avgifter, ytre vedlikehold mv.)

Eksempel: Utgifter til villaforsikring, kommunale avgifter, ytre vedlikehold og strøm er på

30.000 kroner. Eier bruker 15 prosent av nettoarealet til kontor. Hjemmekontor fradraget er 4.500 kroner (15 % av 30.000 kroner).

Tips! Skal du selge boligen med hjemmekontor må du avvikle ordningen minst ett år før salget avtales, og i stedet bruke arealet som egen bolig.

På den måten unngår du gevinstskatt på den delen som benyttes til hjemmekontor.

Har virksomheten kontor i et bygg som du eller ektefellen eier, kan det ikke kreves fradrag for eventuelt avtalt leie. I slike tilfeller gis det fradrag for faktiske kostnader knyttet til kontordelen på samme måte som hjemmekontor.

Utstyr til kontoret

Det gis fradrag for kjøp av utstyr til kontoret som skrivebord, kontorstol, skrivebordslampe, headset til telefon, datautstyr som datamaskin



(stasjonær/bærbar/nettbrett), programvare og tilleggsutstyr som skanner, tastatur eller mus, skjerm og skriver med mer.

Det er krav til at hovedformålet med anskaffelsen av utstyret er til bruk i virksomheten, slik at det går en grense mot utstyr som er spesielt egnet for privat bruk, som for eksempel tv/skjerm/stol for «gaming», kamera og musikkspillere. Hvis det er behov for slikt utstyr i forbindelse med næringsen bør det forklares i eget vedlegg til skattemeldingen.

Løpende utgifter til kontorrekvisita er selvfølgelig fradragsberettiget, og det kan for eksempel være papir/toner til printere, skriveblokker og pinner for å nevne noe.

Telefon, bredbånd og trådløst nett

Du kan kreve fradrag for elektroniske kom-

munikasjonstjenester (EK-tjenester) som du bruker i næring. Det gjelder for eksempel mobiltelefon, fasttelefon, IP-telefon, bredbånd og trådløst nett.

EKOM-tjenester som brukes både i næring og privat, for eksempel mobiltelefon eller bredbånd hjemme, er det bare delvis fradrag for. Fradrag for EKOM-tjenestene som også brukes privat må reduseres med et sjablongbeløp for privat bruk på inntil 4.392 kroner.

Kostnadene føres brutto i næringsspesifikasjonen (se faktaboks senere i artikkelen), det vil si at utlegget inklusive merverdiavgift reduseres med mva på næringsdelen, før tilbakeføringen for privat fordel (sjablongen).

Når en skal trekke ut mva-delen av næringskostnaden må en se på faktisk bruk i næring. Det er ikke sikkert at den skattemessige sja-

blongen gir et riktig bilde av den private bruken også avgiftsmessig.

Eksempel 1: Det er brukt to elektroniske kommunikasjonsmidler (abonnementer) i næring og privat. Total kostnad er 15.000 kroner inklusive mva. Hvis man mener at sjablongene gir et riktig uttrykk for den private bruken også avgiftsmessig vil følgende gjelde: Bruttobeløpet føres i næringsspesifikasjonen (kr 15.000) ÷ mva-delen av kr 10.608 (kr 2.122) = kr 12.878, og tilbakeføres som privat fordel etter sjablongen med 4.392 kroner.

Eksempel 2: Det er brukt to elektroniske kommunikasjonsmidler (abonnementer) i næring og privat. Total kostnad er 15.000 kroner inklusive mva., hvorav 12.000 av kostnadene er i næring. Bruttobeløpet (kr 15.000) ÷ mva-delen av kr 12.000 (kr 2.400) = kr 12.600. Privat fordel til-

bakeføres med 4.392 kroner i næringsspesifikasjonen.

Reiseutgifter

Næringsdrivende kan kreve fradrag for dokumenterte reiseutgifter til selve yrkesreisen, mat og overnatting. På reiser uten overnatting er det fradrag for en ekstra kostnad til mat, og det vil avhenge av arbeidssituasjonen. Hvis du regelmessig må reise i næringen som selger eller håndverker, vil slike kostnader utgjøre ordinære matutgifter som for andre.

Satser for kost og losji som gjelder for lønsmottakere kan ikke benyttes, men kan eventuelt brukes som utgangspunkt ved skjønnsmessig fastsettelse av kostnaden, hvis du mangler bilag.

Ved overtidsarbeid, som medfører sammenhengende arbeid på 10 timer eller mer, kan den næringsdrivende fradragføre faktiske merutgifter oppad begrenset til 200 kroner. Dette gjelder ikke for arbeid på hjemmekontor.

HUSK! Dersom du pendler til det stedet næringen drives, skal merkostnader til pendling føres direkte i skattemeldingen. Slike utgifter regnes ikke som driftsutgifter i næringen, og reduserer dermed ikke personinntekten (bruttoskattene), dvs. trinnskatt og trygdeavgift.

Næringsbil brukt privat

Hvis næringsbil også brukes privat, får en kun fradrag for næringsdelen, som etter sjablong er satt til 25 prosent av totale kostnader: En tar summen av alle faktiske kostnader ved bilholdet (inklusive verdiforringelse (leaset bil: leasingleie, eid bil: 17 prosent saldoavskrivning), og tilbakefører 75 prosent av grunnlaget.

Faktiske driftskostnader, som for eksempel årsavgift, drivstoff, forsikring, verkstedkostnader med mer, føres i sin helhet til fradrag før tilbakeføring for privat fordel.

Tilbakeføring for privat bruk kan alternativt beregnes etter firmabilreglene, men det er sjelden lønnsomt.

Eksempel: Fordelen som skal tilbakeføres for privat bruk etter standardregelen, er beregnet til kr 75.000. De samlede bilkostnadene er kr 80.000 inklusiv leasingleie/verdiforringelse. Maksimal fordel for privat bruk er 75 % av de samlede kostnadene, det vil si kr 60.000 (80.000 x 75 %). Fordi den beregnede fordel for privat bruk etter standardregelen er større enn 75 % av de samlede kostnadene, skal tilbakeføringen reduseres til 75 % av

kostnadene, dvs. kr 60.000.

Tips! Dersom næringsbilen ikke benyttes privat, er det viktig å kunne sannsynliggjøre dette – kjørebok anbefales.

Satsen for fradrag for bruk av privatbil i jobb er på 3,50 kroner per kilometer. Bilen er som hovedregel ikke yrkesbil når den brukes under 6.000 kilometer i yrket.

Når du bruker privatbilen din i næring må du sannsynliggjøre bruken – kjørebok anbefales.

Elbil-lader

Kostnader til installasjon av elbillader på hjemmekontor må ifølge skatteetaten aktiveres på boligen, og kommer bare til fradrag ved skattepliktig salg av boligen. Benyttes næringsbilen også privat, inngår selve strømmen i sjablongen for tilbakeføring av privat fordel, ettersom oppladingen har likhetstrekk med drivstoffutgifter.

Benyttes elbilladeren kun til elbil som bare brukes i næringen, så inngår hele strømkostnaden som bilkostnad. Har du i tillegg en privat elbil, må strømkostnaden fordeles. Det må sannsynliggjøres at strømutgiftene kun er knyttet til lading av næringsbilen, for eksempel ved egen strømmåler eller en utgiftsoppgave over strømkostnadene som viser pris pr. kWh og hvor mange kWh som har gått med.

Parkeringsavgift, bompenger, piggdekkavgift og fergekostnad

Parkeringsavgift/leie av parkeringsplass, bompenger, piggdekkavgift og fergekostnad anses ikke som bilkostnad, men er fradragsberettiget når kostnaden er pådratt i forbindelse med yrkeskjøring.

Driftsmidler

Et driftsmiddel er et formuesobjekt (fysisk eller immaterielt) som hovedsakelig er anskaffet til bruk i virksomheten, som for eksempel bil, lokaler, verktoy, inventar og patenter. Kostnader til varig og betydelige fysiske driftsmidler som er gjenstand for verdiforringelse gjennom slit og elde må aktiveres, og det gis skattemessige fradrag for saldoavskrivninger. Fysiske driftsmidler er inndelt i saldogrupper med forskjellige avskrivningssatser. Hovedregelen er at dersom kostnaden er over 15.000 kroner og forventet gjenværende levetid er minst 3 år, skal driftsmidlet fradragføres på saldo. Grunnlaget for årets saldoavskrivning består av fjorårets

saldo (31.12) tillagt kostpris på eventuelle nye driftsmidler ervervet i året. Påkostninger legges til avskrivningsgrunnlaget.

Avskrivningsgrunnlag på under 15.000 kroner kan fradragføres direkte.

Tidsbegrensede immaterielle driftsmidler kan som hovedregel ikke avskrives. De kan kun avskrives hvis det foreligger et åpenbart verdifall. Tidsbegrensede immaterielle driftsmidler kan som utgangspunkt avskrives med like store beløp over driftsmidlets levetid.

Kundepleie (representasjon), bevertningsutgifter

Hovedregelen er at det ikke gis fradrag for representasjonskostnader (kundepleie). Dette gjelder både gaver, middager, idrettsarrangementer, turer osv.

Det er likevel fradragsrett for enkle oppmerksomheter og reklamegjenstander til forretningsforbindelser der beløpet ikke er mer enn 211 kroner.

Det er også fradrag for utgifter til enkel servering der beløpet ikke er mer enn 511 kroner. Overstiger kostnaden denne grensen, anses hele beløpet som ikke fradragsberettiget kostnad ved representasjon. Det er videre en forutsetning at det i forbindelse med måltid som nevnt ikke serveres brennevin. I så fall gis det heller ikke fradrag for kostnad til mat.

Det er videre en forutsetning at bevertningen skjer i arbeidstiden eller i forbindelse med forhandlinger eller demonstrasjoner av varer eller tjenester.

Kontingenter

Det er i utgangspunktet ikke fradragsrett for kontingenter.

Serviceorganisasjon ol.

Det gis imidlertid fradrag for kontingent til serviceorganisasjon som driftsutgift uten beløpsbegrensning. Det forutsettes at tjenesten er til nytte i den næringsdrivendes virksomhet, og at servicekontoret ikke også driver ordinær foreningsvirksomhet.

Arbeidsgiver- og næringsorganisasjoner

Det gis også fradrag for kontingent til arbeidsgiver- og næringsorganisasjoner, og maksimalt fradrag er 3.850 kroner eller 2 promille av samlet utbetalt lønn året forut for inntektsåret.

Dette forutsetter at organisasjonen er landsomfattende og har til formål å ivareta økonomiske og faglige interesser.

Kostnader til medlemskap i bilorganisasjon anses som ikke-fradragsberettiget kontingent. Hvis kontingenten inkluderer veihjelp/bilberging, gis det fradrag for den merprisen som betales for dette. Kostnader til direkte medlemskap i bilbergingsselskap, regnes også med i bilkostnadene.

Tips! Skal du selge boligen med hjemmekontor må du avvikle ordningen minst ett år før salget avtales, og i stedet bruke arealet som egen bolig.



Forsikringer

Har du frivillig forsikring i folketrygden for næringsdrivende, for egen tilleggstrygd, for sykepenger eller yrkesskadetrygd, kan du føre premien (maks 6 G) til fradrag i skattemeldingen, og ikke i næringsdrivende. Dermed vil premien redusere grunnlaget for nettoskatten på 22 prosent, men ikke personinntekten.

Tilleggsdekning for sykepenger tegnet i et forsikringsselskap er ikke fradragsberettiget, verken i næringsoppgaven eller skattemeldingen.

Frivillig yrkesskadeforsikring hos NAV gir rett til fradrag for premien (0,4 prosent), og føres i skattemeldingen.

Fradrag for uføre- og ulykkesforsikring (som ikke er knyttet til en pensjonsspareordning) for næringsdrivende er begrenset til 700 kroner, og føres i skattemeldingen.

Frivillig pensjonssparing

Dersom du har frivillig pensjonssparing for næringsdrivende har du krav på fradrag for kostnadene.

Maksimal sparing er 7 prosent av beregnet personinntekt før fradrag for premie til egen pensjonsordning mellom 1G og 12G.

Det gis også fradrag for risikoytelser i form av uførepensjon etter tjenestepensjonsloven, og ytelser til etterlatte og innskuddsfritak ved uførhet etter foretakspensjonsloven.

Fradragsretten for slik premie kommer i tillegg til den forannevnte maksimale innskuddsgrensen.

Eksempel: Personinntekt i næringsdrivende er kr

NY SKATTEMELDING FOR NÆRINGSDRIVENDE

Nytt i år er at de fleste enkeltpersonforetak kan levere en helt ny skattemelding - enten i regnskapssystemet eller på skatteetaten.no. Alle næringsopplysninger inngår i tema næring og vil være detaljert i en næringsdrivende spesifisering.

Opplysningene som tidligere hørte hjemme i mange forskjellige vedleggsskjemaer og næringsoppgaver samles nå i én næringsdrivende spesifisering, som blir en integrert del av skattemeldingen. I næringsdrivende spesifiseringen er disse opplysningene også samlet i temaer. Data som naturlig hører sammen, er samlet, og tar utgangspunkt i regnskapsopstillingen. De fleste enkeltpersonforetak kan velge om de ønsker å levere og endre opplysningene i næringsdrivende spesifisering direkte i skattemeldingen sin selv, eller om de vil bruke støtte fra et regnskaps- eller årsoppgjørssystem

når de skal endre og levere. Skatteetaten vil så langt det er praktisk mulig gjenbruke den informasjonen de allerede har. På den måten slipper næringsdrivende å sende inn samme informasjon flere ganger. For deg som driver flere næringer, eller enkeltpersonforetak, skal du kun levere én næringsdrivende spesifisering med én felles oppstilling av resultat og balanse. Fordelingen mellom enkeltpersonforetakene og næringsdrivende gjøres i temaet «beregnet næringsdrivende inntekt». En ny valideringstjeneste gir umiddelbar tilbakemelding ved ulogiske tall og differanser i skattemeldingen. På den måten kan feil rettes før innsending. Innsending av skattemelding fra regnskaps- eller årsoppgjørssystem vil være tettere integrert mot Skatteetatens systemer og vil gi direkte tilbakemeldinger på kvalitet og innhold. Enkeltpersonforetak/



personlig næringsdrivende med omsetning som ikke overstiger 50.000 kroner vil fortsatt kunne opplyse om sum driftsinntekter og sum driftskostnader uten å spesifisere ytterligere.

NB! Enkeltpersonforetak kan bruke utgående skjemaløsning i Altinn for inntektsåret 2021. Næringsdrivende rapport skatt utgår. Fra inntektsåret 2022 må alle enkeltpersonforetak levere i ny løsning.

Alle som er selvstendig næringsdrivende, må levere skattemelding og næringsdrivende oppgave elektronisk senest 31. mai hvert år.

800.000. (1 G = 106.399 kroner fra 1. mai 2021.). Den næringsdrivende vil da kunne spare kr 48.552 ((800.000 - 106.399) x 7 %) til alderspensjon i 2021.

Innskuddsfond

Det gis fradrag for innbetaling til innskuddsfond med inntil 50 prosent av gjennomsnittet av årets innskudd og innskudd de to foregående årene. Det gis fradrag inntil innskuddsfondet er på 6 ganger dette snittbeløpet.

Eksempel: Innskudd 2021: 18.000, 2020: 14.000, 2019: 16.000. Fradrag for avsetning til innskuddsfond: 8.000 kroner (16.000/2), forutsatt at innskuddsfondet ikke overstiger 96.000 kroner.

