

Ajourføringstillegg

Praktisk skatte- og regnskapskurs 2022/2023

Kursmappen hadde trykkefrist 9. november 2022. I dette ajourførings-tillegget har vi oppdatert satser mv. med informasjon som har kommet til etter at kursmappen gikk i trykken. Vi har også rettet opp noen få feil i kursmappen.

Nummereringen i ajourføringstillegget følger samme nummerering som i kursmappen, og oppdatert informasjon er gitt med **rød skrift**.

I INNTEKTSÅRET 2022

2.2.5.3. Næringseiendom

Anslått markedsverdi er beregnet ut fra kapitalisert utleieverdi. For inntektsåret 2022 settes kalkulasjonsfaktoren for næringseiendom til 0,078. For utleid næringseiendom benyttes faktiske leieinntekter ved beregningen, for ikke-utleid næringseiendom benyttes sjablongmessig fastsatt leie.

5.2. Skjermingsrente i foretaks-, aksjonær og deltakermodellen

Skjermingsrenten settes lik gjennomsnittlig rente på 3-måneders statskasserveksler i 2022. Skjermingsrenten fastsettes årlig i forskrift av Finansdepartementet, og renten for 2022 fastsettes i januar 2023.

For at skjermingsrenten bedre skal reflektere risikofri avkastning gjøres det et påslag med 0,5 prosentpoeng for enkeltpersonforetak. For aksjonærer og deltakere blir påslaget 0,39 prosentpoeng, fordi skjermingsrenten her må nedjusteres med skattesatsen på alminnelig inntekt.

Skjermingsrente for personlige aksjonærer og deltakere i ansvarlig selskap mv. er 1,7 prosent for inntektsåret 2022.

Maksimal skjermingsrente for enkeltpersonforetak er 2,1 prosent for inntektsåret 2022.

8.2 Kundepleie (representasjon), bevertningsutgifter

8.2.1 Fradragsrett

Hovedregel

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

Unntak: Enkle oppmerksomheter

Det er likevel fradragsrett for enkle oppmerksomheter og reklamegjenstander. Beløpsgrensen for fradrag for enkle oppmerksomheter og reklamegjenstander er **289 kroner** for 2022 (2021: 281 kroner).

Unntak: Enkel servering

Det er også fradrag for utgifter til enkel servering. Satsen for fradragsberettigede serveringsutgifter er **526 kroner** per person for 2022 (2021: 511 kroner per person). Om vilkårene for fradrag heter det i Skattedirektoratets skattelovforskrift § 6-21-2:

9.3 Hjemmekontor

Næringsdrivende som har hjemmekontor i egen bolig kan kreve fradrag for dette. Det forutsettes at kontoret kun er til bruk i næring.

Skattyter kan velge mellom et standardbeløp på **2.050 kroner** (2021: 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 (skifte takrenner etc.) og strøm er på 30.000 kroner. Eier bruker 15 % av nettoarealet til atelier. Hjemmekontorfradraget er 4.500 kroner (15 % av 30.000 kroner).

Skattedirektoratets takseringsregler § 1-3-26.

9.9 Jordbruksfradrag

Det gis et inntektsuavhengig fradrag i alminnelig inntekt på inntil **93.000 kroner** (2021: 90.000 kroner) per år for jordbruksvirksomhet. For inntekt over 90.000 kroner gis i tillegg et inntektsavhengig fradrag på **38 prosent** (uendret). Maksimalt samlet fradrag er **195.000 kroner** (2021: 190.400 kroner).

Reindriftsfradraget øker til **93.000 kroner** (2021: 90.000 kroner), og det maksimale fradraget til **195.000 kroner** (2021: 190.400 kroner). Satsen i fradraget videreføres uendret på **38 prosent**.

Summen av jordbruks-, reindrifts- og skiferproduksjonsfradrag kan ikke overstige **195.000 kroner** (uendret).

