

Grant Thornton informerer

Nr. 1/2021



Din samarbeidspartner innen revisjon, regnskap skatt og rådgivning



Kan din virksomhet gå ut på dato?

Når vi handler matvarer sjekker vi alltid holdbarheten på matvarene før vi putter dem i handlevognen. Har du sjekket din egen virksomhets holdbarhetsdato eller dine leverandørers og kunders holdbarhetsdato? At virksomheten skal være holdbar, varig eller bærekraftig blir mer og mer viktig og avgjørende for suksess.

Bærekraft har nok historisk vært knyttet til miljøvern og veldedighet, og mange virksomheter har hatt utfordringer med å knytte begrepet til den aktiviteten de driver. Nå ser vi imidlertid en tydelig endring ved at man både nasjonalt og internasjonalt opplever et økt press fra forbrukere, ansatte i virksomheter og myndighetene mot en økonomi som også har fokus på flere parametere enn bare økonomisk resultat. Ikke minst har lanseringen av FNs 17 bærekraftsmål bidratt til at det er betydelig enklere å knytte sine aktiviteter til et eller flere tydelig definerte bærekraftsmål.

Den tredelte bunnlinjen gir tydelig retning for hva en bærekraftig virksomhet skal ha fokus på. «People, Planet and Profit» – er et fokus hvor økonomisk resultat bare er en del av målet ved å drive en virksomhet og ikke det eneste målet.

Dette fokuset bidrar til at beslutninger og handlinger drives i større grad av langsiktighet, varighet og ikke minst av et mer helhetlig tankesett. Det oppsiktsvekkende er at undersøkelser viser at virksomheter som har fokus på «People, Planet and Profit» i gjennomsnitt har bedre økonomiske resultater enn virksomheter som har et ensidig fokus på Profit. Å tenke bærekraftig og langsiktig er altså god butikk!

Er du opptatt av at din virksomhet skal ha lang holdbarhet er det kanskje på tide og ta med seg bærekraftsperspektivet inn på styrerommet når virksomhetens visjon, strategi og kultur skal evalueres og utvikles.

Bærekraft vil være et sentralt element for alle virksomheter fremover. Hvis du har lyst til å utforske hva bærekraft betyr for deg stiller vi gjerne opp som samtalepart.

God lesning!



Frode Andersen

Partner

Grant Thornton Norge

Grant Thornton informerer

Utgitt i samarbeid med
DnR Kompetanse AS

Kontaktinformasjon

Grant Thornton
Grant Thornton Revisjon AS
Jan Møller
Kirkegata 15
N-0153 Oslo
tlf. 22 200 400
e-post: oslo@no.gt.com
www.grantthornton.no

Kontaktinformasjon

DnR Kompetanse
DnR Kompetanse AS
Postboks 2914 Solli
N-0230 Oslo
tlf. 23 36 52 00
forlag@revisorforeningen.no

Redaksjon

Redaktør Alf Askklund
tlf. 40 20 43 10
alf.askklund@revisorforeningen.no

Redaksjonsutvalg

Rådgiver Paal Braanaas
Rådgiver Børge Busvold
Rådgiver Camilla Brunfelt
Rådgiver Signe Haakanes

Utgivelsesplan 2021

Nr. 1 - Mandag 1. mars
Nr. 2 - Tirsdag 8. juni
Nr. 3 - Tirsdag 5. oktober
Nr. 4 - Mandag 6. desember

Produksjon

07 Gruppen a.s.



INNHold>01>2021

04 Skattemeldingen må kontrolleres

05 Hold deg ung – ta vare på telomerene

06 Hjemmekontor og skatt

09 Slik kommer du i gang med bærekraftsarbeidet

11 Firmabil-nøkkelen 2021:
Firmabilen koster deg 6117 kroner
pr. måned – eller mindre

20 Sent ute med 2019-regnskapet?
Du kan unngå forsinkelsesgebyret

21 Egen pensjonskonto – hva det betyr

22 Kompensasjonsordningene:
Feilene som mange gjør

24 Forsvarlig arbeidsmiljø og seksuell trakassering

25 Skatteetatens portal for
mva-registrering

26 Aktuelle satser

Skattemeldingen må kontrolleres

Du er selv ansvarlig for å sjekke opplysningene i skattemeldingen. En enkel kontroll kan være «å plukke penger på gaten». Feil som ville gitt deg lavere inntekt, er kanskje ikke like hyggelig å rette, men trøsten må være ren samvittighet og at du unngår tilleggsatt.



Rådgiver skatt
Paal Braanaas,
Revisorforeningen

Feil i grunnlaget for skattemeldingen

Opplysningene i skattemeldingen bygger på rapportering fra arbeidsgivere, banker, borettslag, barnehager, osv. Stor sett er opplysningene korrekte, men feil vil forekomme. Vanligvis er det enkelt å sjekke, men det kan også være litt mer krevende om du har mange arbeidsforhold og mer kompliserte inntekts- og formuesforhold.

Hvis du har flere arbeidsforhold gjennom året, eller har behov for å sjekke hva den enkelte arbeidsgiveren har rapportert, kan det gjøres på skatteetaten.no under «Mine inntekter og arbeidsforhold».

Finner du feil, må du kontakte den som har rapportert opplysningen slik at det kan gjøres en retting.

Formuesverdi bolig- og fritidseiendom

Formuesverdi på bolig og fritidseiendom er det verdt å kontrollere. Det kan være særlige forhold ved boligen som gjør at den har fått en for høy verdi ved formuesfastsettelsen. I kommuner med eiendomsskatt, som bygger på formuesverdien, er det særlig viktig å få korrekt verdi. Du kan begrunne nedsettelsen med at verdien er for høy i forhold til tilsvarende naboendommer. I Oslo kommune kan

du for eksempel søke på «Eiendoms-skattelisten» å få oversikt over grunnlaget for naboeiendommenes formuesverdi og eiendomsskatt.

Merk at fra og med inntektsåret 2021 skal formuesverdien settes til 25 % av den markedsverdien du kan dokumentere.

Alt er ikke ferdigutfyllt

De som rapporterer, har ikke oversikt over alle dine inntekts- og formuesforhold. På dette området kan store feil gjøres, og du er selv den eneste som har oversikten.

Pendlerreglene er strammet noe inn de senere årene. Om du fortsatt er definert som pendler og vil vite hva du eventuelt har krav på av fradrag, kan du sjekke på skatteetaten.no under «Er jeg pendler?»

Du vil videre ha fradrag for privat gjeld og renter av gjelden. Gjør også en vurdering av om renter og gjeld er fordelt mellom ektefellene på gunstigste måte. Det kan særlig få betydning når en av ektefellene har lav inntekt. Samboere står ikke fritt til å fordele rentene seg imellom, men må dele i tråd med hvordan de etter intern avtale er ansvarlig for gjelden.

Inntekter og formue i utlandet vil typisk ikke være rapportert og må opplyses om særskilt. Kjøp og salg av utenlandske aksjer gjennom utenlandsk megler vil heller ikke automatisk bli rapportert.

Kjøp og salg av norske aksjer gjennom norsk megler eller bank mv. vil normalt bli rapportert og gevinst eller tap vil fremgå av forhåndsfylt skattemelding. Når aksjer er solgt uten megler, må skattyter foreta særskilt kontroll av inngangsverdi og realisasjonsvederlag.

Skattepliktige utleieforhold av bolig rapporteres på eget skjema RF-1189.

Fradragsveilederen

På skatteetaten.no finner du «Fradragsveilederen». Den tar deg gjennom de viktigste fradragene.

Endre skattemeldingen

Finner du feil i skattemeldingen eller gjør tillegg, skal du føre det i den aktuelle posten. Er du i tvil om et forhold er skattepliktig eller gir fradrag, er det fortsatt adgang til å lage et vedlegg hvor du redegjør nærmere for ditt standpunkt. Oppdager du feil som også har vært feil i foregående år, kan du sende endringsmelding for de tre siste årene. Fristen for endringsmelding for 2017 for lønnstakere og pensjonister er 22. april 2021.

Hold deg ung – ta vare på telomerene

Noe av det mest spennende innen ernæring og helse for tiden, er forskning på telomerer. Telomerer er repeterende DNA-strukturer som er formet som en «hårnål», og de fins i begge ender av kromosomene våre. Jo kortere de er, desto kortere tid har vi igjen å leve, for å si det brutalt. Derfor lønner det seg å ta vare på telomerene!

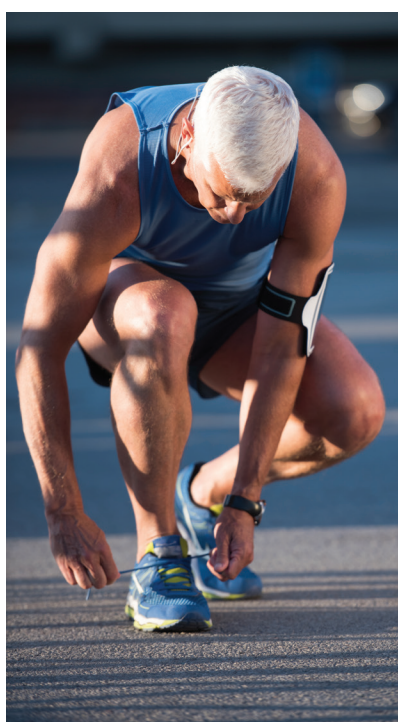
Det er heldigvis masse du kan gjøre for å forhindre at aldringen begynner for tidlig – og det går også an å sette ned farten på aldringsprosessen. Ja, enkelte forskere går så langt som å si at det er mulig å stoppe hele aldringsprosessen! Uansett hva du håper å oppnå, er det på det rene at riktig kosthold og en god porsjon fysisk aktivitet vil påvirke alle aldringsprosesser i kroppen i positiv retning.

Heldigvis – det er aldri for sent å begynne! Vi har alle et potensial for å forbedre vår livsstil i en foryngende retning. Det gjelder bare å gjøre endringer som virker – og for at de skal virke, må de være varige. For matens anti-aldringseffekt virker bare så lenge du spiser de rette matvarene – feil kosthold kan fort bryte ned det gode du har bygget opp. Det samme gjelder trening. Den positive helseeffekten av sunn mat og god trening kan dessverre ikke settes i banken, du må følge opp hver dag for å yte kroppen din service.

Telomerer

En telomer er det ytterste stykket av kromosomene våre, de repeterende sekvensene som beskytter endene av kromosomene. De hjelper oss å opprettholde vår genomiske integritet og er av stor betydning for helsen vår. For hver gang cellen kopierer seg selv, blir telomerene kortere. Jo kortere de er, desto kortere har vi igjen å leve.

Telomerene forkortes gradvis gjennom livet, og mange studier har vist at kor-



Det er mulig å sette ned farten på aldringsprosessene med riktig kosthold og en god porsjon fysisk aktivitet.

tere telomerlengde er forbundet med livsstilssykdommer. Telomer-forkortelse i blodceller som lymfocytter og monocytter er forbundet med aldring og aldersrelaterte sykdommer som kreft, hjerneslag, demens, kardiovaskulær sykdom, fedme, benskjørhet og type 2 diabetes. Tidligere studier har pekt på hvordan kosthold, yoga og livsstilsbaserte intervensjoner spiller en betydelig rolle i å beskytte cellene mot oksidativ DNA-skade og cellulær aldring. Kan vi motvirke telomer-forkortelse, kan vi også holde oss unge langt opp i høy alder!



Ernæringsfysiolog
cand. scient.
Gunn Helene Arsky

Den smarte kosten

Ifølge en systematisk gjennomgang av studier publisert om hvordan vi kan bevare telomer-lengden, viser fem studier at et økt frukt- og grønnsaksforbruk er forbundet med lengre telomerer, mens åtte andre studier ikke har vist en signifikant sammenheng. Noen studier indikerer imidlertid en ugunstig sammenheng mellom visse matgrupper og lengden på telomerer. Dette gjelder korn, bearbeidet kjøtt, sukkerholdige drikker, fett og oljer. Med hensyn til spisevaner har bare Middelhavsdietten vært forbundet med lengre telomerer.