Uføreforsikring

I tillegg til fradraget for sparing til alderspensjon gis fradrag for premie for innskuddsfritak ved uførhet, uførepensjon og etterlattepensjon (barnepensjon og ektefellepensjon). Disse forsikringene må være knyttet til pensjons-spareordningen, og følge reglene i foretakspensjonsloven.

Det gis fradrag i 2021 for premie som ble innbetalt innen 31. mars 2022, forutsatt at premien gjelder for 2021.

Nærmere om beregningsgrunnlaget

Hovedregelen i innskuddspensjonsloven er at en skal benytte årets samlede beregnede personinntekt fra næringsvirksomhet. En kan likevel velge å benytte fjorårets inntekt som grunnlag, forutsatt at denne beregningsmåten følges konsekvent.

Premien skal føres til fradrag i næringsspesifikasjonen, ikke i skattemeldingen. Dette gir en skattebesparelse på inntil 49,6 prosent.

Bistand til utfylling av skattemelding

Det gis fullt fradrag for kostnader til juridisk bistand med mer til utarbeidelse av skattedokumenter som for eksempel skattemelding og bistand til avklaring av spørsmål under den ordinære skattefastsettingen.

Arbeidstøy

Du får som hovedregel ikke fradrag for kostnader til klær og sko, selv om bruken hovedsakelig er i yrket. Det gis imidlertid fradrag for kostnader til arbeidstøy og sko som er lite egnet til privat bruk, som for eksempel uniform og verneklær og vernesko i yrker hvor vanlig tøy og sko vil være utsatt for smuss eller sterk slitasje, eller benyttes av hygieniske årsaker, for eksempel innen helse-tjenesten.

I slike tilfeller gis det også fradrag til rens og vask. Fradragsretten kan også omfatte klesbloggere hvor aktiviteten går ut på å vise fram og omtale klær med hensikt å skaffe seg reklameinntekter.

Faglige møter, kurs, studiereiser og annen utdanning

Kostnader til studiereiser, kongressdeltakelse,

årsmøter, seminar, kurs, messer og lignende er fradragsberettigede bare når studiereisen eller tilsvarende tar sikte på å vedlikeholde yrkesmessige kunnskaper, og/eller holde deg ajour med utviklingen i yrket, og har et faglig innhold som er relevant for virksomheten. Det er også fradragsrett for kostnader til å holde ved like sin utdanning og/eller til å holde seg ajour med utviklingen i faget (yrket).

Kostnader til å oppnå en bestemt kompetanse eller grad, dvs. grunnutdanning, videreutdanning, spesialisering osv. er som utgangspunkt ikke fradragsberettigede, og det hjelper ikke at denne typen utdanning tas som flere korte kurs, kveldskurs ved siden av arbeidet i næringen.

Tidsskrifter og faglitteratur

Du kan få fradrag for relevante tidsskrifter og faglitteratur.

Databriller

Det gis fradrag for kostnader til spesialtilpassede brilleglass med innfatning til bruk ved dataskjerm når behovet for slike briller er godtgjort av lege/optiker.

Bøter og gebyrer

Bøter og forelegg er ikke fradragsberettiget, selv om de er pådratt i forbindelse med yrkesbruken. Det er imidlertid fradragsrett for bøter og gebyrer som ikke har overveiende straffelignende karakter, som for eksempel forsinkelsesgebyr, dagbøter og tilleggsavgift ved oversittelse av parkeringstiden.

Slik beregner du skatten på næringsinntekt

Nettoinntekten (overskudd) i næring skattleg-

ges som alminnelig inntekt med 22 prosent. I tillegg skal overskuddet være med i grunnlaget for beregning av trygdeavgift med høy sats 11,4 prosent og trinnskatt. Marginalskatten er 49,6 prosent.

Redusere skatten med felles bedrift

Arbeider begge ektefellene i virksomheten (felles bedrift), kan de fordele overskuddet mellom seg etter arbeidsinnsats. På den måten kan de spare trinnskatt.

Eksempel: Ida driver konsulent ENK, og får hjelp av ektefellen Dag til å føre regnskapet. Overskuddet i virksomheten er 760.000 kroner, og blir fordelt med 100.000 kroner til ektefellen Dag på bakgrunn av antall timer han har jobbet og lønnsnivået i tilsvarende stilling. Dag har en lønnsinntekt på 500.000 kroner i sin vanlige jobb. Spart trinnskatt for ektefellene blir 9.200 kroner (100.000 kr x 13,2 % - 100.000 kroner x 4 %)

Underskudd

Dersom virksomheten går med underskudd, kan det kreves fradrag i andre inntekter (alminnelig inntekt) i samme år. Hvis det blir underskudd også i alminnelig inntekt, kan det fremføres til neste år.

Underskudd som du ikke får utnyttet selv, skal overføres til ektefelles alminnelige inntekt i samme inntektsår. Her er det ingen valgang, og det følger direkte av skatteloven. Eventuelt fortsatt udekket underskudd overføres til neste år, og kommer automatisk som fremførbart underskudd i skattemeldingen.

NB! Du må føre opp hele underskuddet hvert år – du kan ikke velge å spare opp deler av underskuddet og «spare» resten til neste år. **SB**



Vi skreddersyr kurs til din bedrift

Faglig påfyll slik du vil ha det

Se også vår kursoversikt på
www.skatt.no/kurs

Vi skreddersyr kurs ut fra behovene deres – og ut fra din bedrifts kalender. Hvis ikke dere kan komme til oss, kan vi komme til dere. Vi holder også webinar og lager nettkurs.

Har din gruppe/avdeling behov for oppdateringstimer eller kompetanseheving innen et spesifikt tema, kan vi i Skattebetalerforeningen arrangere interne kurs og foredrag hos deg. Vi har dyktige kursledere med høy kunnskap og lang erfaring innen sitt kompetansefelt.

Vi kan holde alt fra korte seminarer på 1-2 timer til kurs som gjennomføres over flere dager.

- Er det en større eller mindre gruppe internt i deres bedrift som har behov for oppdateringstimer?
- Ønsker dere kurs gjennomført i egne lokaler?
- Passer ikke datoene i vår kurskalender med deres timeplan?

Eksempler på kurs du kan få i din bedrift

Praktisk skatte- og regnskapskurs

Dette kurset kan bestilles i sin helhet eller modifiseres etter deres ønsker. Hver deltaker vil få utdelt kursmappen til dette.

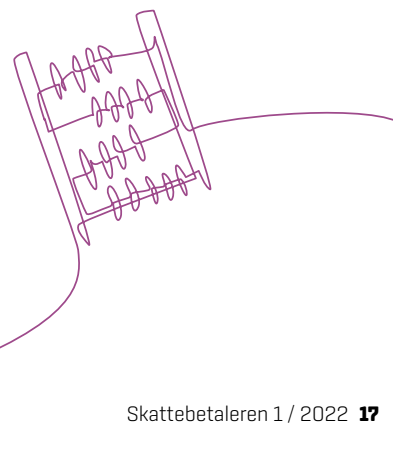
Temakurs

Vi gjennomfører temakurs innen blant annet skatt, moms, arv, aksjer, utenlandsbeskatning, næringseiendom med mer.

Kundeseminarer innen relevante temaer

Det kan for eksempel være i forbindelse med større arrangementer i bedriftens regi.

Tag gjerne kontakt med oss på e-post: post@skatt.no eller telefon 22 97 97 00, dersom du ønsker mer informasjon om våre bedriftsinterne kurs eller du ønsker å bestille et konkret kurs til din bedrift.





Karine Ugland Virik



Skattebetalerforeningen skal hjelpe og passe på

Skattebetalerforeningen skal som en politisk uavhengig organisasjon være vaktbikkje, påvirke politikere og hjelpe medlemmene våre skattefaglig, skriver foreningens administrerende direktør Karine Ugland Virik.

På noen få år er verden blitt en annen enn de fleste av oss kunne sett for oss. Etter to år med allmøter og arbeid ved kjøkkenbordet åpner samfunnet igjen. Etter to år kan vi igjen møte kollegene på kontoret. Samtidig har de to pandemiårene gitt oss nye digitale ferdigheter, så også i Skattebetalerforeningen.

De siste årene er stadig flere av kursene våre digitalisert, og stadig flere tar dette tilbudet i bruk. Denne våren lanserer vi også et nytt kursabonnement. På denne måten vil vi bidra til at våre medlemmer og brukere får nødvendig kompetanse knyttet til skatter og avgifter.

Vårt mål er å gjøre skattehverdagen enklere for folk. Det har vært en visjon som har fulgt foreningen gjennom 70 år. Det skal vi også jobbe for i mange år fremover. For selv om skat-

temeldingen er blitt forenklet, betyr ikke det at det er enkelt for alle.

I år feirer vi at Skattebetalerforeningen gjennom 70 år har stått på skattebetalernes side. Det er vi stolte av og vil markere i neste utgave av Skattebetaleren. Vi har på ingen måte til hensikt «å gå av med pensjon» i anledning at vi fyller 70 år. Snarere skal vi fortsette vårt arbeid med å være gode på å gi god faglig hjelp.

Samtidig skal foreningens ansatte bruke sin faglige tyngde til å ytre meninger om skatter og avgifter som er i tråd med prinsippprogrammet vårt. Det kan du lese på neste side. Ukentlig er Skattebetalerforeningen representert gjennom sine ansatte i mediene. Enten det er i kronikk, intervju med næringslivspresen eller å delta i debattprogram på TV. Dette skal vi jobbe aktivt for i tiden som kommer, slik at flere blir

foreningen bevisst og vet vi er der for å kunne hjelpe dem.

For Skattebetalerforeningen skal være modige. Vi skal være i forkant på skattesiden, vi skal være offensive og vi skal tørre å tale medlemmenes sak. Derfor er det også viktig at vi fortsetter å være tilgjengelige for våre medlemmer, blant annet gjennom skattetelefonen, SBF Skatteadvokater og våre mange kurs. Noen ganger er det bare å ringe oss. Vi er der for dere.

Skattebetalerforeningen er en høringsinstans når Stortingets finanskomite går gjennom statsbudsjettet. I 2021 leverte foreningen flere høringsuttalelser. Det skal vi fortsette å gjøre. Vi skal pleie kontakt med stortingsrepresentanter fra alle partier. Vi skal påvirke politikken for medlemmene våre, ikke for enkelte partier eller en politisk holdning.

Skattebetalerforeningen er og skal være en politisk uavhengig organisasjon. Det er viktig også for fremtiden. Det er på denne måten vi blir hørt. Det er på denne måten vi kan påvirke.

Under pandemien har vi sett at tannhjulene i samfunnet har fått landet vårt til å henge sammen. Private som offentlige. Politikerne

Vårt mål er å gjøre skattehverdagen enklere for folk. Det har vært en visjon som har fulgt foreningen gjennom 70 år.

PRINSIPPROGRAMMET:

Vi er på skattebetalernes side

Skattebetalerforeningen skal jobbe aktivt for at rettssikkerheten er god både for private og næringsdrivende.

Skattebetalerforeningen mener

Skattebetalerne må sikres god rettssikkerhet, både under den administrative saks- og klagebehandlingen, og ved domstolsbehandlingen. Skatteetaten skal gi skattyterne god og lett tilgjengelig veiledning, sørge for rask saksgang og likebehandling av skattebetalerne. Skattebetalerne skal sikres en reell uavhengig behandling av klagesaker i forvaltningen. Skattereglene skal være forståelige og forutsigbare. Endringer i skattereglene skal ikke gis tilbakevirkende kraft i skattebetalers disfavør. Det er menneskelig å feile. Enkeltstående feil og mangler av en ellers aktsom og lojal skattebetaler bør ikke resultere i sanksjoner. Dette må gjelde også for profesjonelle rådgivere, som for eksempel regnskapsførere. Skattyternes profesjonelle rådgivere har til hensikt å bidra til at regnskap, skatt og avgift blir korrekt for kunden. Dette utgangspunktet bør være førende for skatteetatens dialog med de profesjonelle rådgiverne.

Vi skal påvirke skattepolitikken

Skattebetalerforeningen skal være et viktig talerør inn mot myndighetene og jobbe for et moderat skatteinivå for personer og næringsdrivende.

Skattebetalerforeningen mener

Skattereglene og skatteinivået må innrettes slik at det lønner seg å jobbe, og må legges til rette for å skape arbeidsplasser og verdier for samfunnet. Næringslivets etterlevelseskostnader bør være et viktig hensyn når nye regler innføres. Mange internasjonale

selskaper betaler i dag ikke den skatten de skal til Norge. Skattereglene må innrettes slik at verdiskaping i Norge faktisk skattlegges i Norge. Svart arbeid er ødeleggende for den seriøse delen av næringslivet, og fører til at vanlige skattebetalere må betale høyere skatt. Svart arbeid bør bekjempes pragmatisk, både med pisk og gulrot. Formueskatten bør avvikles. Eiendomsskatt på bolig og fritidsbolig bør avvikles. Egen bolig bør i liten grad være et skatteobjekt. Offentlige gebyrer skal ikke overstige det offentliges direkte kostnader ved å produsere en vare eller tjeneste. Dokumentavgiften bør fjernes og erstattes av et gebyr som kun dekker det offentliges kostnader ved hjemmelsoverføring. Særavgifter bør knyttes til eventuelle skadevirkninger ved en vare eller tjeneste.

Vi skal jobbe for en effektiv velferdsstat

Det er viktig for skattesystemets legitimitet og for en bærekraftig velferdsstat, at det offentliges midler brukes effektivt og med nøkternhet.

Skattebetalerforeningen mener

Velferdsstaten er til for innbyggerne og skal levere gode tjenester og ytelser til befolkningen. Det offentlige bør i sine innkjøp av varer og tjenester jobbe aktivt for å få mest ut av hver krone. Bruk av skatteinntektene bør preges av nøkternhet og fornuft. Det bør være et mål at bruken blant annet fremmer varig, inkluderende og bærekraftig økonomisk vekst, full sysselsetting og anstendig arbeid for alle, i tråd med FNs bærekraftsmål. Bærekraftmålene bør også i andre sammenhenger være retningsgivende for bruken av skattepenger.

har vist stor vilje, noe vi i Skattebetalerforeningen har vært enig i. At ikke alt har truffet like godt er neppe overraskende i et så ukjent farvann som pandemien har vært, men det vi har sett at det har vært stor vilje til å bidra. Det er viktig. Viljen sikrer arbeidsplasser, som igjen gir skattytere. Sammen har det norske samfunnet stått på lag for å bære landet vårt fremover. Det fortjener honnør. Det fortjener ros. Og det fortjener respekt.

I en slik situasjon som verden har vært gjennom, har det ikke falt seg naturlig å dele ut Sløseriprisen. Å dele ut en pris når det offentlige viser vilje til å skape en så forutsigbar fremtid for skattebetalerne som mulig, ville skapt feil fokus. Med nye mørke skyer hengende over Europa er det uvisst hvorvidt prisen deles ut i år eller ei.

Skattebetalerforeningen skal passe på. I den senere tid har vi sett hvordan tilliten til sentrale politikere svinner samtidig som det er blitt kjent at de har tatt for seg av godene. Goder som er finansiert av skattepengene våre.

Politikere har enten tillit, eller så har de ikke det. Vi mener det er behov for å rydde opp i systemet. Det er behov for å gjøre ordningene mer transparente. Skal våre fremste tillitsvalgte ha tillit, er det nødvendig.