11.3 Endringer i reglene om EXIT-skatt [NYTT PUNKT]

Sktl. § 10-70 og FSFIN § 10-70 har regler om skattlegging av latente aksjegevinster mv. ved utflytting. Reglene innebærer at personlige skattytere som flytter til utlandet med latente gevinster på aksjer eller andeler i norske eller utenlandske selskaper, skal skattlegges som om aksjene eller andelene mv. var realisert siste dag før skattyters skatteplikt som bosatt i Norge etter intern rett opphører, eller siste dag før skattyter anses bosatt i et annet land etter skatteavtale.

Reglene gjelder også ved overdragelse av aksjer mv. til ektefelle som er skattemessig bosatt i utlandet.

Skatteplikten faller bort hvis aksjene ikke er realisert innen fem år etter utflytting, eller hvis skattyter igjen blir bosatt i Norge etter intern rett eller skatteavtale, jf. skatteloven § 10-70 niende ledd bokstav c.

Med virkning fra og med 29. november 2022 er det vedtatt at femårsregelen i skatteloven § 10-70 niende ledd bokstav c oppheves.

Videre er det fra samme tidspunkt vedtatt at exitreglene utvides til å gjelde for overføring av aksjer til nære familiemedlemmer (personer som skattyter er i slekt eller svogerskap med i opp- eller nedstigende linje eller i sidelinjen så nær som onkel eller tante) bosatt i utlandet.

I lov 26. mars 1999 nr. 14 om skatt av formue og inntekt gjøres følgende endringer:

I

Skatteloven § 10-70 første ledd siste setning skal lyde:

Tilsvarende gjelder ved overføring av eiendel som nevnt i annet ledd til ektefelle *eller til personer som skattyter er i slekt eller svogerskap med i opp- eller nedstigende linje eller i sidelinjen så nær som onkel eller tante, når mottaker er skattemessig bosatt i annen stat.*

Skatteloven § 10-70 niende ledd bokstav c oppheves.

Nåværende bokstav d blir bokstav c.

II

Endringene under I trer i kraft straks med virkning for overføringer og utflyttinger som skjer [dato for budsjettavtalen] eller senere. Skattyter anses utflyttet på det tidspunktet skatteplikten til riket opphører etter bestemmelsene i § 2-1 tredje ledd eller da skattyter skal anses bosatt i en annen stat etter skatteavtale.

II INNTEKTSÅRET 2023

2.2.4 Verdsettelse av fast eiendom

2.2.4.1 Boliger

Primærbolig verdsettes til **25 prosent** (uendret) av anslått markedsverdi inntil **10 millioner kroner** (uendret). Den delen av verdien som overstiger 10 millioner kroner verdsettes til **70 prosent** (2022: 50 prosent).

Sekundærbolig verdsettes til **100 prosent** (2022: 95 prosent) av anslått markedsverdi.

2.3 Effektive skattesatser

[...]

Nærmere om utflytting

Personer som er bosatt i Norge i henhold til skatteloven er i utgangspunktet fullt ut skattepliktige til Norge, både for inntektsskatt og formuesskatt. Dette gjelder normalt uavhengig av om formuen befinner seg i Norge eller i utlandet, eller om inntekten har kilde i Norge eller i utlandet.

Dersom en ønsker å emigrere skattemessig fra Norge, må tre vilkår være oppfylt hvis en har bodd i Norge i minst 10 år i løpet av livet:

- En må ta varig opphold i utlandet.
- En selv eller ens nærmeste kan ikke disponere bolig i Norge.
- En kan ikke være i Norge i mer enn 61 dager per år i de første tre årene etter utflytting.

Dersom vilkårene er oppfylt, vil en emigrere fra 1. januar i det fjerde året. Tar en varig opphold i utlandet i desember 2022, vil en altså kunne være skattemessig emigrert fra 1. januar 2026, dersom de øvrige vilkår er oppfylt.