Ved å inkludere et bredt utvalg av anti-aldningsmatvarer i kosten din, vil du kunne hjelpe kroppen din til å danne nye, sterke og friske celler og bekjempe de nedbrytende prosessene som til enhver tid pågår i kroppen.

Mye handler om de såkalte antioksidantene, eller bioaktive plantestoffer. Disse beskytter cellene mot å dø for tidlig (alle celler har en programmert levealder), og dermed slipper kroppen å lage en ny celle før den tilmålte tiden. Kopi-cellen er alltid litt dårligere enn originalen, så hver gang dette skjer for tidlig, blir vi litt tidligere rynkete, eller vi sliter på hjertet, eller vi får en dårligere fungerende hjerne.

Det handler også om andre stoffer, som omega-3, som holder hjertet og hjernen i tipp topp stand, og fiber for en god fordøyelse slik at maten passer og man ikke får kreft i tarmen.

Grønn supersmoothie for telomer-lengden

til 1 liter

- 3 bananer, skrelte
- 1 pose ferdigvasket babyspinat (65 g)
- 5 dl eplejuice
- 1 boks ananasbiter i juice (565 g)



Ha alt i en blender med kniv og kjør til en jevn drikk. Server i glass. Det du ikke drikker med en gang, kan du spare til senere. Sett smoothien i kjøleskapet, godt tildekket, og rør rundt før du serverer neste gang.

Topp 10 anti-aldningsmatvarer og de mest aktive virkestoffene (ikke rangert innbyrdes)

- Brokkoli (sulforafan, lutein, zeaxantin)
- Blåbær (antocyaniner)
- Kapers (quercetin)
- Grønn te (katekiner)
- Valnøtter (omega-3, tryptofan)
- Peanøtter uten salt (p-kumarinsyre, resveratrol)
- Havre (betaglukaner, tryptofan)
- Spinat (zeaxantin, lutein)
- Tofu (genistein, daidzein)
- Bygg (betaglukaner)

Meditasjon og yoga

Mindfulness og meditasjonsteknikker kan redusere stress og forbedre den generelle helsen. I tillegg er meditasjon knyttet til lang levetid og lengre telomerlengde – en foreslått biomarkør for menneskelig aldring.

Forskere har observert at det skjer endringer i DNA-metylering (om enkelte gener er «slått av eller på») hos de som har meditert over lengre tid sammenlignet med kontrollpersoner som ikke mediterer. I en studie fra mars 2020 fant forskerne ingen sam-

menheng med telomerlengden og alder i gruppen som mediterer regelmessig. Det var som om de var uberørt av alder.

Forskerne sier at resultatene kan tyde på at jevnlig meditasjon på lang sikt kan være foryngende. Det samme kan vi si om yoga:

I 2018 utforsket to forskere i India mulige mekanismer for hvordan asana (yogastillinger), pranayama (yogiske pusteøvelser) og meditasjon kan påvirke telomer-lengden. Resultatene viste at asana og pranayama øker oksygenstrømmen til cellene, og at meditasjon reduserer stressnivået ved å påvirke hypotalamus-hypofyse-binyreaksen. De konkluderer med at det å praktisere yoga og meditasjon kan bidra til å opprettholde genomisk integritet og er av avgjørende betydning for vår helse og fravær av livsstilssykdommer.

Hjemmekontor og skatt

Har du har en generøs arbeidsgiver, har du nå muligheten til å få deg et godt og riktig hjemmekontor og samtidig bli eier av utstyret uten å bli beskattet.

Dette følger av Skattedirektoratets prinsipputtalelse av 18. november 2020 som både klargjør og forenkler reglene for hjemmekontor og skatt.

Minstefradraget

Har du kostnader i forbindelse med ditt arbeid, har du i utgangspunktet

fradrag for faktiske kostnader. Skattefradraget vil være 22 % av kostnadene. De fleste kostnadene inngår imidlertid i minstefradraget og du må velge mellom fradrag for faktiske kostnader og minstefradraget. Minstefradraget beregnes automatisk i prosent av inntekten og har en øvre grense på 106 750 kroner (2021). For de aller fleste av oss vil det derfor være langt mer lønnsomt å velge minstefradraget enn fradrag for kostnader vi har med hjemmekontoret. Sagt med andre ord, i praksis får vi ikke skattefradrag for kostnadene til hjemmekontor.



Rådgiver skatt
Pål Braanaas,
Revisorforeningen

Skattereglene er imidlertid slik at arbeidsgiver skattefritt for deg vil kunne dekke kostnader som du ellers ville hatt fradrag for. Dette er uavhengig av om du benytter minstefradraget eller ikke.

Hjemmekontor – lokaler

For å få fradrag for kostnader til hjemmekontor må du ha eget rom i



Det er ikke skattepliktig når du låner utstyr av arbeidsgiver, som skrivebord, kontorstol, skrivebordslampe, headset til telefon mv., og hovedformålet er for å utføre arbeid.

hjemmet som utelukkende benyttes som arbeidsrom. Kombinert bruk av rommet som for eksempel kontor på dagen og ellers som soverom, vil ikke anses som hjemmekontor.

Oppfyller du kravet om hjemmekontor, kan du kreve fradrag i skattemeldingen. Det kan da være et standardfradrag på 1850 kroner eller fradrag for faktiske kostnader. Begge alternativene inngår i minstefradraget og de færreste vil ha så store faktiske kostnader med hjemmekontor at kostnaden vil overstige minstefradraget.

Er kravet til hjemmekontor oppfylt, og du har en arbeidsgiver som ønsker å bidra, kan du heller få arbeidsgiver til å gi deg en godtgjørelse på 1850 kroner. Alternativt kan du få dekket faktiske kostnader av arbeidsgiver. Ved slik dekning kan du fortsatt bruke minstefradraget. Begge alternativene er skattefrie for deg og arbeidsgiver vil ha fradragsrett. Dekker arbeidsgiver beløp utover 1850 kroner eller beløp utover dine faktiske kostnader, vil det være skattepliktig for deg.

Utstyr til hjemmekontoret

Skattedirektoratet går i tidligere nevnte uttalelse gjennom følgende måter utstyr til hjemmekontoret kan anskaffes på:

- Arbeidsgiver låner utstyr til den ansatte (arbeidsgiver eier)

- Arbeidsgiver gir utstyr til den ansatte (den ansatte blir eier)
- Den ansatte kjøper utstyr og får kostnaden refundert av arbeidsgiver etter bilag
- Arbeidsgiver utbetaler utstyrsgodtgjørelse til hjemmekontor

Arbeidsgiver låner utstyr til den ansatte (arbeidsgiver eier)

Låner du utstyr av arbeidsgiver og hovedformålet er for å utføre arbeid, er dette ikke skattepliktig. Skattedirektoratet trekker frem lån av skrivebord, kontorstol, skrivebordslampe, headset til telefon mv., som typisk slikt utstyr. Av utstyr som vil ha preg av privat formål, hvor lånet vil være skattepliktig, vises det spesielt til stol eller skjerm egnet for gaming eller underholdning. Det samme gjelder annet utstyr som solskjerming, panelovner/oppvarmings-/klimaanlegg, klær eller utstyr som du normalt har i en privat husholdning.

Datautstyr, enten det er stasjonært/bærbart/nettbrett, programvare og tilleggsutstyr som skriver eller skanner, tastatur eller mus, vil dette også kunne lånes ut skattefritt når begrunnelsen er bruk i arbeidet.

Arbeidsgiver gir utstyr til den ansatte (den ansatte blir eier)

Skattedirektoratet viser her til skatteovens regler om utgiftsgodtgjørelse og at arbeidsgiver skattefritt kan

dekke dine kostnader forbundet med arbeidet i samme utstrekning som du kan kreve fradrag.

Om du har rett til fradrag for utstyr du har kjøpt selv, må vurderes ut ifra hva som har vært hovedformålet. Tilknytningen til arbeidet må da ha vært det vesentligste formålet. Konkret nevner Skattedirektoratet skrivebord, kontorstol, skrivebordslampe, headset til telefon mv. Det vises videre til følgende momenter for vurderingen:

- Prisen på utstyret
- Egnetheten for privat bruk
- Utstyrets beskaffenhet, f.eks. hvor vanlig det er å ha denne typen utstyr i private husholdninger eller om det er utstyr som typisk er arbeidsrelatert
- Antatt varighet og intensitet på bruk av utstyret i jobbsammenheng fremover
- Grunnen til at arbeidsgiver velger å overdra eiendomsretten til utstyret fremfor å låne det bort

Skattedirektoratet viser videre til at hovedformålet enklere vil være oppfylt om du har hjemmekontor hele tiden, som for mange under koronasituasjonen, enn når du kun har det jevnlig og enda mindre når du har det sporadisk.

Når det gjelder særlig kostbart kontorutstyr, slik som datautstyr og annet

teknisk utstyr, er det vanlige i arbeidsforhold at slikt utstyr lånes ut av arbeidsgiver. Skattedirektoratet viser til at det ved hovedformålsvurderingen skal legges vekt på prisen på utstyret og slår fast at det da som utgangspunkt vil ha formodningen mot seg at en eiendomsoverdragelse gjøres av hensynet til arbeidet. Med andre ord, du har normalt ikke fradrag for kjøp av en kostbar PC til hjemmekontoret og arbeidsgiver kan da heller ikke skattefritt gi deg en.

Et praktisk tilfelle er at du først låner kontorutstyr og senere ønsker å overta eiendomsretten. Skattedirektoratet viser igjen til vurderingen av om du har fradragsrett og hovedformålsvurderingen om du hadde kjøpt utstyret som avgjørende for om utstyret kan overtas skattefritt. Får du eiendomsretten overført i forbindelse med at du slutter eller ikke lenger har behov for hjemmekontor, er overdragelsen skattepliktig og må verdsettes.

Når det gjelder ansattes kjøp av brukt utstyr fra arbeidsgiver, viser Skattedirektoratet til takseringsreglene hvor det er fastsatt egne verdsettelsesregler for kjøp av datautstyr og mobiltelefon. Skattedirektoratet viser til at reglene kan gi en viss veiledning ved verdsettelse av annet utstyr kjøpt fra arbeidsgiver:

Alder	Verdi
Utstyr som er mindre enn 1 år gammelt:	80 prosent av opprinnelig kostpris
Utstyr som er mellom 1 og 2 år gammelt:	50 prosent av opprinnelig kostpris
Utstyr som er mellom 2 og 3 år gammelt:	20 prosent av opprinnelig kostpris
Utstyr som er 3 år eller eldre:	kr 500 (inklusive merverdiavgift). for eksempel kontorutstyr

Skattefrie gaver og hjemmekontor

Om du for lang og tro tjeneste (20 år) mottar en heve- og senkepult for en verdi av inntil 8 000 kroner, er det kanskje ikke så spennende, men det er skattefritt, gitt at det er en generell ordning i bedriften. Skattedirektoratet viser i den forbindelse til gavereglene for bedriftsjubileum, giftemål mv.

Det som kanskje er mer aktuelt, er at gaveregelen, 5000 kroner i 2021, kan benyttes for ellers skattepliktige ytelser fra arbeidsgiver. For denne typen gaver vil det heller ikke lenger være et krav om generell ordning i bedriften, men gaven kan ikke bestå av et pengebeløp. Ordningen kan benyttes for hjemmekontorløsninger som ellers ville vært skattepliktige for deg.

Det vises til at en eller flere ansatte eksempelvis kan få et gavekort i en møbelbutikk i julegave. Om de ansatte bruker dette på hjemmekontorutstyr eller annet utstyr, som for eksempel sportsutstyr, har ikke betydning for skattefritaket. Gavekort som ikke kan innløses i penger eller gave kjøpt av den ansatte mot levering av kvittering, vil fortsatt kunne være skattefri.

Den ansatte kjøper utstyr og får kostnaden refundert av arbeidsgiver etter bilag

Skattedirektoratet presiserer at det også er mulig for deg å kjøpe utstyr til hjemmekontoret selv og få kostnadene refundert etter bilag. Avgjørende for skatteplikt eller ikke må vurderes etter hva som er hovedformålet med anskaffelsen.