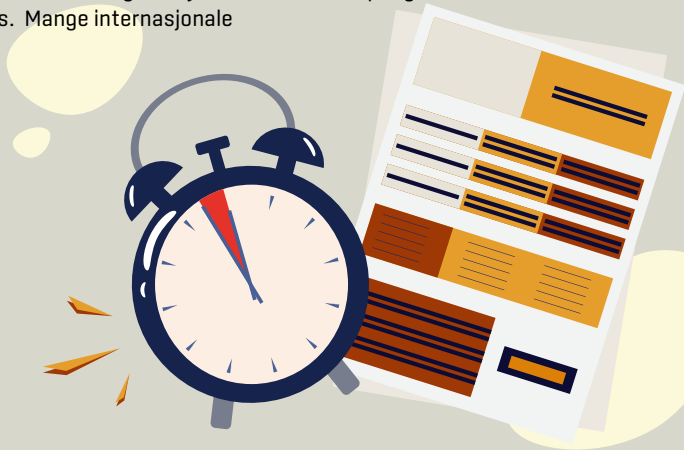
Vi har et tillitsbasert system. Samfunnet blir bedre om vi har tillit til dem som styrer. Samtidig er det viktig å understreke at også representantene på Løvebakken er vanlige mennesker. Også de må få lov til å gjøre feil.

Verden blir stadig mindre og kriser andre steder får utslag også for oss. Økonomiene er tettere integrert og vi er avhengig av hverandre på tvers av landegrensene.

Skattebetalerforeningen skal fortsatt være vaktbikkje. Det offentlige forbruket har økt kraftig de siste årene. I et langsiktig perspektiv er ikke det bærekraftig.

Vi skal passe på.

God skattemelding. Trenger du hjelp er vi her for deg. **SB**



Etterlyser tydeligere regelverk for skattefrie pendlerboliger

Dagens regelverk fremstår tilfeldig og dårlig begrunnet. - Hvorfor blir en stortingspolitiker mye lettere pendler enn en vanlig arbeidstaker. Hvor er det hjemlet at det skal være slike forskjeller.

AV MARTIN HUSEBY JENSEN

Gjennom 2021 ble pendlerbolig et begrep hele Norge ble godt kjent med. Pendlerbolig er tross alt ikke for alle. Dessuten er det komplisert skattemessig for de som trenger det. For flertallet av oss fikk begrepet fotfeste gjennom mediens opprulling av de folkevalgte goder. Det resulterte i det ene oppslaget etter det andre hvor det kom fram at flere av rikspolitikerne hadde fått skattefrie pendlergoder som de ikke skulle hatt.

KrFs Kjell Ingolf Ropstad måtte trekke seg som partileder da hans sak ble kjent. Eva Kristin Hansen i Arbeiderpartiet måtte trekke seg som stortingspresident. Nå sist hadde statsråd Hadia Tajik i pressens søkelys før hun til slutt gikk av.

Enkelte har hatt et for lettvent forhold til skattereglene, og en kan også spørre seg om regelverket har vært for komplisert. Fagsjef Rolf Lothe i Skattebetalerforeningen peker på at det Stortinget, Statsministerens kontor og Skatteetaten har forskjellige oppfatninger om hvilke vurderinger som skal ligge til grunn for

å kvalifisere til skattefrie pendlerbolig.

- Til nå har det skura og gått på et vis. Men sakene i media de siste månedene viser at det er behov for opprydding, slik at det ikke er tvil om hvilke skatteregler som gjelder for politikerne. Det bør man kunne forvente, sier fagsjef i Skattebetalerforeningen, Rolf Lothe.

Reglene må begrunnes

Det må ryddes opp i regelverket, slår Lothe fast. Samtidig bør en stille spørsmål om reglene skal være forskjellig for rikspolitikerne og for vanlige folk.

- Dersom de skal det, må det begrunnes på en god måte, slår Lothe fast.

I dag er reglene forskjellige for politikerne og for vanlige folk.

Lothe viser til at dersom en ordinær arbeidstaker flytter med familien til pendlerboligen, vil de ikke anses som pendler. Det gjelder ikke for rikspolitikerne. Om man er enslig pendler og oppholder seg mer i pendlerboligen enn i primærboligen, vil man heller ikke anses som pendler av skattemyndighetene. Dette gjelder

Rolf Lothe, fagsjef i Skattebetalerforeningen.
Foto:Bo Mathisen



Utgangspunktet må være at rikspolitikere må leve med de samme reglene som gjelder for vanlige folk, så må heller spesielle unntak begrunnes godt.

ikke for stortingspolitikere. Dersom den ordinære arbeidstakeren ikke pendler hjem tilstrekkelig mange nok ganger, vil man heller ikke oppfylle kravene fra skattemyndighetene. Dette gjelder ikke en politiker på Stortinget.

– Når reglene er gunstigere for politikere enn andre må to ting komme klart frem: Hvorfor er reglene gunstigere og hva er hjemmelen for forskjellene? I dag fremstår de ulike forskjellene uklart begrunnet og uklart hjemlet. Hvorfor blir en stortingspolitiker mye lettere pendler enn en vanlig arbeidstaker. Hvor er det hjemlet at det skal være slike forskjeller.

Mer aktive myndigheter

– Hvis det er retningslinjene for tildeling av pendlerbolig som også indirekte begrunner skattefritaket, må dette komme klarere frem, sier han og legger til: – Når det kommer til skatteplikten bør skattemyndighetene mer aktivt på banen. Han etterlyser et mer aktivt direktorat knyttet til å tydeliggjøre hvilke regler som er gjeldende.

VG: Stortinget uenig med Skatteetaten

Stortingets administrasjon mener at politikere som har fått pendlerbolig mens de har vært folkeregistrert hjemme hos sine foreldre, ikke skal betale skatt, melder VG.

Avisen har fått innsyn i et brev til Skatteetaten som stortingsdirektør Marianne Andreassen har signert.

«Vi har vanskelig for å se at Skattedirektoratets tolkning, med krav om doble kostnader generelt og avskjæring av skattefrihet for personer som er bosatt i foreldrehjemmet spesielt, kan forankres i lovteksten», står det i brevet VG har fått innsyn i.

I kjølvannet av mediens avsløringer om politikere som har hatt skattefrie pendlerboliger uten å oppfylle kravene, har Skatteetaten igangsatt kontroll. Like før jul i fjor ba etaten både Stortingets administrasjon og Statsministerens kontor om innsyn i alle tildelinger av pendlerboliger, med datering fem år tilbake i tid.

– Saken er av stor samfunnsmessig betydning og den har vokst i omfang. Skatteetaten mener at vi nå har kommet til et punkt hvor det er riktig og viktig å følge opp med en kontroll. Et hovedprinsipp i skatteforvaltningen er likebehandling, ved å gjennomføre en kontroll vil vi sikre at skatten blir riktig. Det er i alles interesse, sier skattedirektør Nina Schanke Funnemark.

Når resultatet av denne kontrollen foreligger, kan ikke Skatteetaten si noe om som følge av taushetsplikt. De kan heller ikke si noe om hvor mange de ettergår.

Lothe forventer at etatens arbeid fører til et tydelig regelverk som er åpent begrunnet.

– Slik at det i hvert fall ikke blir praktisert skattefritak som ikke er aktivt bestemt, sier han.

Utgangspunktet må være at rikspolitikere må leve med de samme reglene som gjelder for vanlige folk, så må heller spesielle unntak begrunnes godt.

– I et litt større perspektiv er det for øvrig betenkelig at fradrag retten for vanlige arbeidstakere er fjernet for dem som har pendlet i mer enn to år. Det ser ikke pent ut at politikere får skattefri pendlerbolig, mens vanlige arbeidstakere ikke engang får fradrag for kostnadene når de må dekke dem selv. Fjerning av pendlerfradraget ble begrunnet med at arbeidstakere som har pendlet i lengre tid bør flytte nærmere arbeidsstedet. Det er selvfølgelig ikke like enkelt for alle, mange har f.eks. en ektefelle som arbeider på hjemstedet. Fjerning av fradraget får da litt preg av skrivebordspolitik. Jeg tror det for mange ikke er en ønsket situasjon å være pendler, med alt det medfører av ekstra kostnader, tid borte fra familien og så videre. **SB**



Jakob Bjørnøy | Kristelig Folkeparti | Flickr



Kjell Ingolf Ropstad

Hadia Tajik i Stortingets vandrehall.

ETTERGÅR RIKSPOLITIKERNES GODER

Som en konsekvens av at stadig flere politikere synes å ha misforstått regelverket, eller å ha hatt et litt forhold til skattereglene, har Skatteetaten begynt å undersøke forholdene.

Like før jul i 2021 sendte etaten varselbrev om arbeidsgiverkontroll hos både Stortingets administrasjon og ved Statsministerens kontor. I varselbrevene ber etaten om grunnlaget for betalt arbeidsgiveravgift for pendlerboliger i perioden 1. 1.2017- 31.12. 2020. Stortingets administrasjon har frist til 10. desember på å gi opplysninger i saken.

- Saken er av stor samfunnsmessig

betydning og den har vokst i omfang. Skatteetaten mener at vi nå har kommet til et punkt hvor det er riktig og viktig å følge opp med en kontroll. Et hovedprinsipp i skatteforvaltningen er likebehandling, ved å gjennomføre en kontroll vil vi sikre at skatten blir riktig. Det er i alles interesse, sier skattedirektør Nina Schanke Funnemark.

- Et hovedprinsipp i skatteforvaltningen er likebehandling, ved å gjennomføre en kontroll vil vi sikre at skatten blir riktig. Det skaper tillit og er i alles interesse, sier skattedirektør Nina Schanke Funnemark.



Grette- rapporten uvenige med Skattetaten



I fjor høst trakk daværende statsråd og KrF-leder Kjell Ingolf Ropstad seg fra sine verv. Det var da blitt kjent at han ikke hadde kostnader på sin opprinnelige bostedsadresse, men fikk samtidig skattefri pendlerbolig. Flere mente i kjølvannet av avsløringen at Ropstad brøt skatteloven.

AV MARTIN HUSEBY JENSEN

Som en konsekvens bestilte Stortinget en rapport fra advokatfirmaet Grette. Advokatene skulle gjennomgå ordningene og godene til stortingspolitikerne. Konklusjonen fra Grette var at Ropstad ikke hadde skatteplikt.

«Da er det ikke generelt relevant hvilke kostnader pendleren eventuelt har på hjemstedet. Det er bare relevant om pendleroppholdet har medført ytterligere kostnader (altså kostnadene til pendlerboligen). Dermed skilles det mellom arbeidskostnader og de rent private kostnadene. Det er også vanskelig å forstå hvorfor en pendler som ikke har kostnader på hjemstedet skal settes i en mindre gunstig posisjon enn en pendler som har kostnader på hjemstedet, selv om pendlingen er lik og kostnadene som pendleroppholdet har medført er de samme.»

Harmonerer dårlig

Grette-rapporten sier videre at en sterkt myn-

dighetenes tolkning av lovens ordlyd, er i strid med lovgivers likestilling av enslige pendlere og familiependlere.

«Tolkningen medfører en lite rimelig løsning som harmonerer dårlig med prinsippet og formålet bak skattefriheten for dekning av merkostnader ved pendling.»

Skattedirektør Nina Schanke Funnemark viser på sin side at deres tolkning er forankret i lovtekst siden 1927, med forarbeider og lang-

varig ligningspraksis

– Det er et hovedprinsipp at hvis du får en fordel av din arbeidsgiver, som for eksempel fri pendlerbolig eller fri telefon, så skal det i utgangspunktet betales skatt av denne fordel. Et annet hovedprinsipp, er at hvis du skal slippe å betale skatt av en fordel, som for eksempel en pendlerbolig, så må du ha en fradragsberettiget kostnad, sier Funnemark. **SB**

«**Det er et hovedprinsipp at hvis du får en fordel av din arbeidsgiver, som for eksempel fri pendlerbolig eller fri telefon, så skal det i utgangspunktet betales skatt av denne fordel.**»



Opprett en fremtidsfullmakt til fastpris

Selv om fremtidsfullmakt er mest aktuelt med tanke på alderdommen, så kan alvorlig sykdom eller skader ramme i alle aldre, og sette deg ute av stand til å ivareta egne interesser. Tenk derfor gjennom hva du ønsker skal skje i en slik situasjon.

Våre jurister er eksperter og sørger for at fremtidsfullmakten er skreddersydd for deg og din familie, og at alle formkrav er tilfredsstilt slik at fremtidsfullmakten er gyldig. Ta kontakt med SBF skatteadvokater, som gjør hele jobben for deg til en fastpris på kun kr 3.500 inkludert moms.

Kontakt oss på sbf@skatt.no

Den store fradragsguiden:

Fradrag fra A til Y

Jakten på fradragene er viktig for mange. Skattebetalerforeningen har laget en oversikt over det du kan ha krav på.

Selv om en del av fradragene er forhåndsutfylt i skattemeldingen, er det likevel viktig å sjekke om fradragene er korrekt ført opp. I tillegg er det slik at en rekke fradrag ikke er ferdig utfylt i skattemeldingen.

Det er både din plikt og til din fordel å kontrollere postene i skattemeldingen.

Blant annet ble det i fjor innført endringer i stillingen til Boligsparing for Ungdom (BSU), hvor det årlige innskuddet er begrenset oppad til 27.500 kroner

Aksjehandel mv.

Du har krav på fradrag for løpende utgifter i forbindelse med aksjehandel.

Alternativt fordelingsfradrag

Har du jobbet i utlandet, kan du ha krav på alternativt fordelingsfradrag i skatten. Har du lønnsinntekt fra utlandet kan du ha krav på fradrag dersom vilkårene etter den såkalte ettårsregelen er oppfylt, eller dersom du har jobbet i et land Norge har unntaksskatteavtale med.

Frdraget er en forholdsmessig nedsettelse av skatten i Norge med den delen av skatten som skyldes utenlandsinntekten.

Arbeidsreise

Frdrag for reiser til og fra jobb. Du multipliserer antall kilometer med en sats på 1,56 kroner. Overstiger antall kilometer 50.000 i løpet av et år, bruker du 0,76 kroner per kilometer på overskytende – inntil 75.000 kilometer. Du må trekke fra et bunnbeløp på 23.900 kroner som ikke er fradragsberettiget.

Boligselskap

Frdragsberettigede kostnader for andelseier eller sameier i boligsameie blir som regel innrapportert fra laget/sameiet, og kommer forhåndsutfylt på skattemeldingen.

Bompenger

Du har kun frdragsrett dersom bilbruk til og fra jobb fører til at du får minst to timer kortere reise- og ventetid enn du ville gjort med kollektivtransport, regnet under ett for hver gang du reiser hjemmefra til du kommer hjem igjen. For å få fradrag må samlede utgifter til bom og ferge overstige 3.300 kroner per år. Er vilkårene oppfylt får du fradrag for de samlede utgifter.

BSU (boligsparing for ungdom)

BSU-ordningen gir fradrag direkte i skatt

« Det er både din plikt og til din fordel å kontrollere postene i skattemeldingen. »







med 20 prosent av innbetalt beløp. Maksimalt innbetalt beløp er 27.500 kroner per år, noe som gir et maksimalt årlig skattefradrag på 5.500 kroner. Maksimalt samlet sparebeløp er 300.000 kroner.

BSU-kontoen vises i skattemeldingen, der du også finner andre kapitalpostene, men selve fradraget finner du under den foreløpige beregningen av skatt.

Fagforeningskontingent

Det gis fradrag for kontingent betalt til fagforening med inntil 3.850 kroner. Ofte vil fradraget være forhåndsutfyllt på skattemeldingen.

Faglitteratur

Utgifter til faglitteratur i tilknytning til jobb inngår i minstefradraget, og vil derfor kun være aktuelt hvis du krever fradrag for faktiske utgifter i stedet for minstefradrag.