Det er likevel ikke slik at velstående personer som flytter ut av Norge nødvendigvis må vente i tre år før de slipper å betale formuesskatt til Norge. Dersom en flytter til et land Norge har skatteavtale med, og skatteavtalen omfatter formuesskatt, vil en normalt kunne slippe formuesskatt i Norge allerede det første året. Det er fordi skatteavtalen har et eget bostedsbegrep, og dersom en for eksempel bare har fast bolig i det landet en flytter til, vil det normalt være i det landet en er bosatt i henhold til skatteavtalen. Hvis skatteavtalen gjelder formuesskatt (slik for eksempel skatteavtalen med Sveits gjør), vil det normalt være denne bostedsstaten som kan skattlegge det aller meste av formuen.

Når en emigrerer, eller bytter bosted i henhold til skatteavtale, utløser dette normalt såkalt exit-skatt. Dette er en skatt som er aktuell dersom den som flytter ut har urealiserte aksjegevinster mv. på minst 500.000 kroner. Etter reglene om exit-skatt beregnes en skatt på disse urealiserte gevinstene i forbindelse

med utflyttingen, men skatten faller bort dersom en ikke selger aksjene mv. før det har gått fem år etter emigrasjon eller bytte av bosted etter skatteavtale. [Fra 29. november 2022 er femårsregelen opphevet. Se mer om dette i punkt 11.3 i dette ajourføringstillegget.] I mange tilfeller blir det altså ikke noen endelig exit-skatt å betale.

3.1 Bruttoskatter, satser, beløp

3.1.1 Trygdeavgift

Nedre grense:

Det er foreslått at det ikke beregnes avgift når grunnlagene til sammen er lavere enn **69.650 kroner** (2022: 64.650 kroner).

Frikort

Grensen for frikort er foreslått satt til **70.000 kroner** (2022: kr 65.000).

3.1.2 Trinnskatt

Trinn

1: kr 198.350 til **kr 279.150**
2: **kr 279.150** til **kr 642.950**
3: **kr 642.950** til **kr 926.800**
4: kr **926.800** til **kr 1.500.000**
5: **kr 1.500.000** =>

Sats

1,7 prosent (uendret)
4,0 prosent (uendret)
13,5 prosent (2022: 13,4 %)
16,5 prosent (2022: 16,4 %)
17,5 prosent (2022: 17,4 %)

4.1.2 Personfradrag (tidligere klassefradrag)

Personfradraget øker til **79.600 kroner** for inntektsåret 2023.

4.1.3 Marginalskattesatser

Marginalskattesatser for 2023:

	2023	2022
Lønnsinntekt ekskl. arbeidsgiveravgift	47,4 prosent	47,4 prosent
Lønnsinntekt inkl. arbeidsgiveravgift	55,8 prosent	53,9 prosent
Pensjonsinntekt	44,6 prosent	44,5 prosent
Næringsinntekt	50,6 prosent	50,6 prosent
Utbytte og utdeling	51,5 prosent	49,5 prosent

6.4 Minstefradrag

6.4.1 Lønn

Satsen for minstefradrag i lønnsinntekt foreslås fastholdt uendret på 46 prosent.

Maksimalt fradrag reduseres til **104.450 kroner** (2022: kr 109.950).

Den nedre grensen i minstefradraget foreslås **avviklet** (2022: kr 31.800).

6.4.2 Pensjon

Satsen for minstefradrag i pensjon foreslås fastholdt uendret til 40 prosent.

Maksimalt minstefradrag reduseres til **86.250 kroner** (2022: kr 90.800).

Den nedre grensen i minstefradraget foreslås **avviklet** (2022: kr 4.000).

6.8.1 Fradrag for kost

[...]

Hotell	634 kroner
Pensjonat	177 kroner
Brakke med og uten kokemuligheter	177 kroner
Hybel uten kokemuligheter	177 kroner

7.2 Fradrag representasjon

Hovedregel

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

Unntak: Enkle oppmerksomheter

Det er likevel fradragsrett for enkle oppmerksomheter og reklamegjenstander. Beløpsgrensen for fradrag for enkle oppmerksomheter og reklamegjenstander er **297 kroner** for 2023 (2022: kr 289).

Unntak: Enkel servering

Det er også fradrag for utgifter til enkel servering. Satsen er **541 kroner** per person for 2023 (2022: kr 526).