Arbeidsgiver utbetaler utstyrsgodtgjørelse til hjemmekontor

Får du en godtgjørelse som fritt kan disponeres, vil beløpet være skattepliktig som lønn. Annerledes vil det være når du kan dokumentere med kvitteringer overfor arbeidsgiver at du har kjøpt utstyr til hjemmekontoret hvor hovedformålet er bruk i arbeidet. Et eventuelt overskudd vil være skattepliktig som lønn.

Kostnadsdekning av internett, telefon mv.

Under dette punktet presiserer Skattedirektoratet at man kan unngå skatteplikt for privat fordel etter sjablongregelen ved å benytte gavereglene. Det gjelder uavhengig av om abonnementet står i selskapet navn eller i den ansattes navn og at kostnadene refunderes.

Gavebeløpet på 5000 kroner kan dermed benyttes til å dekke 4392 kroner som ellers ville ha blitt innberettet som lønn. Arbeidsgiver unngår i tillegg arbeidsgiveravgift på de samme 4392 kronene. Fortsatt er det plass til en liten julegave til 608 kroner.

Det skal også nevnes at i prinsipputtalelse 20. mars 2020 vedrørende koronasituasjonen, ble det lagt til grunn at beskatning av blant annet telefon og bredbåndtilgang kunne unnlates når dette var midlertidig og forholdsmessig. Jeg kan ikke se at Skattedirektoratet har gått tilbake på dette, men i siste Skatte-ABC under stikkord «Elektronisk kommunikasjon (telefon mv.)» pkt. 1.8 synes rekkevidden av uttalelsen å være noe snevrere enn tidligere fortolket.

Mat på hjemmekontoret

Om du i ditt arbeidsforhold hadde subsidiert kantine eller var vant med overtidsmat på jobb, lar dette seg ikke skattefritt videreføre for hjemmekontoret.

Annerledes vil det være for velferdstiltak som arrangeres over Skype eller Teams el.l. Da må du kunne få levert mat hjemme eller få dekket tilsvarende kostnader mot kvittering. Skattedirektoratet har ikke uttalt seg direkte om drikke, men trolig må det samme også kunne gjelde for drikke.

Reiser ut fra hjemmekontoret

Avslutningsvis viser Skattedirektoratet til at hjemmekontoret kan bli ditt faste arbeidssted. Reiser til det ellers faste arbeidsstedet eller til ikke-fast arbeidssted kan da bli en yrkesreise som kan dekkes skattefritt.

Slik kommer du i gang med bærekraftsarbeidet

Her får du noen tips og råd til hvordan din virksomhet kan starte opp med bærekraftsarbeid og bli en positiv bidragsyter i omstillingen av næringslivet.



Rådgiver bærekraft og selskapsrapportering
Simen Kristiansen,
Revisorforeningen



Bærekraft har blitt et av de mest sentrale temaene for næringslivet den siste tiden og vil bare bli viktigere i årene som kommer. For at du skal kunne sikre lønnsomheten og verdiskapingen i din egen virksomhet, er det viktig at bærekraft er en del av forretningsplanen. Da vil virksomheten være forberedt på endringer blant annet i lovverk, rapporteringskrav, kundepreferanser og markeder.

Bærekraft vil være viktig for alle bedrifter, også små og mellomstore. Myndigheter, kunder, lokalsamfunn og andre interessenter vil alle være opptatt av bærekraft, og små og store virksomheter kan bedre posisjonere seg både overfor offentlige anbud og

større innkjøpere ved å sikre bærekraft i sin aktivitet.

Faktisk er det kanskje i de små og mellomstore virksomhetene vi finner det største potensialet for økt verdiskaping gjennom å skape bærekraftige forretningsmodeller! Mulighetene er mange:

- **Utvide virksomheten:** gjennom å satse på bærekraft i forretningsmodellen kan en virksomhet finne nye markeder og kunder ved å tilby nye produkter og tjenester.
- **Kostnadsreduksjoner:** gjennom å skape en mer bærekraftig virksomhet kan kostnader reduseres, for

eksempel gjennom energieffektivisering eller mindre avfall.

- **Positiv profilering:** bærekraft sender et positivt signal til markeder og interessenter, og bidrar til å skape oppmerksomhet rundt virksomheten. Dette er spesielt viktig i lokalmiljøet.
- **Enklere tilgang til kapital:** en bærekraftig forretningsmodell med god risikostyring og intern kontroll øker tilliten til virksomheten. Dette gjør det enklere for banker å tilby kapital, og eventuelt hente inn kapital hos eksterne investorer.
- **Langsiktig strategi:** gjennom å forstå og jobbe med bærekraft får virksomheten et langsiktig syn på lønnsomhet og verdiskaping. Det

styrker forretningsmodellen og er positivt for verdien av virksomheten.

Slik kan virksomheten din starte bærekraftsarbeidet

1. Forstå bærekraft

Virksomheten må gjøre seg kjent med bærekraft og hvordan bærekraft påvirker forretningsmodellen. Da kan det for eksempel være verdt å lese litt om FNs 17 bærekraftsmål eller sentrale temaer innenfor det som på engelsk kalles ESG (environmental, social and governance).

Bedriften må vurdere bærekraft i et bredt perspektiv, i alle deler av aktiviteter og drift. Dette inkluderer å forstå hoveddriverne i omstillingen, de viktigste risikoene og muligheter for videre forretningsutvikling. Med en grundig kartlegging av bærekraft og hvordan dette påvirker bedriften, vil det være enklere å lage en strategi og sette mål i bærekraftsarbeidet.

- Er det spesielle trekk ved aktivitetene som er relevante når vi diskuterer bærekraft?
- Hvilke bærekraftsrisikoer står bedriften overfor?
- Hvilke trender og utviklingstrekk er spesielt relevante?
- Hvor robust er forretningsmodellen i et lavutslippssamfunn? Hva med leverandørkjeden?
- Er det nye kostnader eller myndighetskrav som kan komme på grunn av bærekraft?

Mange virksomheter bruker *interessentdialog* som et viktig verktøy for å kartlegge bærekraft. Gjennom å engasjere relevante interessenter kan bedriften få innspill på hvilke krav og forventninger interessentene har.

- Hvilke interessenter har bedriften og hvilke er viktigst?
- Hvilke bærekraftstemaer er viktige for interessentene?

2. Prioriter og tenk strategisk

Bedriften må prioritere de vesentligste temaene. Her vil innsikten fra interes-

sentdialogen være viktig. Gode risikovurderinger vil også bidra til å fremheve hvilke temaer som er de viktigste og mest vesentlige for bedriften. Det er også viktig å lære av andre som har lyktes, enten i Norge eller utlandet.

Når bedriften har kartlagt og forstått hvordan bærekraft påvirker virksomheten, er det viktig å lage en strategi for hvordan de viktigste temaene skal integreres i forretningsmodellen og aktivitetene. Slik kan bedriften utnytte mulighetene som ligger i omstillingen og styrke lønnsomheten. Bærekraft er ikke bare kommunikasjon eller sponing, det krever faktiske endringer og en forståelse av hvordan bedriften vil påvirkes av viktige bærekraftstemaer.

- Hvordan skal bærekraft bli en del av bedriftens forretningsmodell?
- Hvordan skal bedriften utnytte de mulighetene som ligger i bærekraftsarbeidet?
- Er det temaer som er spesielt relevante for egen virksomhet?
- Hvordan kan virksomheten snu bærekraftsrisikoer til å bli muligheter?
- Finnes det andre som bedriften kan lære av?

3. Sett mål og integrer bærekraft

Virksomheten må sette konkrete mål for hvordan bærekraft skal integreres i forretningsmodellen og endre virksomheten i en mer bærekraftig retning. Bærekraft kan ikke være et isolert område, men må bli en del av beslutningsgrunnlaget i bedriften.

Med målsettinger som er konkrete og målbare, er det lettere å konsentrere arbeidet og følge opp fremgang. Disse målsettingene kan dreie seg om intern drift, produksjon, leverandørkjeder eller nye produkter og tjenester. Dette kan åpne for tilgang til nye markeder eller kundegrupper, eller gjøre virksomheten mer attraktiv for større innkjøpere og offentlig anbud. Konkrete mål gjør det lettere å identifisere kostnadskutt i driften.

Det er viktig at ledelsen setter tonen i bærekraftsarbeidet. Dersom ledelsen engasjerer seg og er genuint opptatt av bærekraft, øker det sannsynligheten for at virksomheten gjennomfører vesentlige endringer. Tid er ofte viktigere ressurs enn kapital i dette arbeidet.

- Hvilke mål kan virksomheten sette for å bli mer bærekraftig?
- Hvordan skal forretningsmodellen endres for at virksomheten skal bli mer bærekraftig?
- Hvilke nye forretningsmuligheter åpner seg med en mer bærekraftig virksomhet?
- Finnes det rom for kostnadsbesparelser?

4. Mål fremgangen og lær

Det er viktig at fremgangen måles og at det kan spores hvordan bærekraftsarbeidet påvirker aktiviteten. Dette blir enklere med klare mål. Oppfølgingen av målene viser den sanne verdien av bærekraftsarbeidet.

Bærekraft vil bli en viktigere del av finansiell rapportering, og myndighetene vil antakeligvis innføre enkelte rapporteringskrav også for mindre bedrifter. Dersom det jobbes med bærekraftstemaer som er vesentlige for finansiell rapportering, bør disse inkluderes i rapporteringen.

Det er viktig å lære av arbeidet som virksomheten gjør og tilpasse der det er nødvendig. Bærekraft er et felt som er i stadig endring, og alle virksomheter må gjøre kontinuerlige tilpasninger til omverdenen og interne og eksterne omstendigheter.

- Kan virksomheten bruke bærekraftsarbeidet for å motivere og bygge internt?
- Hva i bærekraftsarbeidet er det viktig å rapportere?
- Hva kan virksomheten lære fra bærekraftsarbeidet?
- Hvilke endringer må dere gjøre for å bli bedre i bærekraftsarbeidet?

FIRMABIL-NØKKELEN 2021:

Firmabilen koster deg 6117 kroner pr. måned – eller mindre

Snittprisen på firmabilen til Ola Firmabilist var på 683 000 kroner i 2020, ifølge tall fra ALD Automotive som er et av Norges største biladministrasjonsselskaper. Det betyr at den typiske firmabilen koster deg 6117 kroner i firmabilskatt pr. måned (med 43,4 prosent marginalsatt), eller snaut én prosent av listepreisen på bilen.



Siviløkonom
Jan Traaseth, direktør
i Motor Gruppen AS

I en lignende undersøkelse utført for fire år siden var snittprisen 483 000 kroner. Gjennomsnittlig pris på firmabilen har derfor blitt 200 000 kroner (41 prosent) høyere på bare fire år, noe som sannsynligvis har sammenheng med at mange har valgt en dyrere elbil som firmabil.

For de fleste innebærer det å ha firmabil at bilen kan brukes fritt til alle ferie- og fritidsreiser. I tillegg har firmabilen åpenbare komfortfaktorer som mange nordmenn vet å sette pris på. I disse korona-tider med hjemmekontorløsninger og begrensninger på utenlandsturer, er det imidlertid grunn til å stille spørsmål ved om alle som har firmabil oppfatter dette som et like attraktivt frynsegode som i «ikke-korona-tider.»

Unntaksregler for elbiler og yrkesbiler

Samtidig er det nå flere unntaksregler for både elbiler og yrkesbiler (ved



Fagsjef Tore Rylander i Norges Bilbransjeforbund.

tjenstlig behov), noe som gjør at mange betaler langt mindre skatt enn på en vanlig fossil-personbil. For fire år siden skrev vi at antall nordmenn med fordel firmabil i skattemeldingen hadde stått på stedet hvil på ca. 68 000 de siste par årene, men at dette tallet kanskje ville øke vesentlig fremover blant annet grunnet raskere teknologiske endringer. Nå ser vi at antallet ifølge tall fra SSB har økt til hele 88 526 personer i 2019, en økning på 29 prosent.