Ferge

Se «Bompenger» – de samme regler gjelder.

Flyttekostnader

Har du måttet flytte på grunn av arbeidet kan du kreve fradrag for kostnadene forutsatt at du har akseptert tilbudet om stilling før flyttingen starter. Beløpet inngår imidlertid i minstefradraget, og vil derfor kun være aktuelt hvis du krever fradrag for faktiske utgifter.

Prøv heller å få beløpet dekket skattefritt av ny arbeidsgiver.

Foreldrefradrag

Det gis fradrag for utgifter til pass og stell av barn, normalt for barn under 12 år. Fradraget

gis for faktiske utgifter, begrenset oppad til 25.000 kroner for et barn, deretter økende med 15.000 kroner for hvert ytterligere barn.

Altså vil fradraget være 40.000 kroner om man har to barn, 55.000 kroner om man har tre.

Fradrag for utenlandsk skatt

Dersom du har inntekt eller formue i tilknytning til utlandet, kan du ha krav på fradrag i norsk skatt.

Fremførbart underskudd

Dersom du har fradrag som er større en inntektene dine blir nettoinntekten negativ. Dette kan for eksempel være tilfelle dersom du har hatt store tap ved salg av fast eiendom eller aksjer. Et slikt underskudd fremføres til påfølgende år.

Er du gift, vil underskuddet først overføres til din ektefelle. Eventuelt resterende underskudd overføres til din skattemelding påfølgende år.

Gave til frivillige organisasjoner

Det gis fradrag for gaver til visse frivillige organisasjoner. For å få fradrag må gaven være på minst 500 kroner per organisasjon samlet gjennom inntektsåret. Maksimalt fradrag er 50.000 kroner i 2021.

Har du gitt mer enn maksimalbeløpet ett år, kan det overskytende ikke overføres til senere inntektsår.

Eksempel: Kari har gitt 500 kroner i gave til Røde Kors i 2021 og vil ha krav på fradrag for hele beløpet. Ola derimot ønsket å gi gave til flere organisasjoner og ga 250 kroner til fire forskjellige organisasjoner. Siden gavene til den enkelte organisasjon er under 500 kroner vil Ola ikke få

noe fradrag.

Legg merke til at ektefeller har hvert sitt maksimalbeløp.

Eksempel: Erik har gitt 37.000 kroner til Kirkens bymisjon. I tillegg har han og hans kone Berit til sammen gitt 16.000 kroner til Plan Norge. Alt er imidlertid innrapportert på ham, og han vil derfor bare få fradrag for 50.000 kroner, mens Berit ikke får fradrag for noe.

TIPS: Erik bør i dette tilfellet ta kontakt med Plan Norge, og be om at halvparten av gavebeløpet, 8.000 kroner, blir innrapportert på Berit.

Både personlige skattytere og selskap kan få fradrag for gaver til frivillige organisasjoner.

For at gaven skal være fradragsberettiget må organisasjonen som mottar gaven høre til i Norge eller annet EØS-land. Organisasjonen må ha et ideelt formål og må være registrert i Enhetsregisteret (eller tilsvarende register for utenlandske organisasjoner). Selskaper og sammenslutninger må i tillegg ha nasjonalt omfang, dette gjelder også tros- og livssynsamfunn.

For stiftelser gjelder ikke et slikt krav, disse må i stedet motta offentlig støtte i det år gaven gis.

Mottakerorganisasjon må innrapportere gaven til Skattedirektoratet på givers personnummer (organisasjonsnummer) for at gaven skal gi fradragsrett. Gaven skal for personlige skattytere fremgå av den forhåndsutfylte skattemeldingen. Ved manglende innrapportering, må du ta kontakt med den aktuelle organisasjonen og be om ny innrapportering.

Personer som gir gaver til utenlandske organisasjoner innenfor EØS-området må selv



kreve fradrag i skattemeldingen. Sørg for å ha dokumentasjon på innbetalt beløp hvis skattekontoret skulle etterspørre dette.

Hvis den ene ektefellen i skattemeldingen manuelt fører opp et gavefradrag som er innrapportert på den andre ektefellen, vil dette bli strøket. Sørg derfor for at mottakerorganisasjonen rent faktisk har innrapportert beløpene etter den fordelingen som dere ønsker å ha i skattemeldingen.

Se eksemplene over om Berit og Erik.

Gave til vitenskapelig forskning

Det er fradragsrett for gave til institutt som med medvirkning av staten driver vitenskapelig forskning. Fradrag gis for inntil 10.000 kroner, uavhengig av skattyters inntekt. Fradrag for større beløp gis med inntil 10 prosent av skattyters alminnelige inntekt (før fradrag for gaven).

Eksempel: Evas alminnelige inntekt (nettoinntekt) før fradrag for gaven er 400.000 kroner. Hun kan få fradrag for gave på inntil 40.000 kroner.

Det er et vilkår for fradrag at mottaker innrapporterer gaven til Skattedirektoratet.

Gaven skal fremgå av den forhåndsutfylte skattemeldingen. Ved manglende innrapportering, må skattyter ta kontakt med det aktuelle instituttet og be om at de innrapporterer de nødvendige opplysninger om gaven til skattemyndighetene.

Gebyrer, bøter mv.

Etableringsgebyr mv. ved nytt lån

Ved kjøp av bolig betaler du enten dokumentavgift (hvis det er en selveierbolig) eller et gebyr til borettslaget/forretningsfører, og

i tillegg et tinglysingsgebyr i forbindelse med hjemmelsovergangen. Disse utgiftene kan du ikke kreve direkte fradrag for (de er likevel en del av inngangsverdien).

Det gebyret som betales til banken i forbindelse med at du tar opp lån, kan du derimot føre til fradrag. Banken vil vanligvis sørge for å føre opp dette gebyret sammen med gjeldsrentene slik at det er forhåndsutfyllt i skattemeldingen.

Refinansiering

Dersom du refinansierer lån kan du trekke fra både gebyret til banken (som ved nytt lån), utgifter til tinglysing av ny pantobligasjon og dessuten eventuelle utgifter til ny takst i forkant av refinansieringen.

Det er bare gebyret til banken som er forhåndsutfyllt. Tinglysingsgebyr og utgifter til ny takst må du selv føre opp i skattemeldingen post 3.3.1.

Forvaltningsgebyr

Oppbevarer du inntektsgivende verdipapirer i bankboks er det fradragsrett for leien. Inntektsgivende papirer kan for eksempel være aksjer og obligasjoner. Verdipapirene regnes som «inntektsgivende» selv om de i perioder ikke gir avkastning.

Det er ikke noe standardbeløp eller beløpsgrense på hvor mye som kan fradragsføres. Det skal ikke foretas noen fordeling av fradraget selv om du også bruker bankboksen til å oppbevare annet enn inntektsgivende papirer.

Tegningsgebyr

Du får fradrag for gebyrer som knytter seg til

etableringen av spareordninger (tegningsgebyr). Men siden gebyret anses å knytte seg til avkastningen av spareordningen gis det først fradrag når avkastningen er endelig – normalt når spareordningen avsluttes.

VPS-gebyr

VPS-gebyr er fradragsberettiget.

Inkassogebyr

Inkassogebyr og omkostninger i forbindelse med inkasso er ikke fradragsberettiget.

Hjemmekontor

Dette er et fradrag for deg som har et rom hjemme som er i eksklusiv bruk i jobb for arbeidsgiver. Fradraget settes sjablongmessig til 1.850 kroner året, eller alternativt de faktiske utgifter til strøm, og utgifter til boligen som kan tilordnes dette rommet. Fradraget inngår i minstefradraget, og vil derfor kun være aktuelt hvis du krever faktiske utgifter.

Prøv heller å få beløpet dekket skattefritt av arbeidsgiver.

Kontingenter

Det er i utgangspunktet ikke fradragsrett for kontingenter, men det finnes noen unntak:

Ansatt: Fagforeningskontingent

Fradrag for innbetalt fagforeningskontingent inkludert forsikringspremie er maksimalt 3.850 kroner i 2021. Det gis også fradrag for kontingent til utenlandsk arbeidstakerorganisasjon, forutsatt at vilkårene er oppfylt. Dersom fagforeningen ikke har innrapportert fradraget, må du selv føre det opp i skattemeldingen.



Studenter og pensjonister uten skattepliktig lønn har ikke krav på fradrag for fagforeningskontingent, fordi utgiften ikke har sammenheng med skattepliktig inntekt.

Bedrift: Serviceavgifter o.l.

Det gis fradrag for en bedrifts kontingent til serviceorganisasjoner o.l. uten beløpsbegrensning.

Bedrift: Kontingent til arbeidsgiver- og næringsorganisasjoner

Det gis fradrag for en bedrifts kontingent til arbeidsgiverorganisasjon og/eller næringsorganisasjon. Maksimalt fradrag for kontingent til næringsorganisasjon er enten inntil 2 promille av samlet utbetalt lønn, eller 3.850 kroner. Samlet fradrag til henholdsvis arbeidsgiver- og næringsorganisasjon kan ikke overstige 2 promille av samlet utbetalt lønn.

Kreditfradrag

Har du inntekt fra utlandet, for eksempel utbytte fra utenlandsk selskap, renteinntekt i utenlandsk bank, utleieinntekt fra eiendom i utlandet, eller lønn/pensjon fra utlandet, og du har betalt skatt i utlandet, kan du ha krav på kreditfradrag i Norge for skatten du har betalt.

Kundepleie (representasjon)

Hovedregelen er at bedrifter ikke gis fradrag for kundepleie (representasjon). Dette gjelder både gaver, middager, idrettsarrangementer, turer osv. Det er likevel fradragsrett for enkle oppmerksomheter og reklamegjenstander inntil 281 kroner for 2021. Det er også fradrag for utgifter til enkel servering av kunder og andre

forretningsforbindelser med maksimalt 511 kroner per person.

Om vilkårene for fradrag heter det i Skattedirektoratets skattelovforskrift § 6-21-2:

«Det gis fradrag for kostnad til en beskjeden bevertning av kunder eller forretningsforbindelser, når bevertningen finner sted i forretningstiden eller i umiddelbar forbindelse med forhandlinger eller demonstrasjoner av varer eller tjenester. Det gis ikke fradrag for kostnad til kjøp av brennevin og tobakksvarer. Bevertningen må finne sted på arbeidsstedet eller på spisested i nærheten av dette hvis det ikke er rimelige serveringsmuligheter på arbeidsstedet for det antall personer det gjelder. Kostnad ved uteservering må under enhver omstendighet ikke overstige den beløpsgrensen som fastsettes i Skattedirektoratets årlige takseringsregler. Overstiger kostnaden denne grensen, anses hele beløpet som ikke fradragsberettiget kostnad ved representasjon. Det er videre en forutsetning at det i forbindelse med måltid som nevnt ikke serveres brennevin. I så fall gis det ikke fradrag for kostnad til mat.»

Lån i arbeidsforhold

Har du lån fra arbeidsgiver, og har betalt renter – eller er skattlagt for rentefordelen, husk på å kreve rentefradrag. Dette rentefradraget er nemlig ikke forhåndsutfyllt.

Minstefradrag

Alle som mottar pensjon og/eller lønn, har krav på minstefradrag. For pensjon utgjør minstefradraget 37 prosent av pensjonsinntekten, minimum 4.000 kroner, og maksimalt 88.700 kroner.

For lønn er fradraget 46 prosent av lønnen, minimum 31.800 kroner og maksimalt 106.750 kroner. Minstefradraget kan ikke overstige lønnsinntekten eller pensjonen.

Pendlerfradrag

Dersom du bor utenfor ditt ordinære hjem på grunn av arbeidet kan du ha krav på fradrag for de ekstra kostnadene dette medfører.

Pensjonssparing/forsikring

Har du inngått avtale om egen pensjonssparing (IPS) skal fradragsberettiget innskudd eller premie være forhåndsutfyllt i skattemeldingen. Maksimalt beløp er 40.000 kroner. Les mer om egen pensjonssparing under kapittel «Individuell sparing til pensjon – IPS».

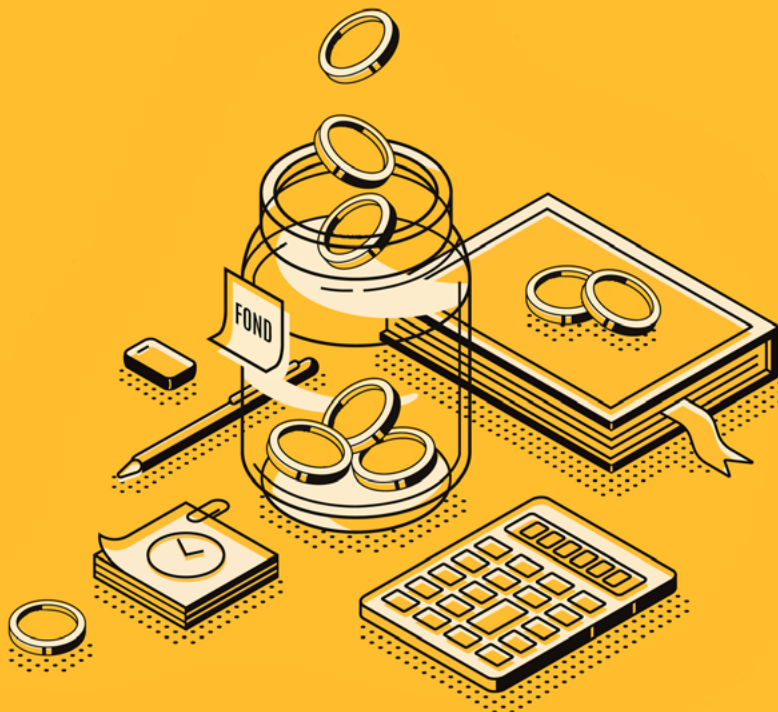
Har du betalt en egenandel i pensjonsordningen på jobben (innskudds- eller foretaks-pensjon) skal fradragsberettiget beløp være forhåndsutfyllt i skattemeldingen.

Personfradrag (klassefradrag)

Personfradraget er i 2021 på 52.450 kroner. Fradraget fremgår ikke av skattemeldingen, men legges inn av skattemyndighetene ved beregningen av skatten. Skatteklasser 2 er bortfalt, slik at også de som tidligere ble lignet i klasse 2 får et personfradrag på 52.450 kroner.

Sjøfolk og fiskere

Det gis et særskilt fradrag til fiskere og sjøfolk på 30 prosent av inntekten. Sjømannsfradraget er maksimalt 80.000 kroner, mens fradraget for fiskere og fangstfolk maksimalt kan utgjøre 150.000 kroner.



Skattefradrag for alderspensjon

Det gis et skattefradrag for pensjonsinntekt. Skattefradraget omfatter mottakere av alderspensjon, offentlig AFP og tilsvarende pensjoner fra annen EØS-stat. Skattefradraget beregnes individuelt for hver enkel person på bakgrunn av samlet pensjonsinntekt og fremgår av den foreløpige skatteberegningen. Maksimalt skattefradrag er 32.620 kroner i 2021.

Skjermingsfradrag

Har du utbytte fra norske eller utenlandske aksjer, pass på at skattepliktig beløp reduseres med skjermingsfradraget. Skjermingsfradrag forutsetter at du eide aksjene per 31.12.21.

Frdraget fremgår av RF-1088 for aksjer du har i norske selskaper (og utenlandske selskaper registrert på Oslo børs), men du må selv gjøre utregningen, og fylle inn beløpet i

RF-1159 dersom du har mottatt utbytte på aksjer i utenlandske selskaper.