8.1 Boligsparing for ungdom

Maksimalt årlig sparebeløp og samlet sparebeløp

Maksimalt årlig sparebeløp foreslås uendret på **27.500 kroner**. Det gis fradrag i skatt med **10 prosent** av innbetalt sparebeløp (2022: 20 prosent). Maksimalt samlet sparebeløp foreslås satt til **300.000 kroner** (uendret).

8.2 Skattefradrag for alders- og AFP-pensjonister

Maksimalt skattefradrag er **32.825 kroner** (2022: 33.400 kr).

Frdraget reduseres med **16,7 prosent** (uendret) av pensjon mellom **219.950 kroner** og **331.750 kroner** (2022: 16,7 % mellom 210.950 og 318.000 kroner), og med 6 prosent (uendret) av pensjon over **331.750 kroner** (2022: 6 % over 318.000 kroner).

13.1.1 Firmabil

Fordelen fastsettes til 30 prosent av bilens listepriis opp til **338.800 kroner** (2022: 329.600 kroner), og 20 prosent av overskytende listepriis. Når bilen er over tre år (biler registrert i 2019 eller tidligere) reduseres grunnlaget til 75 prosent av bilens listepriis som ny.

Ved forskuddsutskrivningen skal fordelene for biler hvor listepriisen ikke står i forhold til den private fordelene verdsettes til **61.000 kroner** (2022: 59.000 kroner). Dette gjelder både hvor standardfordelen basert på listepriis blir for høy og for lav.

13.1.4 Fri kost og losji

	2023	2022
Fritt opphold – kost og losji	kr 138	(kr 134)
Fri kost – alle måltider	kr 98	(kr 95)
Fri kost – to måltider	kr 76	(kr 74)
Fri kost – ett måltid	kr 50	(kr 49)
Fritt losji – ett eller delt rom	kr 40	(kr 39)

13.2.1 Merutgifter – reise med overnatting

Hotell:	kr 634	(2022: kr 617)
Pensjonat, brakke og bolig uten kokemuligheter:	kr 177	(2022: kr 172)
Bolig med kokemuligheter	kr 98	(2022: kr 95)

Når overnattingssted ikke er legitimert kan det utbetales nattillegg på **435 kroner** (2022: 435 kroner) skattefritt ved reise innenlands.

13.2.2 Kost på reise uten overnatting (dageiser)

Dagdiett med fravær fra 6 til og med 12 timer: **200 kroner** (2022: kr 200)
Dagdiett med fravær over 12 timer: **400 kroner** (2022: kr 400)

13.2.4. Kilometergodtgjørelse

Innland og utland, alle typer biler:

0 – 10.000 km: **kr 3,50** pr. km
over 10.000 km: **kr 3,50** pr. km

Tillegg for tilhenger: **kr 1** pr. km
Tillegg per passasjer: **kr 1** pr. km

13.4 Arbeidsgiveravgift

13.4.1 Innføring av et ekstra trinn på lønnsinntekt over 750.000 kroner

[...]

Grunnlaget for avgiften er summen av arbeidsgivers ytelser av rapporteringspliktig kontant lønn, naturalytelser og **pensjonsinnskudd** mv. til den enkelte ansatte.

Utdrag av ny forskrift:

«Beregningsgrunnlaget er grunnlaget for arbeidsgiveravgift, jf. folketrygdloven § 23-2 med forskrifter.

Det skal ikke beregnes ekstra arbeidsgiveravgift av andel av arbeidsgivers premiebetaling og tilskudd til kollektiv tjenstepensjonsordning som er offentlig eller som går inn under skatteloven § 6-46. Det samme gjelder engangsbeløp til avløsning av rett til pensjon i arbeidsforhold som ikke er sikret ved premie og tilskudd, og engangspremie eller tilskudd som innbetales til sikring av rett til slik pensjon.»

Eksempel: Gudrun har kontant lønn på 750.000 kroner hos Maxi AS. Pensjonsinnskudd fra arbeidsgiver utgjør kr 52.500. Hun har ikke andre frynsegoder.