Dagens firmabilregler har stått nær uendret siden 2005 (unntatt for brukere av elbiler som fikk 50 prosent rabatt i listeprisen fra 2009), da vi fikk en vesentlig endring og forenkling av reglene. Vinnerne den gangen var først og fremst de som hadde mye kjøring mellom hjem og arbeidssted.

De siste årene har det vært forbausende lite «mediestøy» rundt skatte-reglene for firmabil, hvis vi ser bort fra de som bruker yrkesbil i jobben, hvor vi da også fikk en vesentlig regelendring fra 2016.

Lav firmabilskatt positivt for elbil-salget

– De siste årene har det vært lite fokus på firmabil og firmabilbeskatning, og vi tolker det som at dagens ordning fungerer greit for de som disponerer firmabil, sier fagsjef Tore Rylander i Norges Bilbransjeforbund.

Med dagens høye elbilsalg antar vi at ordningen med redusert firmabilskatt på elbiler, som kom for noen år siden, har hatt positiv effekt for uttak av elbiler som firmabil. Ellers ser vi også at privatleasing har økt de siste årene, og egen privatleaset bil og kjøregodtgjørelse kan også være et godt alternativ for mange, sier han.

I dag kjører Tore en eldre Volvo privatbil, men hadde firmabil da han jobbet i bilbransjen for en del år tilbake. Han innrømmer gjerne at hvis han kunne velge firmabil i jobben i dag, så hadde det vært et enkelt valg.

Flere el-firmabiler

Vår egen erfaring sammenfaller mye med Rylanders synspunkt, og vi ser at firmabilandelen på elbiler stadig øker, spesielt i den dyrere enden av skalaen. Eksempelvis ble hele 38 prosent av alle Audi solgt i 2020 registrert på et firma, en klar økning fra 29 prosent i 2019 (ifølge tall fra Opplysningsrådet for Veitrafikken). Mye av den samme økningen ser vi også på elbiler i mer «normale» prisklasser. Faktisk økte næringsandelen på samtlige elbiler fra 26 prosent i 2019 til 32 prosent i 2020. Når det gjelder næringsandelen for elbiler er det dog rimelig grunn til å anta at bildet blir noe forstyrret av at flere nå velger å lease elbiler, en mulighet som åpnet seg med bortfall (foreløpig et unntak ut 2021/2022) av moms på leien fra 1. juli 2015. Audi eTron ble for øvrig Norges mest solgte bilmodell i 2020, uavhengig av drivlinje (bensin/diesel/ladbare hybridbiler/hybridbiler).

Privatleasing øker – mest på ladbare hybridbiler

Som Tore Rylander sier er det blitt stadig vanligere å privatlease personbiler, noe som spesielt er tilfellet for ladbare hybridbiler. Ifølge tall fra Opplysningsrådet for Veitrafikken var leasingandelen på denne biltypen på hele 63 prosent i 2020, mens den var bare 20 prosent for elbiler. Samlet endte leasingandelen av bilsalget på 35,2 prosent i 2020, noe som var en liten nedgang fra toppåret 2018 hvor andelen endte på 37,3 prosent. Dette skyldes hovedsakelig at elbil-andelen i 2020 var rekordhøy 54 prosent.

Ifølge tall fra Finansieringsselskapenes Forening er det nå dessuten flere personbiler som leases av privatpersoner enn av firmaer. Det er spesielt to faktorer som gjør leasing veldig aktuelt for mange nordmenn, nemlig raskere teknologiske endringer i bilbransjen og reduserte avgifter på ladbare hybridbiler.

1. Raskere teknologiske endringer

Dette gjør at mange ser for seg at de vil bytte bil oftere enn tidligere, og mange ønsker også en garanti for fremtidig

verdifall på bilen, noe de oppnår ved leasing. Bilprodusentene fortsetter å lansere en rekke nye el- og ladbare hybridbiler med lengre el-rekkevidde. Mens Tesla tidligere nærmest hadde «enerett» på lang rekkevidde, har biler som for eksempel Renault ZOE kommet med rekkevidde på 395 km (WLTP), og i den andre enden av pris-skalaen har Porsche Taycan en rekkevidde på 463 km (WLTP).

Vi tror dette har blitt en «gamechanger» i bilbransjen, som har medført at elbil nå har blitt et reelt alternativ for langt flere nordmenn enn tidligere, også for folk bosatt utenfor de store bysentrene. Samtidig tror mange at denne utviklingen vil fortsette.

Ved privatleasing får de en helt ny og trafikkssikker bil uten store kontantutlegg, forutsigbare bilutgifter, samtidig som de selv unngår å ta risikoen på bilens annenhandsverdi.

2. Ladbare hybridbiler med lav avgift

Hvis vi ser bort fra elbilene, så har denne biltypen vært avgiftsvinner de siste fem årene. Med lav eller null engangsavgift blir momsandelen på disse bilene høy, og bilene blir svært gunstige å lease. Med leasing oppnår du i realiteten en dobbelt avgiftsgevinst på ladbare hybridbiler – både på selve bilen og på leasingen. Typiske eksempler på biler i denne klassen er Mitsubishi Outlander PHEV (den mest solgte modellen i klassen de siste sju årene), Volvo XC 60 PHEV og Toyota Rav4 PHEV.

Ladbare hybridbiler som firmabiler

Ladbare hybridbiler gir ingen spesielle skattefordeler for brukeren av firmabilordning, men som nevnt er de gunstige å lease og har samtidig lavt CO₂-utslipp, og egner seg derfor godt som firmabiler. Enkelte stiller likevel spørsmål ved om brukerne av disse firmabilene er like flinke til å lade bilene som vanlige hverdagsbilister. En av de største fordelene med ladbare hybridbiler er at de kan kjøres på strøm på kortere avstander opptil 40–70 km, og derfor er et viktig

Jonas Haaland går for el-firmabil

Jonas Haaland (35) er utdannet elektroingenør og eier av firmaet Helset Elektro AS, som har spesialisert seg på installasjon av hjemmeladere for elbiler i Oslo-området. Firmaet har mer enn ni års erfaring på området og har allerede installert mer enn 3500 hjemmeladere, og får stadig flere borettslag og boligsameier på kundelisten, i tillegg til privatboliger.

Bosatt på Hønefoss kjører han hver dag ca. 80 km tur/retur til kontoret på Skui i Bærum, og med tillegg av kjøring i jobben og annen privatkjøring tilbakelegger han ca. 30 000 km i året. Han anslår yrkeskjøring til ca. 10 000 km i året. Med samboer og tre barn på 9, 6 og 4 år, er bilen et uvurderlig verktøy som får hverdagsene til å gå opp. I praksis betyr det for eksempel kjøring av barna til ulike aktiviteter som musikk, svømming, langrenn, hopp, for ikke å glemme fotball om sommeren. Fotball er for øvrig en sport han også selv utøver, samtidig som han er ivrig på langrenn og alpint om vinteren.

Privat leaser Jonas en Mitsubishi Outlander PHEV ladbar hybrid, men han går med planer om å skifte til en ny Hongqi E-HS9 premium SUV elbil som firmabil når bilen kommer på markedet til høsten. Tilgjengelig som 7-seter, med en lengde på hele 5,21 meter kan Jonas pakke både familie og plenty med bagasje i bilen når han skal på ferietur. Til-

gjengelig med firehjulsdraft og rekkevidde på opptil 450 km (estimert WLTP-rekkevidde) betyr at han kommer seg trygt opp bakkene til Ringkollen når Nordmarka kaller med flotte skiforhold på Ringkollen, bare en liten ti minutters kjøretur hjemmefra.

Firmabilskatt pr. måned – 3868 kroner

Med en startpris på 620 000 kroner (skattemessig listepris) og 40 prosent reduksjon i listeprisen som firmabil, innebærer det et inntektspåslag (firmabilfordel) på 106 940 kroner. Forutsatt en lønnsinntekt på 800 000 kroner, og en marginalskatteprosent på 43,4 %, blir firmabilskatten på 46 412 kroner i året, eller 3 868 kroner i måneden. Det betyr for øvrig en besparelse på 1794 kroner månedlig i forhold til om bilen hadde vært en fossilbil (bensin/diesel/hybridbil/ladbar hybridbil).

Som eier av firmaet kan Jonas i realiteten velge om han vil ha firmabil



Med utstrakt privatkjøring og et aktivt privatliv, er firmabil et enkelt valg for Jonas Haaland. Nå sikter han seg inn på en ny Hongqi E-HS9 når bilen lanseres i Norge til høsten.

eller egenleid bil med billønn/fast bilgodtgjørelse, bare han holder seg innenfor et samlet årlig bilbudsjett.

– Valg av elbil som firmabil som bilordning er et enkelt valg for meg, sier Jonas. Firmabilskatten er gunstig, og i tillegg verdsetter jeg komfortfaktorene med å ha firmabil.

bidrag for å redusere både CO₂ og NOx-utslipp, det siste er et av hovedproblemene i byer som Oslo og Bergen på vinterstid. Men da må bilene selvsagt lades. Ettersom firmabilbrukere ikke har noen økonomisk gevinst av å lade bilen, er det ikke spesielt overraskende om de heller ikke vil betale private strømavgifter ved hjemmelading. Miljøbevisste bedrifter bør derfor tilrettelegge både for refusjon av private strømavgifter ved hjemmelading og samtidig montere ladebokser på jobben. Dette kan også være viktige elementer i en bedrifts ISO 14001 sertifiseringsplaner, hvor

fokus er å redusere bedriftens samlede miljøbelastning.

Refusjon av private strømavgifter for lading av ladbare hybridbiler (og elbiler) kan gjøres gjennom dokumentasjon av faktiske strømavgifter på privat strømabonnement, for eksempel ved bruk av egen strømmåler og bruk av snittpris for forbruk/nettleie. En strømmåler kan kjøpes billig, hos en av elektronikkjedene for en drøy hundrelapp, og monteres enkelt mellom stikkontakten og støpselet uten monteringskostnader. Dette blir raskt en vinn-vinn for både den ansatte og arbeidsgiver, fordi kostnaden ved å

kjøre på strøm contra bensin/diesel ligger vesentlig lavere.

Et annet alternativ kan være å montere en egen vegglander med integrert strømmåler, noe artikkelforfatteren selv har bare gode erfaringer med. Dette er spesielt aktuelt hvis husstanden både har en ladbar hybridbil og en elbil, slik at vegglander kan brukes på begge bilene (men bare én av gangen). Ifølge våre beregninger kan du spare ca. sju kroner pr. ti kjørte kilometer ved å bruke strøm contra bensin med en Mitsubishi Outlander PHEV. Kjør du 15 000 km i året på

strøm, gir det altså en potensiell besparelse på ca. 10 500 kroner i året.

Én firmabil – ulik skattekostnad

Som vi skrev innledningsvis, var snittprisen på en typisk ny firmabil i 2020 på 683 000 kroner.

I det følgende bruker vi firmabilen til 683 000 kroner og viser hva det koster å disponere denne som firmabil ut fra de ulike alternativene som foreligger – inklusive det å ha bilen som varebil kl. 2 (yrkesbil) for en typisk håndverker.

A. Vanlig sjablong – kr 6117 pr. måned

Sjablongreglene for firmabil tar utgangspunkt i at du skal skattlegges for det det ville koste å holde en tilsvarende bil privat. I praksis beregnes dette i 2021 med 30 prosent av bilens listepreis inklusive utstyr opptil 325 400 kroner, og 20 prosent av eventuelt overskytende. For elbiler gjelder egne regler.

Med skattemessig listepreis på 683 000 kroner betyr det at du får et inntektspåslag på 169 140 kroner. Ut fra tidligere undersøkelser fra SSB befinner de fleste som har ordinær firmabil (personbil) seg i det vi tidligere kalte «toppskatteposisjon», som i praksis betyr at de nå er i de to øverste trinn-skatteklassene, med enten 43,4 prosent marginalsatt (trinn 8) eller 46,4 prosent marginalsatt (trinn 9). Hvis vi forutsetter 43,4 prosent marginalsatt – med lønnsintervall fra 651.250 til 1.021.550 – betyr det en årlig firmabilskatt på 73 407 kroner eller 6 117 kroner pr måned. Ligger du i øverste trinn 9 – med inntekt over 1 021 550 kroner – før firmabilfordelen legges på, øker skatten på firmabilen til 6540 pr. måned.