Sponsing

Det gis fradrag for sponsing i den grad det gir reklameverdi, altså er «pådratt for å erverve, vedlikeholde eller sikre skattepliktig inntekt».

Gjelder utbetalingen fra bedriften dels gave uten motytelse, dels betaling for konkrete tjenester/motytelser, er det viktig at dette fremgår av avtalen.

Særfradrag for store sykdomsutgifter

Det kan på nærmere vilkår gis fradrag for merkostnader til sykdom dersom kostnadene skyldes varig sykdom eller svakhet og utgjør minst 9.180 kroner i løpet av året.

Særfradrag for lettere nedsatt ervervsevne

Har du varig lettere nedsatt ervervsevne uten at du mottar uførepensjon eller andre offentlige stønader kan du ha krav på særfradrag. Skattemyndighetene vil foreta en vurdering av din og eventuell ektefelles eller samboers økonomi, for å avgjøre om det er grunnlag for å gi fradrag. Særfradrag på grunn av lettere nedsatt ervervsevne utgjør 9.180 kroner per år.

Vær oppmerksom på at fradraget ikke kan gis sammen med særfradrag for store kostnader ved sykdom. Dette gjelder ikke særfradrag for enslige forsørgere, som gis uavhengig av andre særfradrag.

Du bør i tillegg begrunne kravet i eget vedlegg til skattemeldingen, samt levere legeattest.

Reglene om særfradrag for nedsatt ervervsevne finner du i skatteloven § 6-82.

Tap på aksjer

Tap på aksjer er fradragsberettiget.

Tap på bolig

Kostnader knyttet til kjøp og salg av bolig kan føres til fradrag dersom en ikke oppfyller vilkårene til bo- og eiertid for skattefritt salg.

Tap på verdipapirfond

Tap på verdipapirfond er fradragsberettiget.

Underskudd fra tidligere år

Se «Fremførbart underskudd».

Underskudd ved utleie av fast eiendom

Har du underskudd ved utleie av fast eiendom

skal beløpet føres til fradrag i post 3.3.12. Regnskapet som viser hvordan du har kommet frem til underskuddet skal spesifiseres.

Utdanning

Det gis ikke fradrag for utgifter til en grunnutdannelse, men dersom du selv har måttet dekke kurs eller annen utdanning for å holde vedlike utdanningen for å kunne gjøre din jobb, så er det fradragsrett, men bare dersom du krever fradrag for faktiske kostnader i stedet for minste-fradrag. Det samme gjelder utgifter til tilleggsutdanning på grunn av nye kompetansekrav som er nødvendig for å beholde stillingen.

Vedlikehold

I regnskapsbehandlet bolig (dvs. skattepliktige leieinntekter) har du krav på løpende fradrag for vedlikeholdsutgifter. Utgifter til påkostninger gir ikke løpende fradragsrett, og må tillegges inngangsverdien. Påkostninger reduserer således en eventuell skattepliktig gevinst eller øker et eventuelt fradragsberettiget tap.

VPS-gebyr

VPS-gebyr er fradragsberettiget. Se «Gebyrer, bøter mv.»

Yrkesreiser

Får du ikke kjøregodtgjørelse for bruk av egen bil på yrkesreiser av arbeidsgiver, kan du kreve fradrag for 3,50 kroner per kilometer, men bare dersom du krever fradrag for faktiske kostnader i stedet for minste-fradrag. **SB**

Skal det mer til for at milliardærer kan anses som næringsdrivende?

Petter Olsen har brukt store summer på å bygge hotell og museum. Til tross for millioner i årlige inntekter, mener skatteetaten at virksomheten ikke er egnet til å gå med overskudd. Etter at skatteetaten fikk medhold av Borgarting lagmannsrett, er saken nå anket til Høyesterett.

AV HILDE ALVSÅKER

I perioden 2012 til 2021 bygget Petter Olsen hotell og kunstmuseum på Ramme gård på Hvitsten utenfor Oslo. Byggekostnadene beløp seg til én milliard kroner. Underveis har det vært ulike aktiviteter.

Hotellet er leid ut til hotellkjede som står for driften. Det nybygde museet skal vise Petter Olsens Munch-samling, i tillegg til annen kunst. Nettopp Munch-samlingen til Olsen har finansiert byggingen, etter salget av «Skrik» til 500 millioner kroner.

I tidsrommet 2012 til 2016 krevde Ramme Eiendom fradrag for moms på i alt 104 millioner kroner, samt et skattemessig underskudd på 43 millioner.

High-end hobby

Skatteetaten tilbakeførte fradragene med den begrunnelse at utleien av hotellet og driften av museet ikke kunne anses som næringsvirksomhet. Det var ingen rimelige utsikter til at aktivitetene ville kunne gå med overskudd, mener etaten. Oppføringen måtte anses som en «high end»-hobby eller «trofébygging», hvor

Petter Olsen ikke må trekke de økonomiske konsekvensene dersom prosjektet går dårlig.

Petter Olsen gikk til sak og vant første runde i Oslo tingrett. Skattekontoret anket dommen og vant i lagmannsretten. Olsen har nå anket dommen til Høyesterett.

Hva som skal anses som næringsvirksomhet er ikke definert verken i skatteloven eller mva-loven, men gjennom flere saker for domstolene har det utviklet seg en praksis for hva det skal legges vekt på i vurderingen.

Det oppstilles tre vilkår: Det ene er at aktiviteten er av en viss varighet og har et visst om-

fang, det andre er at aktivitet objektivt sett må være egnet til å gå med økonomisk overskudd i løpet av en viss periode, og det tredje vilkåret er at aktivitet drives for egen regning og risiko.

Det må avgjøres konkret i hver enkelt sak om en aktivitet er næringsvirksomhet eller ikke. I Ramme-saken er det spørsmålet om vilkåret om økonomisk overskudd er oppfylt, som er stridstema.

Næringsvurderingen i forhold til skatt og mva vil ofte være sammenfallende, men kan også være forskjellig og gi ulikt resultat. Skatt og mva har ulike formål, der inntektsskatt skal beskatte et overskudd, mens mva skal beskatte forbruk. Et svært viktig hensyn i mva-reglene, er at mva i seg selv ikke skal virke konkurransevridende og påvirke forbruksvalget. To tilbydere av den samme vare eller tjeneste, skal være underlagt de samme mva-regler.

Egnet til å gå med overskudd

I vurderingen av om en aktivitet er egnet til å gå med overskudd, ser man på inntekter og kostnader. Da byggingen startet var det ikke utarbeidet budsjett og kalkyler, men dette ble senere fremlagt.

Hva som skal anses som næringsvirksomhet er ikke definert verken i skatteloven eller mva-loven, men gjennom flere saker for domstolene har det utviklet seg en praksis for hva det skal legges vekt på i vurderingen.



Ramme Eiendoms budsjetter var optimistiske med hensyn til antall besøkende og framtidig økning av omsetningen. Selv om tallene ble nedjustert noe, viste inntektene at de var større enn driftsutgiftene. Men i tillegg til driftsutgifter er det spørsmål om det også skal tas hensyn til avkastning av egenkapital og avskrivninger.

Avkastning

En del virksomheter må ta opp lån for å finansiere investeringer og vil da ha renteutgifter. Ramme Eiendoms bygg var finansiert ved egenkapital, etter salg av Olsens malerier.

Skatteetaten mente det må stilles krav om avkastning på egenkapital med 6,4 % av investert beløp. Hvis pengene hadde blitt plassert i bank eller aksjer ville eier fått renteinntekter eller aksjeutbytte. Når pengene isteden blir benyttet til bygging, må det tas hensyn til tap av avkastning, og dette tapet må dekkes inn av inntektene.

Det er spørsmålet om det skal tas hensyn til avkastning som skiller tingretten og lagmannsretten, og som gjør at domstolene kommer til ulike konklusjoner når det gjelder om Ramme Eiendom er egnet til å gå med overskudd eller ikke.

Ingen avkastning på maleriene

Tingretten mente at det ikke skulle beregnes avkastning.

Når investeringen kan sies også å ha et privat formål, som for eksempel når et ingeniørfirma kjøper inn en seilbåt eller hytte for utleie, kan det stilles krav om avkastning av den investerte egenkapitalen. For virksomheter som har et økonomisk formål, må det imidlertid være opp til skattyter å velge krav til avkastning av investeringene. Så lenge Olsen eide maleriene ga de ingen årlig avkastning og det var ingen indikasjoner som tilsa at Petter Olsen ville ha solgt maleriene for å sette pengene i banken.

Lagmannsretten mente det må stilles krav om avkastning på egenkapital tilsvarende netto finanskostnader ved lån, og begrunner standpunktet med hensynet til konkurranseøytralitet i mva-systemet. Det er særlig viktig å beregne avkastning i de tilfeller hvor en virksomhet krever store fradrag for mva og skattemessig underskudd. Hvis virksomheten ikke har krav på store fradrag vil det derimot kunne være uheldig å kreve avkastning, fordi virksomheter som er egnet til å gå med overskudd da ikke vil bli mva-pliktige.

Lagmannsretten er mer i tvil om det er grunnlag for å kreve avkastning på egenkapital i forhold til skatterettens overskuddskrav. Hensynet til at også skattesystemet er ment å gi stat og kommune inntekter kan tale for det, men hensynet blir mindre fremtredende fordi underskudd bare kan føres mot framtidige inntekter og ikke, som mva, gir grunnlag for

utbetalinger fra staten.

Lagmannsretten foretok lønnsomhetsberegningen med alternative avkastningskrav, men uansett om det ble beregnet 2 %, 4 % eller 6 % avkastning, viste regneeksemplene underskudd i mange år.

Krav om avkastning betyr at det tas hensyn til ulike rammebetingelser i lønnsomhetsvurderingen. Det at én virksomhet må ta opp lån, mens en annen virksomhet ikke trenger det, skal utjevnes ved at det beregnes fiktive finansieringskostnader for sistnevnte virksomhet. Det er spørsmål om det er riktig forståelse av mva-systemets krav om konkurranseøytralitet.

Avskrivninger

Både tingretten og lagmannsretten var enig i at det skal tas hensyn til avskrivninger i lønnsomhetsvurderingen. Tingretten mente imidlertid at uansett om det ble beregnet 1 % eller 2 % avskrivning, så ville Ramme Eiendom gå med overskudd. Tingretten mente det samtidig må tas hensyn til verdiøkning, men fant at det var vanskelig å beregne framtidig verdiøkning.

Lagmannsretten beregnet 2 % avskrivning. Når det gjaldt spørsmålet om verdiøkning, mente retten den ville komme på tomten og ikke på bygget, og dermed var en eventuell verdiøkning irrelevant i vurderingen.

Spørsmålet om det skal tas hensyn til avskrivninger er interessant, men blir sjeldent drøftet nærmere. Hvis avskrivninger er uttrykk for at bygget vil bli forringet på grunn av framtidig slit og elde, skal det samtidig tas hensyn til framtidig verdistigning.

Krav om likebehandling av museer

Ramme Eiendom argumenterte med at aktører i det samme markedet bør ha like vilkår. Når skatteetaten stiller krav om at Ramme Eiendoms museum skal gå med overskudd, er det i sterk kontrast til de fleste andre museer som er avhengig av offentlig eller privat støtte.

Da adgangsbilletter til museer for noen år siden ble mva-pliktige omsetning, var ikke hensikten at staten skulle få inntekter, men at muséene skulle få fradrag for inngående mva. Ut i fra et ønske om å støtte museer, ble mvatsatsen på billetter redusert fra 25 % til 12 %.

Det er krav om at også museer skal drives i næring for å være mva-pliktig virksomhet, men de fleste muséer har ikke store nok egeninntekter til å gå med overskudd. Det er imidlertid akseptert at offentlig tilskudd og private gaver

kan regnes med som omsetning i lønnsomhetsvurderingen.

For eksempel hadde Norsk Folkemuseum i 2021 salgsinntekter på kr 59 millioner og fikk statsstøtte med kr 205 millioner. Et annet eksempel er Munchmuseet i Oslo som har kr 100 millioner i salgsinntekter og får kommunal støtte til driftsutgifter med kr 400 millioner. Det nylige oppførte museumsbygget kostet kr 2,7 milliarder. Begge museene er mva-registrerte.

Tingretten mente det måtte tas hensyn til gaver fra Petter Olsen, mens lagmannsretten avviste dette fordi det er Olsen som gjennom sitt enkeltpersonforetak eier museet.

Tingretten mente videre at hvis det stilles krav om avkastning på privat investert kapital, vil private museer komme i en annen avgiftsmessig stilling enn offentlig støttede museer. Lagmannsretten mente det av hensyn til konkurranseøytralitet ikke kunne lempe på overskuddskravet. Det ville i tilfelle virke som en subsidiering.

Det er vanskelig å følge lagmannsretten her, da andre museer er sterkt subsidiert. Det virker derfor noe hult når retten er opptatt av konkurranseøytralitet, ikke minst når Ramme Eiendom museum er i direkte konkurranse med det sterkt subsidierte Munchmuseet i Oslo.

Det er et tankekors at lagmannsretten legger vekt på hensynet til konkurranseøytralitet i forhold til krav på avkastning av egenkapital, men ikke i forhold til kravet om overskudd for Ramme Eiendoms museum.

Kan få ringvirkninger

Ramme-saken er spesiell fordi Petter Olsen har økonomi til å finansiere en stor utbygging med egenkapital. Momentene i lønnsomhetsvurderingen er imidlertid de samme som i andre saker der det er spørsmål om en aktivitet kan anses som næringsvirksomhet eller ikke.

Saken reiser spørsmål om skatteetaten skal kunne etterprøve skattyters forretningsmessige skjønn i de tilfeller der virksomheten har et økonomisk formål. Det kan tenkes at det er flere virksomheter som ikke vil bli ansett å drive næring hvis krav om avkastning av egenkapital tas med i vurderingen.

Spørsmål om det skal beregnes avkastning har ikke tidligere vært behandlet av Høyesterett. Vi håper derfor ankesaken slipper inn til behandling. **SB**

« Når skatteetaten stiller krav om at Ramme Eiendoms museum skal gå med overskudd, er det i sterk kontrast til de fleste andre museer som er avhengig av offentlig eller privat støtte.



AV PER-OLE HEGDAHL,
ADVOKAT OG RÅDGIVER

Fast eiendom, utleie og formueskatt

Det kommer innimellom spørsmål om hva som er mest gunstig ved investering i utleieobjekt: Fritidseiendom eller utleieleilighet? Svaret er ikke entydig, men bør sees i lys av investors/eiers ønsker om å kun leie ut eiendommen eller også å bruke en fritidseiendom privat, mener Per-Ole Hegdahl.

Generelt er mitt råd å tenke litt mindre på skatt og mer på hva som er familiens ønsker om egen bruk, og ikke minst hva du som investor tror vil stige mest i verdi frem i tid. Fritidsboliger ved populære skidestinasjoner har for eksempel steget voldsomt i verdi de senere år. Ved valget mellom å investere i en fritidsbolig eller i en utleiebolig, er vi også over i en annen problemstilling. Fritidsboliger som eies og brukes som eierens egen fritidsbolig i mer enn fem år kan selges skattefritt, mens gevinst ved salg av en utleiebolig er skattepliktig med 22 prosent av gevinst.

Eier av en fritidsbolig som leies ut må minst bruke fritidsboligen i et omfang tilsvarende normal ferie – og fritidsbruk, hvis ikke så vil også gevinst ved salg av fritidsboligen være skattepliktig. Hvis en fritidsbolig kun leies ut, blir fritidsboligen regnskapslignet. Det innebærer at all leie er skattepliktig samtidig som alle utgifter inklusive vedlikeholdsutgifter kan kreves til fradrag.