Maxi AS må **ikke** betale ekstra arbeidsgiveravgift av kr 52.500.

III Merverdiavgift

4.3.2 El-biler

Omsetning og leasing av elektriske biler er fritatt mva i mva-loven § 6-7. Fritaket ble innført i 2001 og hensikten er å påvirke forbrukerne til å kjøpe mer miljøvennlige biler. Fritaket omfatter også hydrogenbiler, men ikke hybride biler.

Avgift på kjøp, eie og bruk av bil har tradisjonelt vært en viktig inntektskilde for staten. De senere år har antall elektriske biler økt kraftig. I 2021 var 65 prosent av omsetningen av nye biler elektriske. I løpet av de første 8 månedene av 2022 økte andelen til 78 prosent, noe som antakelig har sammenheng med varslet innstramning i fritaket fra 2023. Fritaket for mva, sammen med andre lettelser i beskatning av el-biler, har virket etter hensikten. Samtidig har det medført at statens inntekter har falt, og det antas at inntektene vil fortsette å falle.

I statsbudsjettet for 2023 er det derfor foreslått at fritaket for mva ved anskaffelse av el-bil begrenses til beløp inntil 500 000 kroner. Overstigende beløp skal beregnes med 25 % mva. Endringen antas å gi proveny til staten med 1,2 milliarder kroner påløpt og 1 milliard kroner bokført. Beløpsgrensen gjelder kun elektriske biler. Fritaket for hydrogenbiler videreføres.

Forslaget omfatter personbiler, herunder varebil klasse 1, motorsykler, moped og buss under 6 meter med inntil 17 seteplasser. Det foreslås at det ikke innføres en beløpsgrense for elektriske varebiler, lastebiler og busser. Det vil dermed bli mva på hele vederlaget, men de fleste som anskaffer slike kjøretøy har fradragsrett for inngående mva.

Innføring av beløpsgrense betyr at ved fakturering av el-biler med en pris over 500 000 kroner, må kjøpesummen splittes i en fritatt del og en avgiftspliktig del.

Eksempel:

Ny el-bil koster 730 000 kroner uten mva.

Salgspris 730 000 kroner minus fritatt beløp 500 000 kroner = 230 000 kroner

Beregning av mva = 230 000 kroner x 25 % = 57 500 kroner

Bilens kjøpspris inkludert mva = 787 500 kroner

Ikrafttredelse og overgangsordning

Endringene er foreslått å tre i kraft fra 1. januar 2023. Det betyr at el-biler som leveres til kunder før 1. januar 2023 er helt fritatt mva. Biler som leveres etter 31. desember 2022 skal beregnes med mva for beløp over 500 000 kroner. **Skattedirektoratet har i uttalelse den 1. desember 2022 avklart at biler/el-biler anses levert den dagen bilen er registrert på kunden i Motorvognregisteret. Bilen må altså ikke være fysisk levert til kunde før 1. januar 2023 for å slippe mva.** Skjæringstidspunktet er det samme for biler som registreres på bilforhandleres eget navn.

For andre el-biler enn personbiler, skal det beregnes mva på vanlig måte.

IV Bokføring og regnskap

2.1.2.4 Årsberetningskrav om styreansvarsforsikring

I tilknytning til at ny revisorlov trådte i kraft ble det også gjort en ny tilføyelse i regnskapsloven § 3-3a som gjelder fra 1. januar 2021.

Nytt 11. ledd i regnskapsloven § 3-3a lyder som følger:

Det skal gis opplysninger om det er tegnet forsikring for styrets medlemmer og daglig leder for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner og i tilfelle om forsikringsdekningen.

Det er med andre ord ikke et krav om at det skal tegnes forsikring for styrets medlemmer eller daglig leder, men at det skal være opplysninger om dette dersom det er tegnet en slik forsikring. Dette innebærer opplysninger om hvem som er forsikret og med hvor mye. **Dersom man ikke har en slik forsikring skal man også gi opplysning om dette.**