Kommentar

Vanlig sjablongbeskatning faller gunstig ut for deg som er av typen «Turbo-ola», som bruker firmabilen til utstrakt privatkjøring, gjerne både til kjøring frem og tilbake til jobb, og til helgeutflukter og ferieturer. Gitt at du bor i Oslo-området og for eksempel

har både en fjellhytte på Kvitfjell og en sommerhytte i Blindleia på Sørlandet, og kanskje samtidig svigermor Åse i Ålesund som besøkes flere ganger i året, blir firmabil et gunstig alternativ. Ettersom marginalkostnaden ved å kjøre én ekstra kilometer er null, ser vi også ofte at firmabilen brukes konsekvent til all privatkjøring av flere familiemedlemmer, mens privatbilen (ofte bil nr. 2) står stille på kvelder og i helger.

B. Yrkesbil – sjablong med bunnfradrag – kr 5032 pr. måned

Fra 2016 ble det innført nye regler for yrkesbilister med tjenstlig behov for varebil kl. 2. Disse kan nå velge mellom individuell beskatning og en sjablong med bunnfradrag på 50 prosent, eller maksimert til 150 000 kroner. Forutsatt at du velger sjablong med bunnfradrag, innebærer det at din varebil kl. 2 med listepreis på 683 000 kroner får et fradrag på 150 000 kroner, slik at skattemessig listepreis blir på 533 000 kroner. Med 30 prosent beskatning av listepreis opptil 325 400 kroner og 20 prosent av overskytende, gir det en skattbar fordel på 139 140 kroner, og med 43,4 prosent marginalsatt blir den månedlige firmabilskatten på 5032 kroner. Du får dermed en skatterabatt på 18 prosent.

C. Yrkeskjøring over 40 000 km/bil eldre enn tre år – kr 4882 pr. måned

Har du yrkeskjøring over 40 000 km i året – eller har en firmabil som er eldre enn tre år – får du en reduksjon i bilens skattemessige listepreis på 25 prosent, noe som betyr at den skattemessige listepreisen reduseres fra 683 000 kroner til 512 250 kroner. For å kunne benytte regelen må du dokumentere yrkeskjøringen gjennom bruk av elektronisk kjørebok. Dette betyr at den skattbare fordelen går ned til 134 990 kroner, og med 43,4 prosent marginalsatt blir den månedlige skatten på 4882 kroner. I praksis betyr det en skatterabatt på 19 prosent.

Kommentar

Selv med en effektiv skatterabatt på 19 prosent, synes beskatningen likevel

høy for de som kjører over 40 000 km i året. Dette fordi en bil som går så mye i yrkessammenheng, trolig brukes lite privat utenom. Hovedbrukeren blir trolig rett og slett lei av å sitte bak rattet når han kjører så mye bil i jobbsammenheng. Samtidig er bilen mindre hjemme og kan derfor ikke brukes så mye av andre familiemedlemmer. Husk at forutsetningen for sjablongbeskatningen er at du skal skattlegges for 15 000 km privatkjøring i året, og selv med en rabatt på 19 % virker beskatningen urimelig høy.

D. Redusert Sjablong – yrkeskjøring > 40 000 km + bil > 3 år – kr 4168 pr. måned

Det finnes nok ikke spesielt mange som både har yrkeskjøring over 40 000 km i året, og samtidig har en firmabil som er eldre enn tre år, men er du likevel i den kategorien, kvalifiserer det for en rabatt i listepreisen på 25 prosent grunnet kjørelengden. Med justert skattemessig listepreis på 512 250 kroner, og 25 prosent ekstra rabatt i listepreisen grunnet alder av den justerte listepreisen, synker den skattemessige listepreisen til 384 188 kroner. Med 30 prosent beskatning av denne listepreisen, og 43,4 prosent marginalsatt gir det en månedlig bilskatt på 4168 kroner. Skatterabatten blir dermed på 32 prosent.

E. Elbil som firmabil – kr 4141 pr. måned

Med elbil som firmabil får du en reduksjon i bilens skattemessige listepreis på 40 prosent, noe som betyr at den typiske firmabilen til 683 000 kroner vil få en skattemessig listepreis på 409 800 kroner, og den skattbare fordelen blir dermed 114 500 kroner. Det gir en månedlig skatt på 4141 kroner med 43,4 prosent marginalsatt. Den reelle skatterabatten blir dermed på 32 prosent i forhold til vanlig sjablongbeskatning, ikke 40 prosent som enkelte kanskje vil tro.

F. Yrkesbil – individuell beskatning – kr 1239 pr. måned

Som nevnt over ble det innført nye skatteregler for yrkesbilister med tjenstlig behov for varebil kl. 2 fra

2016, og det gunstigste alternativet for de aller fleste vil være individuell beskatning med en fordelssats på kr 3,40 pr. km privatkjøring. Hvis vi forutsetter en årlig privat kjørelengde på 10 000 km, gir det en årlig skattbar fordel på bare 34 000 kroner, og med 43,4 prosent marginalsatt, blir den månedlige firmabilskatten på 1230 kroner (14 756 kroner i året), noe som tilsvarer en rabatt på 80 prosent. En forutsetning for å kunne benytte denne metoden er for øvrig at du har installert elektronisk kjørebok.

Kommentar

Denne skatteregelen er en regelrett gavepakke fra staten til brukere av dyrere varebiler, som for eksempel Land Rover Defender og Mercedes-Benz G-Klasse (sistnevnte har en skattemessig listepreis på ca. 1,4 – 2 millioner kroner). Med tidligere skatteregler som gjaldt inntil 2016 måtte disse vanligvis gjerne bruke vanlig sjablongbeskatning som for personbiler, noe som raskt kunne innebære 50 000 – 200 000 kroner i årlig firmabilskatt. Hovedårsaken var at disse bilene vanskelig kunne defineres som varebiler som var lite egnet til privatbruk.

G. Tilfeldig bruk av arbeidsgivers bil – kr 0 i skatt

Skattereglene gir adgang til sporadisk skattefri bruk av firmabil (gjelder både person- og varebiler). Ansatte kan bruke arbeidsgivers bil til maksimalt samlet kjørelengde på 1000 km. pr. år fordelt på maksimalt ti dager i året uten beskatning. Tidligere regler før 2016 gav vanskelige skjønnsmessige vurderinger om hva sporadisk bruk innebar i praksis, og det er derfor svært positivt at vi nå har fått objektive grenser for privat bruk som bør være enkle å forholde seg til. Vi anbefaler at privat bruk loggføres for hver enkelt bil med et utlånsskjema eller lignende.

Bilholdskostnader

Mens personbiler i snitt har en årlig kjørelengde på 11 883 km ifølge tall fra SSB (tall for 2019), går firmabilene vesentlig lenger. Ifølge tall fra ALD Automotive går gjennomsnittsfirma-

bilen ca. 28 000 km i året. En viktig forutsetning for å kunne kalkulere kostnaden med bilhold er at bilen leases. Da har man full forutsigbarhet på kostnadene (husk dog å beregne en risikopremie for mulig unormal slitasje), ved ordinært kjøp vet du først hva bilen har kostet deg når du har solgt den igjen.

Hvis vi forutsetter en årlig kjørelengde på 28 000 km, er typiske årlige leasingutgifter på en ladbar Mitsubishi Outlander PHEV hybridbil 81 900 kroner. Bensinforbruket vil selvsagt avhenge sterkt av hvor flink du er til å lade bilen og kjøre på strøm. Ifølge en undersøkelse fra Transportøkonomisk Institutt fra 2019, har ladbare hybridbiler i snitt en årlig kjørelengde på 15 200 km, og kjøring på strøm utgjør hele 55 prosent. Det betyr at de går 8360 km på strøm i året. Hvis vi forutsetter den samme kjørelengden på strøm med firmabilen, betyr det at bilen går 19 640 km i året på bensin. Med et antatt snittforbruk på 0,6 liter/10 km og bensinpris på 14 kroner pr. liter, blir bensinutgiftene 16 498 kroner i året, mens strømudgifter ender på 1730 kroner (strømpris 0,90 øre pr. Kwh/forbruk på 2,3 km pr. 10 km). Legger vi på trafikkforsikringsavgift på 3066 kroner, forsikring på 12 300 kroner i året (75 % bonus med Mitsubishi Forsikring – Innlandet), service på 7200 kroner og diverse driftsutgifter på 3600 kroner, blir samlede driftsutgifter 50 074 kroner i året. Legger vi så sammen driftsutgifter og leasingutgifter, blir årlige bilkostnader 131 979 kroner.

Noen vil kanskje savne en post på bomutgifter, noe som raskt kan gi årlige kostnader på 10 000 – 20 000 kroner for mange. Vi anser dette for å være en «nøytral» post, som er den samme uavhengig av hva slags bilordning du velger, samtidig som dette avhenger sterkt av bosted, og kostnaden er derfor utelatt. Dette betyr at for eksempel bomutgifter pådratt ved yrkeskjøring uansett dekkes skattefritt av arbeidsgiver, og at private bomutgifter uansett må dekkes av den an-

satte, enten du velger firmabil eller kjøregodtgjørelse.

Kjøregodtgjørelse i praksis

Den mest vanlige formen for kjøregodtgjørelse er trolig kilometerbasert kjøregodtgjørelse etter statens satser, men ordninger med fast kjøregodtgjørelse synes å bli stadig mer vanlig. Slike ordninger kan bestå av enten kun et fast månedlig beløp, en fast godtgjørelse pr. kjørte kilometer eller en kombinasjon av disse. Noen firmaer velger også utelukkende å gi et rent lønnstillegg eller billønn.

Vi anbefaler at kjøregodtgjørelse etter statens satser kun gis til ansatte som bare på sporadisk basis bruker bilen i jobben. For alle andre anbefaler vi en fast kjøregodtgjørelse, eventuelt kombinert med en variabel del. Slike ordninger vil erfaringsmessig være et viktig virkemiddel for å motivere ansatte til å velge kjøregodtgjørelse fremfor firmabil. En fast månedlig godtgjørelse vil redusere risikoen og dermed gjøre det lettere for ansatte å velge egen bil ettersom de vet hva de har i minimumsinntekt på bilen til å dekke faste kostnader som billån/leieutgifter, forsikring, trafikkforsikringsavgift m.m.

Dette ble langt mer aktuelt i 2020 da mange nordmenn opplevde å bli permittert i jobben grunnet korona. En fast månedlig godtgjørelse kan også være gunstig i forbindelse med lengre sykdomsperioder.

Det finnes ingen offentlig tilgjengelige data på hva som er vanlig å få i variabel kjøregodtgjørelse, men ut fra erfaring opplever vi at kilometersatsen kan variere fra 1 krone pr. kjørte yrkeskilometer opptil statens satser som er kr 4,03 pr. km.»

Mottar du en fast kjøregodtgjørelse, antar vi at de fleste arbeidsgivere vil kreve at du leverer månedlig kjørebok, for så å splitte opp kjøregodtgjørelsen i en trekkfri del og en trekkpliktig del. Enkelte arbeidsgivere vil helst unngå dette ansvaret, og for å få skattemessig fradrag for yrkeskjøringen

Eksempel – firmabil eller kjøregodtgjørelse

Ola Bilist har fått tilbud om ny jobb og får tilbud om en firmabil på inntil 550 000 kroner, eller kjøregodtgjørelse. Ola vil få en lønnsinntekt i den nye jobben på 800 000 kroner i året, med tillegg av en fast bilgodtgjørelse på 6500 kroner i måneden pluss statens satser for kjøring i jobben.

Han vil kjøre 28 000 km totalt i året, hvorav 15 000 km i jobben. Bør Ola velge firmabil eller kjøregodtgjørelse?

Bil: Mitsubishi Outlander PHEV – listepris med utstyr levert importør: 550 000 kroner

Som firmabil

Total firmabilfordel utgjør kr 126 510 kroner. Med 43,4 % marginalsatt gir det årlig firmabilskatt på 55 310 kroner.