Økning på utleieboliger

Hvis vi vurderer formuesskatt alene, **kan vi for normaltillfellene konkludere med at det er mer gunstig å investere i en fritidsbolig enn i en utleiebolig** (sekundærbolig). Det forutsetter at skattebetaleren har nettoverdier utover bunnfradraget og derfor er i posisjon til å måtte betale formuesskatt. Det er også slik at hvis fritidsboligen enten inngår i en virksomhet eller at utleien er så omfat-

tende og arbeidskrevende at utleien i seg selv anses som virksomhet, da skal fritidsboligen verdsettes etter sjablonregler for fastsettelse av formuesverdien på næringseiendom. I slike tilfeller kan formuesverdien på fritidsboliger og utleiebolig bli omtrent den samme, under forutsetning av at begge objektene koster det samme.

Ser vi på formuesfastsettelsen av en sekundærbolig fastsettes den i år til 95 prosent av markedsverdien, mot 90 prosent av markedsverdien for 2021. Fritidsboliger derimot har en vesentlig lavere formuesverdi, selv om det i Statsbudsjettet for 2022 er bestemt at formuesverdien for alle fritidsboliger skal økes med 25 prosent fra 2021 til 2022.

For nyoppførte fritidsboliger skal formuesverdien fastsettes til laveste verdi av 30 prosent av eiendommens kostpris inkludert grunn, og 30 prosent av eiendommens markedsverdi. Kjøpes en brukt fritidsbolig skal den nye eieren ikke oppjustere formuesverdien i forbindelse med eierskifte. Da skal tidligere eiers formuesverdi videreføres. Vi er kjent med flere tilfeller der den reelle formuesverdien på eldre fritidsboliger er ned mot fem prosent av reell markedsverdi. Og også i disse tilfellene er hovedregelen at tidligere formuesverdi skal videreføres etter eierskifte.

Ulike fradrag for vedlikehold

Så til spørsmålet om utleie av fritidsbolig er gunstigere enn utleie av sekundærbolig hen- syntatt reglene for vedlikeholdsutgifter. Re-

glene for utleie av fritidsbolig er at de første 10.000 kronene i leieinntekt er skattefrie. Kun 85 prosent av alt over 10.000 kroner skal føres opp som inntekt fra fritidsbolig og beskattes med 22 prosent. Det som er spesielt ved denne sjablongmodellen, er at 15 prosent av alt over 10.000 kroner i leieinntekt skal dekke alle vedlikeholdsutgifter. Denne regelen gjelder uavhengig av hvor store eiers faktiske vedlikeholdsutgifter er. Skattemessig får du med andre ord kun fradrag for vedlikeholdsutgifter tilsvarende den andelen av leieinntekten som er skattefri.

Ved utleie av sekundærbolig derimot får du fradrag for alle utgifter forbundet med boligen, også vedlikeholdsutgifter. Det samme gjelder for fritidsbolig som kun leies ut hele året uten egen bruk. Men merk deg at du kan ikke kreve fradrag for det som defineres som påkostninger, med andre ord standardforbedringer.

Grensene får hva som er vedlikehold og hva som er påkostninger kan være vanskelig å trekke, så her kan det være fornuftig å søke råd hos en kompetent rådgiver. Hvis du er i tvil, og ikke søker råd, bør du i det minste lage et vedlegg til skattemeldingen å forklare skattemyndighetene hva du har gjort. På denne måten sikrer du deg mot eventuelle sanksjoner fra skatteetaten om du gjør noe feil. Har du presentert alt relevant faktum for skatteetaten og samtidig henledet oppmerksomheten mot det du er i tvil om, vil du uansett ikke kunne sanksjoneres med tilleggs-skatt. **SB**

Medlemmenes egne advokater

Skattebetalerforeningen har et eget advokatkontor, SBF Skatteadvokater, som tilbyr rådgivning og bistand i skatte- og avgiftssaker for medlemmer i Skattebetalerforeningen og til gunstig pris.

AV TRONDAR LIEN

Som medlem av Skattebetalerforeningen er du sikret skattebistand dersom du har behov for det. Noen får svar på sine spørsmål ved å lese medlemsbladet, andre vil få mer hjelp ved å ringe skattehjelpetelefonen til Skattebetalerforeningen.

– Men noen trenger også mer omfattende bistand, som for eksempel hjelp til å planlegge et generasjonsskifte eller arveoppgjør, hjelp til å skrive en klage eller hjelp til å finne den beste løsningen for selskapet man eier, sier Joachim K. Johannessen som er en av juristene hos SBF Skatteadvokater.

– I mange tilfeller vil det være en god løsning å kontakte oss og la SBF Skatteadvokater bistå i jobben med det juridiske, sier han.

Medlemmenes kontor

SBF Skatteadvokater AS eies av Skattebetalerforeningen, og er et advokatfirma med skatteadvokater og skatterådgivere.

– Våre advokater og rådgivere er spesialisert innen skatterett, avgiftsrett og selskapsrett. Vi kan gi advokatbistand innen disse områdene til Skattebetalerforeningens medlemmer, men også til ikke-medlemmer innenfor de samme områdene, sier Johannessen.

Han peker på fem typiske situasjoner der det kan være aktuelt med advokatbistand.

– Våre advokater har lang erfaring og bred kompetanse innenfor **bedrifts- og personbeskatning**, og har også spisskompetanse innen **merverdiavgift og eiendomsskatt**. Vi kan analysere **skatte- og avgiftskonsekvensene** av en bestemt transaksjon, som **salg av fast eiendom** eller **oppkjøp av et selskap**, og å gi veiledning for hvordan man bør gå frem for å sikre seg de mest effektive løsningene. Det er også ofte svar på spørsmålet om hva som lønner seg skatte- og avgiftsmessig.

Planlegg generasjonsskifte

– Våre advokater bistår regelmessig ved generasjonsskifter, enten det er snakk om familiebedriften eller hytta på fjellet. Arveavgiften ble opphevet fra 2014, men det betyr ikke at du ikke trenger å tenke skatt og avgift i slike tilfeller, sier Joachim Johannessen.

Hvordan generasjonsskiftet gjennomføres kan ha åpenbare skatteeffekter, og SBF Skatteadvokater kan hjelpe deg frem til en god løsning. De kan også bistå med selve gjennomføringen, som utforming av avtaler og testamenter/gavebrev og registreringer mot det offentlige. I tillegg kan de også hjelpe til med utforming av fremtidsfullmakter.

Råd i forbindelse med etablering

For mange gründere og etablerere er selve pro-

sessen med oppstart vanskeligere enn driften. Det er mange formaliteter – ikke minst av økonomisk og skattemessig art som har betydning i en vanskelig oppstartsfasen.

– Her er det mange aktuelle spørsmål som kan bety mye for skattebelastningen. Bør du ha aksjeselskap eller enkeltpersonforetak? Bør du ha ett eller to selskaper? Vi har oftest svaret på hva som vil være den mest effektive organisasjonsformen for din næringsvirksomhet og hvordan du bør strukturere ditt eierskap. Vi forteller deg hvordan du kan komme dit, og hjelper deg gjerne med utforming av dokumentasjon. Vi gjennomgår også avtaler for deg for å sikre en sikker løsning, sier advokat Johannessen.

Internasjonale forhold

Mange som driver virksomhet på tvers av landegrensar har erfart at ulike regler og praksis ofte er en bygg. Ikke minst når det kommer til andre lands skatte- og avgiftsregler. Skatteavtaler må derfor vurderes i forhold til den enkeltes virksomhet.

– Vi har lang erfaring med rådgivning i slike saker. Vi hjelper deg til å unngå dobbeltbeskatning fordi du må skatte til flere land. Vi bistår også regelmessig i saker om frivillig retting – det vil si «hjemflagging» av utenlandsformue, sier advokaten.

Joachim K. Johannessen legger til at de også bistår og hjelper i saker der det er kommet varsel om bokettersyn, der skattefastsettelsen er endret, eller der det skal klages på skatteoppgjøret.

– Vi kan bistå i alle slike saker – erfaringsmessig kan det være lønnsomt å søke profesjonell bistand i tidligere stadier av saker der juridisk råd kan være viktige. Og selvsagt, vi tar også regelmessig skattesaker som er brakt inn for domstolene, sier advokat Joachim K. Johannessen. **SB**



« Våre advokater bistår regelmessig ved generasjonsskifter, enten det er snakk om familiebedriften eller hytta på fjellet.

11 vanlige spørsmål til skattemeldingen

Skattebetalerforeningen får veldig mange spørsmål om skattemeldingen fra våre medlemmer. Her er noen av de vanligste spørsmålene og svarene.

AV ADVOKAT JOACHIM K. JOHANNESSEN

1 **Må jeg betale skatt når jeg leier ut egen bolig?**

Det avhenger blant annet av hvilken type bolig du leier ut, hvor høye leieinntektene er og hvor lenge du leier ut.

Det er også verdt å merke seg at Skatteetaten skiller mellom såkalt korttidsutleie (mindre enn 30 dager, typisk Airbnb) og langtidsutleie (litt mer vanlige kontrakter). Hvilke skatteregler som gjelder for deg avhenger av hva du leier ut og hvilken type utleie det er.

Generelt er det likevel slik at dersom du selv bor i boligen og du leier ut en mindre del av boligen (målt etter utleieverdi) er inntektene skattefrie. Hvis du leier ut hele boligen i deler av året, kan leieinntektene også være skattefrie.

Hvis du må skatte av leieinntektene har det

den store fordelene at du har fradrag for utgifter til vedlikehold som relaterer seg til utleieenheten, samt andre utgifter knyttet til leieforholdet. Har boligen store vedlikeholdsbehov, kan dermed dette være svært gunstig.

2 **Fordeling av inntekter og kostnader**

Ektefeller kan velge i hvilken skattemelding de vil føre enkelte inntekter og kostnader. Normalt sett har ikke slike disposisjoner betydning for skatten. Det finnes imidlertid to tilfeller der det kan ha betydning å flytte på fradragene eller kapitalinntektene.

Det er for det første dersom en av ektefellene har så lav inntekt at en ikke får benyttet personfradraget fullt ut. Da lønner det seg å flytte



fradragene over til den av dere som har høyest inntekt (eller inntektene motsatt vei).

For det andre har det betydning dersom en av ektefellene har så lav beregnet inntektskatt og trygdeavgift at skattefradraget for pensjonister ikke kan utnyttes. Det skyldes at skattefradraget ikke kan overstige summen av utlignede inntektsskatter og trygdeavgift. I så fall vil det lønne seg å flytte inntekt og fradrag, slik at beregnet skatt øker.



3 Arvet og solgt bolig i 2021? Da bør du ikke gå glipp av dette fradraget!

Når arvelater eller giver kunne solgt bolig- og fritidsbolig skattefritt, så skal inngangsverdien settes til markedsverdi ved overtakelse. Det innebærer også at salgsomkostninger ved et senere salg av eiendommen reduserer eiendommens utgangsverdi.

Hvis salgssummen er lik eiendommens markedsverdi ved overtakelse (inngangsverdien),

vil arvingens salgsomkostninger da i praksis utgjøre et fradragsberettiget tap.

4 Hvorfor har formuessverdien på boligen min økt kraftig?

Boligprisene har steget kraftig i Norge de siste årene. Verdien i skattemeldingen blir automatisk justert i takt med prisstigning. Formuesverdi av egen bolig skal utgjøre 25 prosent av omsetningsverdi. Systemet hensyntar boligens

geografiske beliggenhet, alder, størrelse og type (enebolig, småhus eller leilighet). Tomtestørrelse og mer subjektive kriterier som utsikt og standard blir ikke tatt hensyn til.

Det kan derfor være fornuftig å sjekke hva boligprisene i nabolaget er. Tidligere var sikkerhetsventilen på 30 prosent, mens den i 2021 er den redusert til 25 prosent. Det betyr at flere vil kunne få satt ned formuessverdien på boligeiendommen sin enn tidligere. Dersom formues-

verdien av egen bolig er høyere enn 25 prosent av markedsverdien kan du klage og få satt ned verdien i skattemeldingen.

5 **Må jeg føre gaver eller lån til barn i skattemeldingen?**

Arv og gave er ikke skattepliktig. Det skal altså ikke betales inntektsskatt av arv og gave. Har du mottatt arv/gave for minst 100.000 kroner i løpet av fjoråret må du oppgi dette i skattemeldingen, men det er bare for å opplyse skattemyndighetene om årsaken til endringer i din formue.

Lån til barn eller barnebarn skal føres i skattemeldingen. Det bør lages en ordinær låneavtale hvor det er bestemt rente, avdrag og så videre. Aller helst bør det også tinglyses sikkerhet.

6 **Jeg har kjøpt feriebolig i utlandet. Hvordan fører jeg dette i skattemeldingen?**

Fast eiendom i utlandet skal medtas som formue i Norge. Det samme gjelder utleieinntekter etter norske regler. Dette utgangspunktet kan riktignok være begrenset av en skatteavtale mellom Norge og det landet hvor du har bolig.

7 **Kan jeg få fradrag for utgiftene ved kjøp av bolig?**

Du får dessverre ikke fradrag for kostnadene her, men dersom du selger med skatteplikt kan gebyrer og avgifter legges til kjøpsprisen. Når du kjøper bolig er det bare lånegebyret som kan trekkes fra på skattemeldingen. Lånegebyret er normalt forhåndsutfyllt i skattemeldingen.

Tinglysningsgebyr og dokumentavgift legges til kjøpsprisen, og vil redusere gevinst ved senere salg. Normalt er det ikke det så veldig interessant, i og med at egen bolig normalt kan selges skattefritt.

NB: Hvis dere senere refinansierer lånet,

kan dere kreve fradrag for tinglysningsgebyr og takst.

8 **Kan jeg selge boligen min skattefritt?**

Hvis du oppfyller kravene til skattefritt salg av bolig kan du selge den skattefritt.

Disse kravene er at du må ha eid eiendommen i mer enn ett år og at du har brukt den som egen boligeiendom i minst ett av de to siste årene før salg (eller annen realisasjon). Det vil si at flere bruksperioder innenfor de siste to årene før salget kan legges sammen, og at det ikke er krav om at brukstiden skal være sammenhengende.

9 **Kan jeg føre opp fradrag jeg glemte i fjor?**

Du kan selv endre opplysninger i «tidligere leverte» skattemeldinger i tre år etter leveringsfristen for skattemelding. Husk at siste frist for å få egenrettet skattemeldingen for 2018 da er 30. april 2022.

10 **Fradrag for utgifter til aksjehandel?**

Det er fradragsrett for utgifter du har i forbindelse med aksjeinvesteringene. Utgifter som kan henføres til kjøp og salg (kurtasje) fadragsføres i forbindelse med salget. Andre utgifter kan det kreves fradrag for løpende, det vil si det året de påløper. Dette kan f.eks være utgifter til å holde seg oppdatert i markedet (finansavisen, dagens næringsliv etc), spesiell programvare for aksjehandel, abonnement på realtidskurser ved ulike børser mv.

11 **Har jeg krav på pendlerfradrag?**

Dersom du, på grunn av arbeid, må bo hjemmefra kan du ha krav på fradrag for merutgifter som for eksempel utgifter til kost, losji og besøksreiser til hjemmet.

For å anses som pendler må du oppfylle visse vilkår. Det er to hovedtyper pendlere skattemessig, nemlig familiependler og enslig pendler.