FIRMABIL: Ansattes utgifter	Sjablong
Bilens skattemessige listepris	550 000
30 % av første (opptil 325 400)	97 620
20 % av overstigende	44 920
Årlig skattbar fordel:	142 540
Firmabilskatt (med 43,4 %):	61 862

Kjøregodtgjørelse

Som vi så på forrige side, er bilutgiftene på 131 979 kroner i året med vår typiske firmabil. Arbeidsgiver må i tillegg betale arbeidsgiveravgift på 20 098 kroner i året, noe som betyr at samlede kostnader blir på 152 077 kroner. Vi tenker oss så at arbeidsgiver setter 155 000 kroner som en ramme på årlige bilutgifter, og legger opp en alternativ ordning med 6500 kroner i fast månedlig kjøregodtgjørelse pluss statens satser pr. yrkeskilometer. Som vist nedenfor betyr det at Ola får en samlet kjøregodtgjørelse på 138 450 kroner i året. Etter fradrag for skatt på overskudd på kjøregodtgjørelsen, driftsutgifter og leasingutgifter, sitter Ola igjen med netto bilutgifter på 30 831 kroner i året eller 31 031 kroner mindre enn ved å ha firmabil. Over leieperioden på tre år gir privatleid bil og kjøregodtgjørelse altså en total besparelse på 93 093 kroner. På den annen side må Ola Bilist beregne en risikopremie for mulig unormal slitasje og egenandeler på forsikring ved skade, samt ta høyde for mulig renteøkning.

EGENLEID BIL: Ansattes utgifter	
138 450	Bilgodtgjørelse
-37 302	Skatt overskudd
-81 905	Årlig leasingutgifter
-50 074	Årlig driftsutgifter
30 831	Netto bilutgifter

holder det at du som bilbruker legger med en kjørebok som viser total yrkeskjøring gjennom året sammen med skattemeldingen.

Metoden som er benyttet ovenfor, kalles forenklet overskuddsberegning. Lønsmottagere som mottar fast kjøregodtgjørelse, kan alternativt benytte en metode som kalles regnskapsligging. Av plasshensyn tar vi ikke med en gjennomgang av reglene rundt regnskapsligging av kjøregodtgjørelse her.

Spar titusener ved å droppe firmabil

Har du en vanlig personbil som firmabil og skattegges etter sjablonregelen (se scenario A over), viser våre beregninger at du potensielt kan spare titusener av kroner i året ved å velge

privatleasing og kjøregodtgjørelse isteden. Det avhenger selvsagt først og fremst av at du har en arbeidsgiver som tilbyr deg en god alternativ bilordning med fast kjøregodtgjørelse (eventuelt med tillegg av en variabel del), samtidig som det avhenger av kjøremønsteret ditt. Hvis ditt eneste alternativ er firmabil, noe som for øvrig er vanlig eksempelvis i bilbransjen, skal det mye til for at firmabil ikke skal lønne seg, hvis du da ikke er av typen Sofa-ola som trives best hjemme på sofaen i helgene og ferier, og kanskje bare bruker firmabilen til kjøring til og fra jobb.

Vi erfarer at mange familier som disponerer både en firmabil og en privatbil, konsekvent bruker firmabilen til all ferie- og fritidskjøring (på kveldstid, i helger og i ferier), mens privatbilen står pent parkert hjemme. Der-

med har de en langt høyere årlig kjørelengde med firmabilen enn de normalt ville ha hatt hvis de hadde hatt to privatbiler. Dette øker selvsagt lønnsomheten med firmabil. For å gjøre konkrete sammenligninger må vi likevel forutsette at bilene kjører like langt i året, noe vi da også gjør i eksempelet nedenfor. Samtidig er det viktig å bygge inn en liten ekstra buffer for usikkerhetsmomentene (bulker, skrapet, egenandel på kasko m.m.) ved å holde bil selv.

I rammesaken har vi lagt inn et konkret eksempel.

Firmabil eller kjøregodtgjørelse?

Kort oppsummert kan vi si at det på generell basis lønner seg å velge firmabil når du har:

Rune parkerte firmabilen

Rune Nilsen (59) jobber som bilselger hos bilforhandleren Motor Forum Oslo. Da han på linje med mange andre kollegaer i bransjen ble permittert fra jobben våren 2020 grunnet koronaepidemien, parkerte han firmabilen for å spare skatt. Heldigvis var permitteringen kortvarig, og i juli tok han igjen ut firmabilen som blant annet ble benyttet på ferietur til sommerhuset i Brønnøysund.



- Dyrere bil
- Utstrakt kjøring hjem–arbeid
- Utstrakt privatkjøring
- Lite yrkeskjøring
- Kun statens satser for yrkeskjøring

Kort oppsummert kan vi si at det på generell basis lønner seg å velge egen bil/privatleie med kjøregodtgjørelse:

1. Når du har lite eller begrenset privatkjøring
2. Når du har utstrakt yrkeskjøring
3. Når du greier å forhandle deg frem til en ordning med høy fast kjøregodtgjørelse.
4. Når du velger en billigere eller middels dyr bil

Det finnes en mengde gode kalkulatorer på nettet hvor du kan gjøre beregninger på hva som lønner seg for

deg – firmabil eller egen/privatleid bil med kjøregodtgjørelse.

Komfortfaktorer

Erfaringsmessig vil firmabilbrukere være villig til å betale litt ekstra på grunn av alle komfortfaktorene. Dette dreier seg om fravær av risiko (som for eksempel tap av egenandel og redusert bonus ved skader på egen bil), status, slipper administrasjon, slipper å oppta lån for å kjøpe bil (men det oppnås også med privatleie), har nøyaktig oversikt over bilkostnaden (skatten), slipper å installere elektronisk kjørebok (noen unntak), har alltid relativt ny og sikker bil, slipper å ergre seg over riper og mindre skader som for eksempel såkalte «shopping-bulker.»

Hva med arbeidsgiver?

Bilordning skaper erfaringsmessig mye diskusjoner rundt omkring i be-

drifts-Norge, spesielt når en bedrift ønsker å endre ordningene. De ansatte har gjerne svært forskjellige kjøremønstre, og noen har sterke bilmerkepreferanser, noe som vanskeliggjør det å finne en ordning som alle blir fornøyde med. En anbefaling kan være å la de ansatte få en årlig kostnadsramme til bilbruk – uavhengig av om de velger firmabil eller kjøregodtgjørelse – så oppnår man samtidig å sette et tak på utgiftene knyttet til privatkjøring for de som har firmabil.

Arbeidsgiver bør dessuten alltid ta hensyn til komfortfaktorene; En ren firmabilordning kan gjøre det lettere å profilere bilene med reklame og dekor, bilen er på veien uavhengig av brukers privatøkonomi, og den ansatte bruker mindre tid og ressurser på bilbytte.

Flere bruker firmabil, men fordelene går ned

Ifølge SSB var det 88 526 personer som var registrert med fri bil (firmabil) i 2019 (siste tilgjengelige tall), noe som betyr en økning på 62 prosent fra 2009. Samtidig ser vi at gjennomsnittlig skattbar firmabilfordel går ned for fjerde året på rad, fra 73 800 kroner i 2017 til 69 500 kroner i 2019 (tallene inkluderer både brukere av personbiler og varebiler). Vi mener det er rimelig grunn til å anta at hovedårsaken til økningen i

antall brukere med firmabil de siste årene ligger i at langt flere varebilbrukere skattlegges for bruk av bilen i jobben, etter at skattereglene for varebilbruk ble lagt om i 2016. Denne yrkesgruppen fikk da både gunstigere og langt mer fleksible firmabilordninger, og som snitt-tallene på skattbar fordel også indikerer, har gjennomsnittlig skattbar fordel gått ned fire år på rad, både i 2016, 2017, 2018 og 2019.

Når det gjelder reduksjonen i gjennomsnittlig skattbar fordel, er det også rimelig grunn til å anta at noe av årsaken her ligger i at stadig flere av de som har firmabil (personbil) velger elbil, noe som gir 40 prosent rabatt i skattbar listepris (til og med skatteåret 2017 var rabatten på 50 prosent).

Kilde: SSB.no

Spar 189 000 i skatt på yrkesbilen

Skattereglene for yrkesbiler gjør at landets titusener av håndverkere og andre med tjenstlig behov for varebil kl. 2 kan få store skattebesparelser ved valg av riktige bilordninger. Gunstigst er det for brukere av dyrere yrkesbiler som årlig kan spare mer enn 150 000 kroner i skatt.



Mercedes-Benz G-klasse AMG G63 er sannsynligvis markedets dyreste varebil i kl. 2. Bilen hadde en skattemessig listepreis på 2 046 000 kroner i 2020. Ifølge tall fra Opplysningsrådet for Veitrafikken ble det registrert totalt 57 nye G-klasse (Geländewagen) i 2020, samtidig som det ble bruktimportert et antall. Hele 54 av de 57 bilene ble registrert på et firma, noe som betyr at det i hovedsak er firmaer som kjøper (denne typen biler) eller de går på leasing. Trolig står eiere av typiske håndverksbedrifter på kundelisten – kanskje ikke så overraskende slik dagens skatteregler er utformet. Rett og slett en real gavepakke til kjøpere av dyre varebiler.

Generelt gjelder det at desto dyrere yrkesbilen er, desto større er potensialet for besparelse med å velge individuell beskatning. Et springende punkt rundt valg av beskatningsmetode er om brukeren har et såkalt «tjenstlig behov» for grønnskiltet varebil kl. 2. Da kan bilbruker få bruke individuell metode, med fordelssats på kr 3,40 pr. km privatkjøring, som kan gi store årlige skattebesparelser. La oss ta en titt på hvordan dette slår ut i praksis, både uten og med tjenstlig behov.

Ordinær sjablongbeskatning (uten tjenstlig behov)

Hvis vi tenker oss en G-klasse AMG G63 varebil kl. 2 med listepreis på 2 046 000 kroner, gir dette en firmabilfordel på 441 700 kroner (se regneeksempelet nedenfor) etter ordinære sjablongregler, noe som betyr 204 967 kroner i årlig skatt med eksempelvis 46,3 prosent marginalsatt (forutsetter personinntekt over 1 021 550 kroner i 2021).

Individuell beskatning (med tjenstlig behov)

Hvis vi forutsetter tjenstlig behov og at en skattyter har 10 000 km privatkjøring i året med varebilen, gir det en årlig firmabilfordel på 34 000 kroner (10 000 km x kr 3,40), noe som betyr en årlig skatt på 15 776 kroner (46,3 prosent marginalsatt). Dette innebærer altså en årlig besparelse på hele 189 191 kroner sammenlignet med ordinær beskatning, noe som må kalles en skikkelig gavepakke!

Sjablongbeskatning med bunnfradrag (med tjenstlig behov)

Dette er også et alternativ for yrkesbilbrukere, men som vi ser av regnestykket nedenfor, så vil dette ikke være et spesielt aktuelt alternativ.

FIRMABIL: Ansattes utgifter	Sjablong	Sjablong med bunnfradrag	Individuell Verdsattelse
Bilens skattemessige listepreis	2 046 000	1 896 000	
-30 % av første (opptil) 325 400	97 620	97 620	
20 % av overstigende	344 120	314 120	
Årlig skattbar fordel:	441 740	411 740	34 000
Ekstra skatt:	204 967	191 047	15 776

Nær uendret personbilsalg i 2020

141 412 personbiler ble registrert i 2020, bare 0,7 prosent under antallet for 2019 hvor totalen endte på 142 381. I første halvår gikk bilsalget ned med hele 24 prosent grunnet korona-pandemien, men salget økte sterkt igjen i annet halvår.

Elbil-andel på 54 prosent

Salget av elbiler steg til nye rekorder og endte på 54,3 prosent av nybilsalget i 2020, tilsvarende tall var 42 prosent i 2019. Spesielt økte andelen mye de siste månedene av 2020, og i desember var hele to av tre registrerte personbiler med el-drift.

Comeback for ladbare hybridbiler

20,6 prosent av nybilsalget i 2020 var ladbare hybridbiler, en økning fra 13,6 prosent i 2019.

Tallene for 2019 bar delvis preg av modelltørke, mens det i 2020 ble lansert en rekke nye modeller på markedet.