Pendlerfradrag kan utgjøre et betydelig beløp, og dermed redusere skatten din kraftig. Fra 2018 ble det en innstramning i reglene ved at det ikke lenger er fradragsrett for utgifter til at når du overnatter privat med kokemuligheter.

Trenger du litt hjelp når skattemeldingen kommer?

Rådgiverne i Skattebetalerforeningen og i det heleide selskapet SBF skatteadvokater er spesialister på skatte- og avgiftsrett og kan hjelpe deg med både store og små spørsmål om skatt.

Nordnet har et samarbeid med Skattebetalerforeningen, som medfører at du kan få rabatt på medlemskapet i Skattebetalerforeningen. Som medlem kan du stille dine skatte-spørsmål og få svært kvalifiserte svar. Dermed kan du få den hjelpen du trenger – og ha Skattebetalerforeningens eksperter i ryggen.

Trenger du mer omfattende hjelp, er du selvsagt hjertelig velkommen til å diskutere din skattesak med oss ansikt til ansikt eller digitalt. Det kan du gjøre dersom du vil ha en gjennomgang av skattemeldingen eller om det er større spørsmål, som for eksempel planlegging av generasjonsskifter, du måtte ha.

Skattemeldingen sendes ut kort tid før påske og det er mulig å få vår bistand i hele april. Samtidig kan det være fornuftig å være tidlig ute, spesielt dersom du vet at spørsmålene dine er komplekse. **SB**

For prisoversikt og bestilling av timer, ring oss på 22 97 97 00!



Ny versjon av Skattemåndboken klar

Selv om mye allerede er kjent, har Skattemåndboken også tatt for seg flere nyheter.

AV MARTIN HUSEBY JENSEN

Snart 70 år har Skattemånderforeningen gitt ut en bok som skal hjelpe folk med skattemeldingen. Også i år kommer Skattemåndboken som er skrevet av foreningens rådgivere.

Over 350 sider med råd og tips knyttet til skattemeldingen er på plass til folk setter seg ned for å melde inn til skattemyndighetene.

Skatterådgiver Kjell Magne Ryland i Skattemånderforeningen forteller at selv om det ikke er veldig mange reglendinger for 2021, er det likevel en del endringer som gjelder mange lønnskakere og pensjonister – og som kan ha stor betydning for skatten. Dette gjelder for eksempel fjerningen av den såkalte sikkerhetsventilen for primær- og sekundærbolig.

– Formuesverdien for primær – og sekundærbolig fastsettes i utgangspunktet til henholdsvis 25 og 90 prosent av beregnet formuesverdi. I 2020 var det slik at for å klage på formuesverdien måtte den overstige 30 prosent av dokumentert omsetningsverdi for primærbolig og 100 prosent for sekundærbolig. Hvis en kunne dokumentere at verdien var satt høyere enn henholdsvis 30 og 100 prosent, kunne formuesverdien bli satt ned, men ikke lavere

enn til 30 og 100 prosent av dokumentert verdi.

Viktig å følge med

Fra 2021 er reglene endret. Det er nå tilstrekkelig å dokumentere at formuesverdien overstiger 25 prosent for primærbolig og 90 prosent for sekundærbolig. Legges det frem slik dokumentasjon skal formuesverdiene settes ned til henholdsvis 25 prosent og 90 prosent av dokumentert markedsverdi. Det mener Ryland er logisk og en klar forbedring av regelverket.

– Skattemånden beregner boligverdien basert på SSBs statistiske opplysninger om omsatte boliger. Denne sjablongmodellen treffer ganske godt, men mange får likevel fastsatt en for høy verdi. Det er derfor viktig at man sjekker verdien i skattemeldingen. For her kan det være en del penger å spare, både formueskatt, men også eiendomsskatt, fordi mange kommuner bruker skattemåndens formuesgrunnlag som verdsettelsesmetode for utskrivning av eiendomsskatt, forklarer han.

Aksjerabatt

Når det gjelder aksjer, aksjedel i verdipapirfond, aksjedel av fondskonto, aksjedel av aksje-



sparekonto, egenkapitalbevis, andeler i selskap med deltakerfastsetting er verdsettelsesrabatten økt fra 35 til 45 prosent for 2021.

– Normalt vil formuesverdien være forhåndsutfyllt. Hvis aksjene mv. ikke står oppført i skattemeldingen, skal du føre inn formuesverdien før verdsettelsesrabatt. Rabatten vil bli lagt inn av skattemyndighetene, forklarer Ryland.

I fjor ble det også innført endringer i BSU-sparing og fradraget. Ryland peker på at en vesentlig endring er at ordningen nå begrenses til kjøp av den første boligen. Det betyr at personer som allerede eier en bolig ikke lenger kan sette penger inn på BSU-kontoen med skattefradrag. En annen endring er at midler oppspart i BSU-ordningen nå kan benyttes til å påkoste og vedlikeholde egen bolig. For de som

Over 350 sider med råd og tips knyttet til skattemeldingen er på plass til folk setter seg ned for å melde inn til skattemyndighetene.



fremdeles kvalifiseres for ordningen er det årlig sparebeløp økt fra 25.000 kroner til 27.500 kroner. Endringen innebærer en økning i mulig skattefradrag på 500 kroner i 2021.

Større gaver

Blant andre nyheter er reglene for gave fra arbeidsgiver, som er økt fra 2.000 til 5.000 kroner. I tillegg til at beløpet er økt, er vilkåret om at gaven må være gitt som en generell ordning i bedriften fjernet. – Noe som kanskje ikke alle er klar over er at gavereglene også kan benyttes til å redusere sjablongfastsatte fordelssatser.

– Har du fri telefon kan arbeidsgiver redusere den sjablongfastsatte fordelten fra 4.392 kroner til 0 kroner. Du vil da spare inntil 2.038 kroner i skatt. I tillegg vil arbeidsgiver spare

inntil 619 kroner i arbeidsgiveravgift.

Det er også endringer i reglene som gjelder ved ansattes kjøp av aksjer i selskapet de jobber i. For 2021 skal den skattepliktige fordelten settes til differansen mellom aksjens markedsverdi, redusert med 25 prosent (2020: 20 prosent), og det den ansatte betalte for aksjen. Taket på den skattefrie fordelten er økt fra 5.000 kroner til 7.500 kroner pr. inntektsår.

– Noe som ikke er nytt, men som det er viktig å være oppmerksom på, er at det i noen tilfeller kan ha betydning hvordan ektefeller fordeler kapitalinntektene/kapitalutgiftene mellom seg i skattemeldingen, sier Ryland.

Han forklarer at ektefeller kan velge i hvilken skattemelding de vil føre renteinntekter, aksjeutbytte, gevinst ved salg av eiendom og

andre kapitalinntekter. Det samme gjelder kapitalkostnader, som for eksempel gjeldsrenter og tap ved salg av aksjer og eiendom.

– Normalt har imidlertid ikke slike disposisjoner betydning for skatten ettersom skattesatsen er 22 prosent på nettoinntekten uansett. Det finnes imidlertid noen tilfeller hvor det er svært gunstig å flytte på fradragene eller kapitalinntektene, sier skatterådgiveren.

I hvilke tilfeller dette er gunstig er nærmere omtalt i den nye utgaven av Skattehåndboken som er å få tak i fra 25. mars og kan bestilles på våre nettsider: <https://www.skatt.no/kategori/bokhandel/> **SB**

Nye nettkurs fra Skattebetalerforeningen i mars

Endrede notekrav 2021 - små foretak

Kurset tar for seg bakgrunnen for de til dels store endringene til minimum notekrav som har kommet i regnskapsloven og i NRS 8 God regnskapskikk for små foretak i 2021 med virkning fra regnskapsåret 2021. Videre omhandler kurset hvilke av de tidligere krav som er utgått som krav og hvilke krav som nå gjelder som minimumskrav. Praktiske eksempler på noter blir gjennomgått.

Oppdateringstimer:

- Regnskapsfører: 2 timer finansregnskap
- Revisorer: 2 timer finansregnskap
- Advokater: 2 timer juridisk oppdatering

Kursleder:

- Knut Sveen

Knut Sveen er statsautorisert revisor og eier/daglig leder i Knut Sveen Consult AS. Han har bakgrunn fra RSM Norge AS, KPMG og som partner i Sandberg Revisjon AS. Sveen har lang erfaring fra kurs- og undervisningsvirksomhet.

Pris:

- Ordinær pris: 1.500 kroner
- Medlemmer: 1.100 kroner

Regnskap - varige driftsmidler

Varige driftsmidler er fysiske anleggsmidler som er anskaffet til bruk i produksjonen av varer eller tjenester, til administrative formål eller utleie til andre. I dette kurset tar vi for oss reglene om regnskapsføring av varige driftsmidler. Fokus er på små foretak, men også øvrige foretak omtales.

Kurset tar for seg følgende temaer:

- Definisjon av varige driftsmidler.
- Relevante regler i regnskapsloven og god regnskapskikk.
- Regnskapsføring ved anskaffelse av varige driftsmidler.
- Avskrivninger og endring av avskrivningsplan.
- Nedskrivning og reversering av nedskrivning.
- Påkostning og vedlikehold.
- Regnskapsføring ved realisasjon av varige driftsmidler.
- Dokumentasjon av balansen.
- Presentasjon i resultatregnskapet og balansen.
- Krav til noteopplysninger i årsregnskapet.

Oppdateringstimer:

- Regnskapsfører: 2 timer finansregnskap
- Revisorer: 2 timer finansregnskap
- Advokater: 2 timer juridisk oppdatering

Kursleder:

- Jan Terje Kaaby

Jan Terje Kaaby er senior manager i BDOs fagavdeling, og er siviløkonom, statsautorisert revisor og autorisert regnskapsfører. Han er anerkjent som en av Norges beste på sine fagfelt.

Pris:

- Ordinær pris: 1.500 kroner
- Medlemmer: 1.100 kroner

Regnskap - Investeringer i aksjer og andeler mv.

Kurset tar for seg de vanligste formene for enkle investeringer i aksjer og andeler mv. Kurset omhandler i hovedsak reglene for selskapsregnskapet i små foretak, men også reglene for øvrige foretak blir berørt. Både kort- og langsiktige investeringer omhandles, herunder investering i datterselskap, tilknyttet selskap og felles kontrollert virksomhet.

I kurset gjennomgås følgende temaer:

- Definisjon av finansielle instrumenter.
- Relevante regler i regnskapsloven og god regnskapskikk.
- Regnskapsføring ved anskaffelse av aksjer og andeler.
- Vurdering av aksjer og andeler på balansedagen.
- Regnskapsføring av utbytte og andre utdelinger.
- Regnskapsføring ved realisasjon av aksjer og andeler.
- Dokumentasjon av balansen.
- Presentasjon i resultatregnskapet og balansen.
- Krav til noteopplysninger i årsregnskapet.

Oppdateringstimer:

- Regnskapsfører: 2 timer finansregnskap
- Revisorer: 2 timer finansregnskap
- Advokater: 2 timer juridisk oppdatering

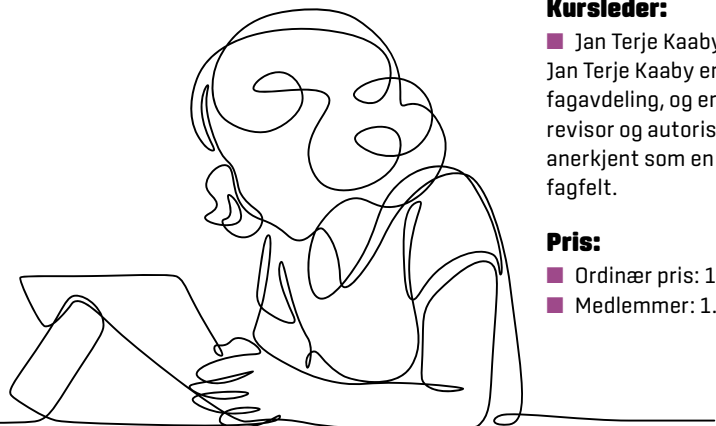
Kursleder:

- Jan Terje Kaaby

Jan Terje Kaaby er senior manager i BDOs fagavdeling, og er siviløkonom, statsautorisert revisor og autorisert regnskapsfører. Han er anerkjent som en av Norges beste på sine fagfelt.

Pris:

- Ordinær pris: 1.500 kroner
- Medlemmer: 1.100 kroner



MVA - Transaksjons- kostnader

Mva-registrerte virksomheter har krav på fradrag for mva på kostnader som er til bruk i virksomheten. Hvilke kostnader som anses «til bruk», må avgjøres konkret. De senere år har særlig spørsmålet om fradrag for mva på transaksjonskostnader ved omsetning av aksjer og fast eiendom, vært aktuelt. I 2021 avsa Høyesterett dom hvor konklusjonen var at det ikke er fradrag for kostnader ved salg av fast eiendom, selv om byggene har vært til bruk i mva-pliktig virksomhet.

Vi ser på noen av de viktigste dommene som gjelder hva som anses «til bruk» generelt, og deretter på dommer og klagesaker som gjelder transaksjonskostnader spesielt.

Oppdateringstimer:

- Regnskapsfører: 1 time skatte- og avgiftsrett
- Revisorer: 1 time skatte- og avgiftsrett
- Advokater: 1 timer juridisk oppdatering

Kursleder:

■ Hilde Alvsåker
Hilde Alvsåker er jurist og arbeider med merverdiavgift som spesialfelt i Skattebetalerforeningen. Hun er redaktør for Avgiftsnytt og underviser i mva ved Oslo Met. Alvsåker er en flittig benyttet foredragsholder.

Pris:

- Ordinær pris: 1.000 kroner
- Medlemmer: 700 kroner



Endringer i kjøpemønstre, måten å tilegne seg ny kompetanse på, økningen av nettkurs og fremveksten av fleksible og konkurransedyktige abonnementer har ført til at vi nå utvikler og vil lansere et bedre og mer fleksibelt nettkurs-abonnement i slutten av mars.

Abonnementet sørger for at du får oppdateringen du trenger til en rimelig pris - og et tilbud om ekstra påfyll utover dette - uten ekstra kostnader. Ikke stopp ved tilfredsstillt krav til oppdateringstimer, men velg alle kursene du ønsker. Dette blir et tilbud som sørger for at du, eller dine ansatte, vedlikeholder kompetansen dere vil ha.

Kjøp nettkursabonnement å få tilgang på over 150 kurstimer. Nye, alltid tidsrelevante nettkurs vil fortløpende bli inkludert i abonnementet.

Kursabonnementet gir deg tilgang til alle våre nettkurs ut kalenderåret.



Kursene kan bestilles her: <https://www.skatt.no/kurs/>

Mener det finnes argumenter for å avskaffe formue- skatten

Formueskatten har vært heftig diskutert i den senere tid.

AV MARTIN HUSEBY JENSEN

Det er en stor ulempe om skattereglene får nordmenn til å melde flytting ut av landet, mener Skattebetalerforeningens Per-Ole Hegdahl. I kjølvannet av skistjernen Bjørn Dæhlies flytteplaner har igjen diskusjonen om formueskatt rast.

I den senere har både enkeltpersoner og myndigheter gjort grep som aktualiserer formueskatten.

Grepet Bø i Vesterålen tok gjennom å kutte i formueskatten skapte debatt. Kommunen tiltrakk seg en rekke kjente formuende folk, sam-

tidig som Bø også tapte kommunale inntekter. Målet var å skape arbeidsplasser.

En av dem som meldte flytting til Bø, var den tidligere skikongen Bjørn Dæhlie. I fjor meldte han at han ikke lenger ville ha skatteadresse i Bø, og i februar ble det klart at han skulle flytte til Sveits. Der har de formueskatt, men den er langt lavere enn i Norge. Dessuten er det fritak for skatt på kapitalgevinst.