Hybridsalget faller

Salget av hybridbiler – de som ikke kan lades – falt fra 12,3 prosent i 2019 til 8,6 prosent i 2020.

Bensin/dieselsalget ned

Salget av ordinære bensin- og dieseldrevne personbiler falt videre i 2020 og endte til slutt på 16,6 prosent av det totale personbilsalget, en sterk nedgang fra 31,7 prosent i 2019.

Firmabilandel litt ned

Firmabilandelen (dvs. næringsandelen) av personbilsalget gikk litt ned og endte på 49,2 prosent i 2020, contra 51,9 prosent i 2019. Andelen inkluderer biler som blir finansiert på såkalt leasing (privat/næring).

Redusert CO₂-utslipp

Gjennomsnittlig CO₂-utslipp for alle solgte personbiler endte på rekordlave 45 g/km i 2020.

4WD andel ned

46 prosent av alle nye personbiler som ble solgt i 2020 hadde drift på alle fire hjul, en tilbakegang fra 49 prosent i 2019.

Ny bruktbilrekord

Sterkt påvirket av nordmenns ønske om å dra på bilferie i Norge ble det satt ny rekord i bruktbilsalget – hele 519 000 biler skiftet eier i 2020.

Notiser

Bolig og fritidseiendom i 2021

I statsbudsjettet ble det foreslått å oppjustere formuesverdien av fritidsboliger med 20 prosent i 2021. Forslaget falt som en del av budsjettavtalen mellom regjeringen og Fremskrittspartiet.

Det samme gjelder forslaget om å øke formuesverdien på de dyreste primærboligene. Forslaget gikk ut på at rabatten skulle reduseres fra 75 til 50 prosent for den delen av verdien som overstiger 15 millioner kroner. Også dette forslaget falt i budsjettavtalen.

Aksjer til underpris – korreksjon

I vår artikkel i nr. 4-2020 om statsbudsjettet står det at maksimal skattefri rabatt ved ansattes kjøp av aksjer til underpris i 2021 er 5000 kroner.

Dette er feil. Riktig maksimal rabatt skal være inntil 25 prosent av markedsverdien av aksjen og maksimalt 7500 kroner. Villkårene om generell ordning mv. gjelder fortsatt.

Flere starter virksomhet

Ved utgangen av 2020 var det registrert totalt 488 799 foretak i Norge, opplyser Foretaksregisteret. Når det gjelder aksjeselskaper, ble det etablert 33 128 nye selskaper i 2020. Det er en økning på ni prosent sammenlignet med 2019.

Nedgang i antall konkurser

Tall fra Konkursregisteret viser at antall konkurser (herunder tvangsavviklinger) i 2020 var 5476, hvilket er en nedgang på 13 prosent i forhold til året før.

En viktig årsak til nedgangen er at skattemyndighetene ikke har iverksatt tvangsinnskrav eller begjært konkurs i de bedriftene som er innvilget betalingsutsettelse for skatter og avgifter etter den særskilte ordningen som ble innført fra juni 2020. Skattemyndighetene har også utvist varsomhet med innkrevingen av forfalte krav.

Skattemyndighetene, som normalt er rekvirent for et flertall av konkurs-sakene, begjærte om lag 2500 konkurser i 2020 mot om lag 4900 i 2019. Det er derfor all grunn til å anta at antall konkurser vil skyte til værs etter hvert som skattemyndighetene starter å kreve inn skatt og avgift når det er gitt betalingsutsettelse.

Fått et stort forsinkelsesgebyr fra Regnskapsregisteret? Det er mulig å søke om fritak.

SENT UTE MED 2019-REGNSKAPET?

Du kan unngå forsinkelsesgebyret

Har selskapet ditt levert årsregnskapet for 2019 for sent og blitt ilagt forsinkelsesgebyr? Da kan du søke om fritak, og Regnskapsregisteret kan godta covid-19 som årsak i søknader om fritak av forsinkelsesgebyr.



Rådgiver regnskap
Signe Haakanes,
Revisorforeningen

Hvis årsregnskapet sendes inn for sent, illegger Regnskapsregisteret forsinkelsesgebyr. Som regnskapspliktig skal du vanligvis sende komplett årsregnskap til Regnskapsregisteret innen 31. juli hvert år. For regnskapsåret 2019 ble fristen for å levere årsregnskapet utsatt med to måneder på grunn av koronapandemien, til 30. september 2020. Dersom en regnskapspliktig ikke sendte inn komplett årsregnskap innen den fristen, skal det betales forsinkelsesgebyr inntil innsendingsplikten er oppfylt.

Forsinkelsesgebyret beregnes pr. uke. Det løper i maksimalt 26 uker, og utgjør da inntil 62 348 kroner. Gebyret blir fakturert etter at det har stoppet å påløpe. Det vil si, etter at årsregnskapet er godkjent, alternativt at selskapet er tvangsoppløst, konkurs eller slettet, eventuelt etter 26 uker, når maksimalt gebyr er påløpt.

I henhold til regnskapsloven kan Regnskapsregisteret ettergi forsinkelsesgebyret helt eller delvis, dersom det er sannsynlig at innsendingsplikten ikke er overholdt som følge av forhold utenfor den regnskapspliktiges kontroll eller dersom særlige rimelighetsgrunner tilsier det. Vilklårene er strenge, og det er en høy terskel for å få ettergitt forsinkelsesgebyret eller få fritak fra solidaransvaret. For at vilklåret skal føre til ettergivelse eller fritak, må du dokumentere at det oppsto uventede forhold som var utenfor din

kontroll i rollen som ansvarlig for virksomheten. Du må dessuten ha gjort alt som var mulig for å overholde innsendingsplikten. Det må også være sammenheng mellom det som har skjedd og at årsregnskapet ikke ble sendt innen fristen.

Årsaker til ettergivelse/fritak

Årsaker som kan føre til ettergivelse eller fritak er for eksempel:

- akutt eller alvorlig sykdom
- datahavari
- beslag av regnskapsmateriale
- brann
- tyveri

Årsaker som ikke fører til ettergivelse eller fritak er for eksempel:

- uvitenhet om lover og regler som gjelder
- alder
- sykdom hos bare én av flere som har solidaransvar
- når styrevervet er en formalitet
- manglende mottak av påminning om innsending av årsregnskap
- liten eller ingen drift i virksomheten
- at virksomheten er under avvikling
- at virksomheten har et veldedig formål, drives på dugnad eller ikke driver næring
- misforståelser og andre interne forhold mellom dere og regnskapsfører eller revisor
- dårlig økonomi i virksomheten

- at forsinkelsesgebyret er urimelig stort

Covid-19 som årsak

Dårlig økonomi i foretaket er normalt i seg selv ikke nok til å få ettergitt ilagt forsinkelsesgebyr. Det er tatt høyde for de ekstra utfordringene som covid-19 har skapt ved at innsendingsplikten for regnskapsåret 2019 ble utsatt med to måneder, til 30. september 2020.

Finansdepartementet har likevel, etter en totalvurdering, ut fra den ekstraordinære situasjonen covid-19-pandemien antas å ha forårsaket for mange næringsdrivende og regnskapspliktige, kommet til at Regnskapsregisteret vil kunne godta anførsler om covid-19 som årsak til ettergivelse/fritak for regnskapsåret 2019.

Må betales selv om du søker om ettergivelse/fritak

Forsinkelsesgebyret må betales selv om du søker om ettergivelse eller fritak.

Klage ved avslag

Får du avslag på søknad om ettergivelse av forsinkelsesgebyret, eller ikke får innvilget fritak fra solidaransvaret, kan du klage på vedtaket. Klagefristen er tre uker fra du mottar avslaget. Klagen skal være skriftlig og undertegnet. Du må forklare og dokumentere årsakene som du legger til grunn. Regnskapsregisteret vurderer da saken på nytt og hvis registeret ikke endrer ved-

taket blir den sendt videre til klageinstansen hos Statens innkrevingssentral.

Hvem kan søke/klage?

Den regnskapspliktige enheten, de som er ansvarlige for enheten (det enkelte styremedlemmet og daglig leder) og advokat/rettshjelper kan klage på vedtaket. Dersom noen er representert ved en fullmektig som ikke er advokat, må det foreligge skriftlig fullmakt. Regnskapsførere/

revisorer kan også søke om ettergivelse/klage på vedtak om avslag hvis de har fullmakt til dette gjennom oppdraget sitt.

Søknadsfrist

Det er ikke noen frist for å søke om ettergivelse av forsinkelsesgebyret. Alle søknader blir behandlet av Regnskapsregisteret, men det er ikke anledning til å søke før forsinkelsesgebyret er ilagt.

Klagefrist

Klagefristen er tre uker fra underrettelse om vedtaket. Overholder du ikke klagefristen, blir klagen avvist. Det er bare i unntakstilfeller du får behandlet din klage hvis du klager etter at fristen er utløpt. Overholder du ikke klagefristen, må du opplyse om årsaken til forsinkelsen i klagen.

Egen pensjonskonto – hva det betyr



Egen pensjonskonto ble innført fra 1. januar 2021, noe som betyr at du som jobber i en bedrift med innskuddspensjon, får samlet all din pensjonssparing på ett sted, på en såkalt «egen pensjonskonto».

Egen pensjonskonto betyr at arbeidstakers pensjonssparing automatisk samles på ett sted og forvaltes av den pensjonsleverandøren arbeidsgiveren benytter. Det gjelder både pensjon som er oppkjøpt hos nåværende arbeidsgiver og eventuell tidligere pensjonssparing. For personer som har flere arbeidsgivere, blir pensjonssparingen samlet der vedkommende har spart opp mest pensjon.

Hensikten med å samle pensjonskapitalen på én konto er å gi kundene bedre oversikt over pensjonssparingen, og å spare kostnader til forvaltning og administrasjon.

Pensjonskapitalbevis fra tidligere arbeidsforhold overføres automatisk. Det gjelder imidlertid noen unntak. Blant annet kan pensjonskapitalbevis hvor pensjonsuttak allerede er påbegynt, ikke overføres til egen pensjonskonto. Andre pensjonsavtaler må du kontakte pensjonsleverandøren din

for å få samlet på egen pensjonskonto. Dette gjelder:

- Pensjonskapitalbevis med årlig rentegaranti
- Pensjonskapitalbevis med særaldersgrense
- Individuelle pensjonsspareavtaler (IPS) som er inngått før 2017
- Avtaler etter det tidligere IPA-regelverket

Fripoliser, oppsatt pensjon fra offentlig tjenstepensjon og pensjonsbevis fra hybridpensjon overføres ikke til egen pensjonskonto.

Hvilke valgmuligheter får arbeidstakerne?

Hvis arbeidstaker ikke ønsker at den tidligere pensjonssparingen skal samles på egen pensjonskonto, vil vedkommende få mulighet til å reservere seg mot dette. Reservasjonen må skje innen tre måneder fra vedkommende får beskjed av sin arbeidsgivers pensjonsleverandør.

Arbeidstaker kan også samle sin tidligere pensjonssparing på sin egen pensjonskonto før tremånedersfristen har utløpt eller flytte pensjonskontoen til en annen pensjonsleverandør (såkalt

«selvvalgt leverandør») enn den arbeidsgiveren benytter.

Norsk Pensjon har etablert en reservasjonsportal (se: norskpensjon.no), der arbeidstaker kan reservere seg mot at pensjonskapitalbevis overføres automatisk. Slike reservasjoner vil gjelde inntil man selv opphever reservasjonene. Opphevelse av reservasjoner må gjøres i den samme portalen. I denne portalen kan man også velge å fremskynde flyttingen – til egen pensjonskonto – raskere (før utløp av reservasjonsfristen på tre måneder) dersom man ønsker det.

Utenlandske personer og pensjonssparing

Pensjon oppspart utenlands blir ikke inkludert. Utenlandske arbeidstakere som (fortsatt) jobber i Norge i en bedrift med innskuddspensjon, vil omfattes, disse vil få egen pensjonskonto. Siden tolv månedersregelen ble fjernet fra nyttår, vil også arbeidstakere med korte opphold (kortere jobboppdrag enn 12 måneder og som ellers kvalifiserer for det) få utstedt pensjonskapitalbevis.