Den bergensbaserte filantropen og milliardæren Trond Mohn er blitt spurt av VG om hva han mener om Dæhlies flukt fra formueskatten.

– Det synes jeg ikke noe om. Det er usolidarisk. Heldigvis blir de fleste igjen i Norge og betaler skatt for å finansiere det fantastiske landet vårt og velferdsstaten vår, sier milliardær Trond Mohn til VG.

En håndfull

Mohn peker på hvor viktig det er for samfunnet at vi alle betaler skatt. Han viser til at det i

Norge er en høy skattemoral, om vi ser bort fra de som har null i inntektsskatt.

– De er håndfull. Men du og jeg betaler rundt femti prosent av det vi tjener i skatt. Det har vi gjort hele livet og det er vi villige til fordi det er prisen for å ha et egalitært samfunn, hvor alle innbyggere skal være likeverdige, forklarer Mohn som legger til at han betaler skatt med glede og er stolt av det.

Skatteadvokat Per-Ole Hegdahl i Skattebetalerforening understreker at vi alle må etterleve de gjeldende skattereglene så lenge vi bor i Norge eller er skattepliktig hit.

– Det er også godt å høre at Trond Mohn er positiv til det samme. Statens skatteinntekter har som hovedformål å finansiere velferdsstaten, men skattereglene brukes også til å omfordele samt initiere eller motvirke handlinger, sier han.

Internasjonalt samarbeid

Endringer i skattereglene som øker eller redu-



serer omfordelingen i samfunnet er gjerne et resultat av politisk ståsted og derfor også de regelendringene som skaper de mest høylytte diskusjonene.

– Og det samme skjer hvis noen synes å slippe billig unna ved å betale for lite skatt, sier Hegdahl.

Skattebetalerforeningen mener det er uheldig med skattekonkurranse kommunene imellom slik Bø kommune har lagt opp til. Det bryter med likhetsprinsippet.

På den annen side må vi innfinne oss med at skattereglene og skattetrykket er forskjellig i ulike land. Det pågår nå et internasjonalt samarbeid for å redusere skattekonkurransen landene imellom, og det er bra. Men vi bør for enhver pris ikke forsøke å lage skatteregler som hindrer folk fra å flytte ut eller inn av Norge.

Vi har exit-regler i dag som skal forhindre at personer flytter ut av landet for deretter å unngå skatt på aksjevinster. Disse reglene må

gjerne evalueres og forbedres, men «fri flyt» av mennesker og kapital må også være førende for dette eventuelle arbeidet.

– Den særnorske formuesskatten er uheldig for mange personer som har hele sin formue plassert i en virksomhet. På den annen side sikrer formuesskatten at de aller rikeste, som ikke har annen skattepliktig inntekt, også betaler skatt hit, sier Hegdahl.

– For å si det på en annen måte: Det er uheldig hvis rike mennesker flytter til utlandet

fordi formuesskatten er for høy i Norge. Ikke bare går vi glipp av de skattekrone som disse menneskene ville betalt hit. Langt viktigere er at de samme menneskene også tar med seg kompetanse og penger til utlandet, og at det blir enklere og mer nærliggende å investere og etablere nye virksomheter og arbeidsplasser der de bor fremfor i Norge. Politikerne bør i hvert fall sørge for at vi ikke havner i en slik situasjon. **SB**

«Grepet Bø i Vesterålen tok gjennom å kutte i formueskatten skapte debatt. Kommunen tiltrakk seg en rekke kjente formuende folk, samtidig som Bø også tapte kommunale inntekter. Målet var å skape arbeidsplasser.»



Kompetanse du kan stole på

SBF skatteadvokater er et advokatfirma med syv skatteadvokater og rådgivere. Vi er eksperter på skatte-, avgifts- og selskapsrett og tilbyr privatpersoner, bedrifter, organisasjoner og foreninger helhetlig juridisk rådgivning til fornuftige priser.

Les mer om hva SBF skatteadvokater AS kan hjelpe deg med på sbfskatteadvokater.no

Bruk dine medlemsfordeler!

Billigere leiebil

Som medlem av Skattebetalerforeningen får du 20 % rabatt på netto døgnpris på leiebil i Norge hos Europcar. Når du leier bil må du oppgi Skattebetalerforeningens avtalenummer: 53305452.

Du kan reservere leiebil på følgende måter:

Internett: www.europcar.no. Legg inn Skattebetalerforeningens avtalenummer i feltet «legg inn kode».

Europcar App: Applikasjonen kan lastes ned gratis til iOS og Android. Legg inn avtalenummer i feltet «Jeg har en kampanjekode».

Europcar Servicesenter i Norge: 815 51 800 / post@europcar.no

Åpningstid: mandag til fredag 08:00 - 15:00.

For en enkel, rask og smidig leieprosess kan du knytte medlemsfordelen opp mot et personlig Europcar Privilege leiebilkort. Vennligst oppgi avtalenummeret som gjelder for Skattebetalerforeningens medlemmer på søknadsskjemaet.

Europcar er det ledende bilutleieselskapet i Europa og har vunnet prisen «Europe's Leading Car Rental Company» 14 år på rad i World Travel Awards, samt vunnet prisen «World's Leading Green Transport Solution» åtte ganger og hvert år siden 2010. I Norge har vi en moderne bilpark på ca. 2000 biler fordelt på våre 73 utleiestasjoner over hele landet.

Rabattert parkering på Gardermoen

Som medlem får du 10 % rabatt på forhåndsbestilt parkering på Oslo lufthavn. Rabatten gjelder forhåndsbestilling i parkeringshuset nærmest terminalen - P10.

Slik får du rabatten:

1. Gå inn på <https://avinor.no/flyplass/oslo/parkering/>
2. Velg ønsket dato for inn- og utkjøring
3. Klikk Finn parkering
4. Trykk på + RABATTKODE? og legg inn: SKATTN01019

Hotellovernatting hos Choice

Vi har inngått en hotellavtale med Nordic

Choice Hotels som alle våre medlemmer kan benytte seg av. Booking ID for medlemmer: 60243367

De over 187 hotellene i kjeden markedsføres i det nordiske markedet under kjedenevnene Comfort Hotels, Quality Hotels, Clarion Hotels, Clarion Collection Hotels og frittstående hoteller. Hver kjede dekker ulike behov. For eksempel tilbyr Clarion Collection-hotellene bl.a. gratis kveldsmat og en egen salong med tanke på de som bor ofte på hotell. Quality-hotellene har spesialisert seg på kurs- og konferansegjester.

Les mer om Nordic Choice Hotels på nordicchoicehotels.no

Rimeligere strøm

Fjordkraft og Skattebetalerforeningen har et samarbeid som gjør at alle bedrift og privatmedlemmer nå kan bestille vår spesialavtale på strøm. Dermed får du som medlem enda mer for pengene!

Innkjøpspris privat

Som medlem av Skattebetalerforeningen får du vår mest populære strømavtale enda billigere. Du får strømmen din til innkjøpspris og betaler kun månedsbeløp. I tillegg kommer innkjøpskostnader og påslag, som inkluderer lovpålagte elsertifikatkostnader

Innkjøpspris Bedrift

Som medlem av Skattebetalerforeningen

får bedriften din vår mest populære strømavtale enda billigere. Du får strømmen din til innkjøpspris og betaler kun månedsbeløp. I tillegg kommer innkjøpskostnader og påslag, som inkluderer lovpålagte elsertifikatkostnader.

For mer informasjon og bestilling, gå til www.fjordkraft.no/skatt

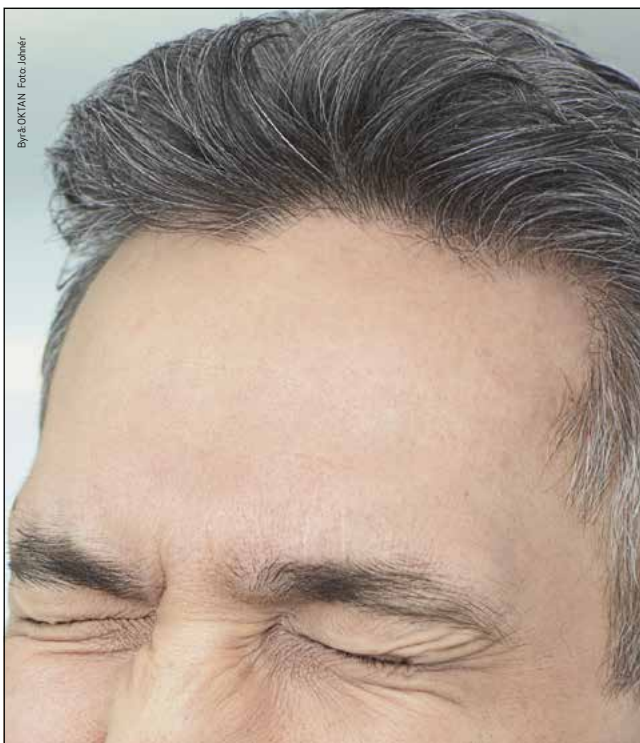
Gode priser på rengjøring

Freska er Nordens raskest voksende leverandør av hjemmerenhold. Hver måned utfører de profesjonelt og sikkert renhold i tusenvis av norske hjem. Deres kundetilfredshet er 4,7 av 5 stjerner i snitt etter over 150 000 oppdrag. Alle Freskas renholdere får en omfattende opplæring, og du får alltid vurdere jobben som er gjort. Har du spørsmål kan du kontakte deres dyktige kundeservice på telefon eller e-post.

Freska tilbyr 5% rabatt på fast renhold for Skattebetalerforeningens medlemmer ved bruk av rabattkoden under. Du kan enkelt velge tidspunkt og bestille på freska.no:

- Gå til Freska.no
- Tast inn postkode og størrelsen på ditt hjem
- Velg en tid som passer for deg
- Betalt trygt på nett og benytt rabattkoden **SBF5**
- Din renholder kommer til ønsket tidspunkt og du kan nyte et skinnende rent hjem. **SB**





Lukker du øynene når du betaler skatt?

Vi gir deg telefonisk hjelp og alt du trenger av kunnskaper om skatt og avgifter. I tillegg påvirker vi media og myndigheter slik at skattesystemet blir mest mulig rettferdig her i landet. Vil du bli medlem? Det koster noen hundrelapper i året – og kan bli den mest lønnsomme investeringen du noensinne har gjort.

Meld deg inn i
Skattebetalerforeningen

www.skatt.no



SKATTEBETALERFORENINGEN

Telefon +47 22 97 97 00



Årets sydenkurs 2022

19. - 26. november 2022

På årets sydenkurs blir det fokus på gode og relevante kurs som gir godt læringsutbytte. I tillegg blir det som vanlig rom for å nyte sol og varme på beste Gran Canaria.

Vi skal til eksotiske og idylliske Gloria Palace Royal Hotel & Spapá Amadores - mens det er mørkt og trist hjemme i Norge!

I løpet av uken får du 26 oppdateringstimer, og et hyggelig avbrekk fra hverdagen. Det legges opp til fri midt på dagen for sol, bading, sport eller hvile. I tillegg

har vi selvsagt tradisjonelle poster som beach party og festmiddag på programmet.

Vi ønsker gamle og nye deltakere nok en gang velkommen til et opphold som vil gi økt kompetanse der rådgiverrollen vil være i fokus. Her vil det også bli anledning til å nyte sol og varme i kombinasjon med faglige og gode diskusjoner med gamle og nye bekjentskaper!

Følg med på skatt.no. Vi åpner opp for bestilling så raskt det lar seg gjøre.

Foto: istock



Storbykurs i Roma

27. - 28. oktober 2022

Skattebetalerforeningen arrangerer storbykurs i Roma, som er manges favorittby. Her kan du kombinere kurs med kultur, god mat og vin, shopping behagelig klima og spektakulær arkitektur. Kursdeltaker ordner selv reise og opphold.

Det er lagt opp til to undervisningsdager som totalt gir 14 oppdateringstimer.

Kurset har en praktisk tilnærming med bruk av eksempler, dommer og uttalelser og vi legger opp til interessante utvekslinger av synspunkter og erfaringer. På kurset har vi fokus på rådgiverrollen, og gir konkrete tips og råd knyttet til aktuelle skattespørsmål.

Følg med på skatt.no. Vi åpner opp for bestilling så raskt det lar seg gjøre.

Skatte- og avgiftssatser 2022

Formuesskatt personer

Sats:	0,95 %
Sats for formue over 20 millioner:	1,1 %
Fribeløp enslige/ektepar	1,7 mill./3,4 mill.

Alminnelig inntektsskatt for personer

Fellesskatt til staten	8,65 % [5,15 % Nord-Troms og Finnmark]
Kommune- og fylkesskatt	13,35 %

Skattesatser for selskaper

Alminnelig inntekt	22 %
Formuesskatt	0 %

Trinnskatt

Trinn 1 - innslagspunkt/sats	190.350 / 1,7 %
Trinn 2 - innslagspunkt/sats	267.900 / 4,0 %
Trinn 3 - innslagspunkt/sats	643.800 / 13,4 %
Trinn 4 - innslagspunkt/sats	969.200 / 16,4 %
Trinn 5 - innslagspunkt/sats	2.000.000 / 17,4 %

Trygdeavgift

Lønnsinntekt, næringsinntekt fiske.	8,0 %
Næringsinntekt	11,2 %
Pensjoner	5,1 %
Personinntekt til personer under 17 år og over 69 år	5,1 %
Nedre grense	64.650 kr

Skattefradrag for alders-/AFP-pensjonister

Maksimalt	33.400 kr
Men reduseres med en sats på 16,7 % mellom	210.950 kr
og med 6 % for pensjonsinntekt over.	318.000 kr

Enkelte fradragssatser

Personfradrag (klassefradrag)	58.250 kr
---	-----------

Minstefradrag i lønnsinntekt - sats 46 %:

Nedre grense	31.800 kr
Øvre grense	109.950 kr

Minstefradrag i pensjonsinntekt - sats 32 %:

Nedre grense	4000 kr
Øvre grense	90.800 kr

Foreldrebetaling - dokumenterte utgifter til pass og stell av barn:

Maksimalt fradrag, ett barn	25.000 kr
Deretter 15.000 kroner for ytterligere barn under 12 år	

Særfradrag

Enslig forsørger.	4.373 kr pr. mnd
Sykdomsfradraget, faktiske utgifter på minst	9.800 kr (fradrag for 67 % av utgiftene)

Næringskjøring med privat bil - innland:

Under 10 000 km:	3,50 kr per km
Over 10 000 km:	3,50 kr per km
El-bil:	3,50 kr per km

Reiseutgifter hjem/arbeidssted og pendlers besøksreiser:

Reiselengde inntil 50 000 km i året.	1,65 kr per km
Reiselengde 50.000 - 75.000 km	0,75 kr per km
Bunnfradrag	14.000 kr

Naturallytelse fra arbeidsgiver

Rentefordel ved rimelige lån hos arbeidsgiver

Normrente for januar -februar 2022	1,3 prosent
Normrente for mars - april 2022	1,5 prosent

Firmabil - beregning av skattepliktig fordel

30 % av bilens listepreis opp til	329.600 kr
+ 20 % av listepreis over	329.600 kr



Vi kan
hjelpe deg!

Skattespørsmål?
Ring 22 97 97 10
mellom 12 og 14.

Returadresse:
Skattebetalerforeningen
Kongens gate 14
0153 OSLO



**Vi er stolte og glade over å ha vært
i skattebetalernes tjeneste i 70 år!**
Vi gleder oss til fortsettelsen.