Kilde: *Stefi Kierulf Prytz, Egen pensjonskonto – hva og når, Revisjon og Regnskap 8-2020.*

KOMPENSASJONSORDNINGENE:

Feilene som mange gjør

Mange bedrifter har fått støtte fra den statlige ordningen som kompenserer for en andel av de uunngåelige faste kostnadene, men det har vært en del misforståelser og flere har måttet betale tilbake støtten.



Rådgiver skatt
Børge Busvold,
Revisorforeningen

Mens den någjeldende kompensasjonsordningen administreres av Brønnøysundregistrene, ble kompensasjonsordningen som gjaldt fra mars til august 2020 administrert av skatteetaten, som også har gjennomført en rekke kontroller som i flere tilfeller har ført til at foretak har måttet tilbakebetale støtten.

En del feil gikk igjen i flere saker. Dette vil også være relevant for den nye kompensasjonsordningen da reglene er like på de fleste områdene.

Feil i kompensasjonsordningen som gjaldt fra mars til august 2020 rettes ved å sende inn søknaden på nytt. Administrative sanksjoner kan unngås ved å korrigere feil selv fremfor at feilene oppdages i skatteetatens kontroller.

Tilskudd fra andre ordninger

Tilskudd fra andre ordninger som skal erstatte tapt inntekt i stønadsperioden, skal oppgis som «annen mottatt støtte» i søknaden. Slik støtte vil i utgangspunktet redusere

omsetningstapet og dermed tilskuddet.

Dersom tilskudd skal dekke konkrete kostnader, skal ikke tilskuddet behandles som omsetning. Dette gjelder bl.a. mottatt lønnsstøtte for å ta permitterte tilbake i jobb. Omstillingsstøtte til reiselivsnæringen skal heller ikke regnes som omsetning.

Kostnader

Mange foretak har vurdert om kostnaden er fast og uunngåelig, men



Mange bedrifter har gjort feil når de har søkt om kompensasjon for andel av uunngåelige faste kostnader.

glemt at kostnaden i tillegg må kunne henføres til nærmere angitte poster i næringsoppgaven. Hvilken post kostnaden faktisk er ført under i næringsoppgaven, er ikke avgjørende. Kostnader som varierer med omsetning, produsert mengde av varer og tjenester eller knytter seg til tidsbegrensede oppdrag, leveranser mv., regnes ikke som faste og uunngåelige.

Det er bare faste kostnader som skal føres i disse postene i næringsoppgaven som kan kompenseres:

- post 6300 Leie av lokaler, men begrenset til kostnad for næringslokaler. Del av leiekostnad som gjelder tilleggstjenester i form av service, bemanning mv., tas ikke med.
- post 6310 i Næringsoppgave 1, leasingleie av bil
- post 6340 Lys og varme
- post 6395 Renovasjon, vann, avløp, renhold, men bare i den grad kostnaden utgjør offentlige avgifter og gebyrer
- post 6400 Leie maskiner, inventar, transportmidler o.l.
- post 6700 Fremmed tjeneste (regnskap, revisjonshonorar, rådgivning o.l.), men begrenset til kostnad for revisjon og regnskap
- post 6995 Elektronisk kommunikasjon, porto mv.
- post 7040 Forsikring og avgift på transportmidler
- post 7490 Kontingenter, men bare i den grad kostnaden er fradragsberettiget
- post 7500 Forsikringspremie.

I tillegg kommer rentekostnader til banker og kredittinstitusjoner fra trukket renteinntekter. Rentekostnader til andre kan bare kompenseres hvis de har motstykke i like stor rentekostnad hos långiveren på gjeld fra banker.

Kostnader som følger av avtale, som er inngått eller økt utover normal prisjustering etter 1. mars 2020 (1. september 2020 i den någjeldende ordningen), regnes ikke som faste og uunngåelige.

Leie av lokaler

En eventuell variabel del av leien, f.eks. omsetningsbasert husleie, kan ikke tas med i kostnadsgrunnlaget. Når felleskostnader er inkludert i husleien, kan bare felleskostnader som omfattes av de «godkjente» postene i næringsoppgaven tas med.

Ved redusert husleie for støttemåned, skal den reduserte leien benyttes i søknaden.

Inntekt som foretaket mottar ved fremleie av lokalene, skal trekkes fra ved beregning av husleiekostnadene.

Renovasjon, vann, avløp, renhold

Slike kostnader kan bare tas med i den grad kostnaden utgjør offentlige avgifter og gebyrer. Kostnader til bl.a. renhold kan ikke tas med i kostnadsgrunnlaget.

Leie av maskiner, inventar, transportmidler og lignende

Dette omfatter bl.a. fast lisenskostnad for økonomi-, kasse-, timebestilling-, og personallistesystem mv., herunder kostnader til ajourhold/oppdatering av leid programvare. Tilleggstjenester i form av service, bemanning, support, mv. kan ikke tas med.

IT-drift, drift av dataanlegg og brukerstøtte mv. kan ikke inngå i søknaden, selv om kostnader knyttet til dette kan være et fast månedlig beløp.

Fremmed tjeneste

Det er kun kostnader til revisjon og regnskap som kan tas med. Posten omfatter ikke kostnader til rådgivning, IT/brukerstøtte, inkassotjenester, IT-drift, management fee og andre konserninterne tjenester. Lønnskostnader til egen regnskapsfører kan ikke tas med.

Kontingenter

Det kan kun kompenseres for fradragsberettigede kontingenter. Medlemskap f.eks. i lokale næringsforeninger mv. er ikke fradragsberettiget, og kan derfor ikke tas med i søknaden.

Rentekostnader

Rentekostnader til andre enn finansinstitusjoner kan bare tas med i den grad de har motstykke i en like stor rentekostnad hos långiveren på gjeld fra banker og kredittinstitusjoner. Det kan ikke beregnes noe marginpåslag.

For april, mai og august 2020 var det satt et øvre tak for rente på ca. 9 % p.a. Dette taket gjelder også for den nye kompensasjonsordningen (fra og med september).

Skattedirektoratet har lagt til grunn et snevert rentebegrep. Gebyrer og etableringskostnader omfattes ikke. Det samme gjelder bl.a. valutatap/gevinst, morarenter og forsinkelsesrenter.

Renter på lån der låneavtale er inngått etter 1. mars 2020 kunne ikke medtas. For ordningen som gjelder nå er skjæringsdatoen 1. september 2020.

Underskudd i 2019

Tilskuddet skal begrenses av underskudd i 2019 etter en særskilt beregning i § 3-1 i forskriften. Mange har beregnet dette feil, eller glemt å sende inn endret søknad dersom endelig regnskap for 2019 viste et større underskudd enn estimatet som var lagt til grunn i søknaden. Dersom det kan dokumenteres at gjennomsnittlig månedlig resultat før skattekostnad i januar og februar 2020 er høyere, kan dette resultatet anvendes.

Konsern

Selskap i konsern kan enten søke for hvert enkelt selskap eller for konsernet som sådan. Søker man på konsernnivå, skal søknaden omfatte samtlige av de norske foretakene i konsernet. Det kan ikke samtidig søkes for enkeltforetak for samme søknadsperiode. Konserndefinisjonen avviker noe fra den regnskapsmessige konserndefinisjonen. Blant annet skal to selskaper eller konserner hvor en person og dennes nærstående har flertallet av stemmene regnes å være i samme konsern.

Forsvarlig arbeidsmiljø og seksuell trakassering

I arbeidslivet skal arbeidstakere sikres et fullt forsvarlig arbeidsmiljø. Arbeidsmiljøloven stiller derfor krav til både det fysiske og psykososiale arbeidsmiljøet i virksomheten, og det gjelder et vern mot trakassering.

Også andre lover oppstiller forbud mot spesielle typer trakassering. Høyesterett har nylig tatt stilling til hva som omfattes av likestillings- og diskrimineringslovens vern mot seksuell trakassering.

Noen utgangspunkter

Arbeidsmiljøloven oppstiller krav til det fysiske og psykososiale arbeidsmiljøet i virksomheten. Overordnet skal arbeidsmiljøet være fullt forsvarlig ut fra både enkeltvis og samlet vurdering av faktorer i arbeidsmiljøet som kan innvirke på fysisk og psykisk helse og velferd. Det kreves at arbeidstakere ikke skal utsettes for trakassering eller annen utilbørlig opptreden, og at de skal beskyttes mot uheldige belastninger som følge av kontakt med andre. Forebygging av slike forhold inngår som en naturlig del av det systematiske helse-, miljø- og sikkerhetsarbeidet som arbeidsgiver plikter å utføre i virksomheten. Slikt arbeid omfatter både kartlegging av risikofaktorer og utarbeidelse av rutiner for å avdekke, rette opp og ikke minst forebygge trakassering eller andre brudd på kravet til forsvarlig fysisk og psykososialt arbeidsmiljø.

Problemer knyttet til seksuell trakassering har fått stadig mer oppmerksomhet de senere årene. I tillegg til reguleringer i arbeidsmiljøloven, er seksuell trakassering eksplisitt forbudt

gjennom likestillings- og diskrimineringsloven, hvor seksuell trakassering er definert som en *uønsket seksuell oppmerksomhet som er plagsom for den oppmerksomheten rammer*. Likestillings- og diskrimineringsloven har også egne regler som pålegger arbeidsgiver plikt til å arbeide målrettet og planmessig for å hindre seksuell trakassering.

I desember 2020 tok Høyesterett stilling til flere sider av en slik problemstilling. Saken gjaldt en kvinnelig mekanikerlærling som både saksøkte to kunder av bedriften og sin egen arbeidsgiver.

Hva er ulovlig seksuell trakassering?

Den nærmere grensdragningen for hva som er seksuell trakassering er ikke innlysende. Høyesterett fastslo at



Seksuell trakassering er definert i likestillings- og diskrimineringsloven som en «uønsket seksuell oppmerksomhet som er plagsom for den oppmerksomheten rammer».



Advokat/partner
Håkon Andreassen,
Advokatfirmaet Storeng,
Beck & Due Lund

oppmerksomheten etter en objektiv vurdering må være seksuelt betont eller være av seksuell karakter, men at handlinger av samme karakter kan måtte behandles ulikt, avhengig av omstendighetene rundt handlingene.

I den nevnte dommen hadde en kunde både lagt hendene på kvinnens rygg under genseren, og en annen gang lot han som han tok kvinnen i skrittet. En annen kunde hadde gjen-tatte ganger kilt henne i midjen med fingrene, samt at han en gang hadde klapset henne på baken. Høyesterett kom til at begge kundenes handlinger innebar *seksuell oppmerksomhet*. Basert på kvinnens reaksjon ved den enkelte handlingen, kom retten også til at oppmerksomheten var *uønsket*. Det er ikke noe krav i så måte at den som rammes sier ifra – det er tilstrekkelig at en alminnelig aktsom handlingsperson bør forstå at denne typen oppmerksomhet og handlinger er uønsket. Det er verdt å merke seg at det oppstilles en egen kvinnenorm, basert på at kvinner i hovedsak oppfatter langt flere situasjoner som seksuelt trakasserende enn menn.

For at oppmerksomheten skal være ulovlig, kreves også at den er plagsom. Ved de konkrete handlingene hadde kvinnen bedt vedkommende om å slutte eller med all tydelighet gitt uttrykk for at det var plagsomt.

Kundene ble dømt til å betale henholdsvis 15 000 og 20 000 kroner i oppreisning.

Arbeidsgiver også ansvarlig

Også arbeidsgiver ble i sakskomplekset erstatningsansvarlig, basert på at ledelsen opptrådte kritikkverdig og uaktsomt. De var kjent med hennes psykiske reaksjoner på trakasseringen, og hadde en klar oppfordring til å både respektere hennes reaksjoner og å arbeide målrettet for å bedre forholdene.

Bedriften hadde ikke rutiner for å behandle denne typen problemstilling eller varsel, og de laget det heller ikke

underveis. De innhentet heller ikke ekstern bistand i arbeidet med å håndtere varselet eller vurdere hvilke tiltak som kunne iverksettes, og den ansatte ble heller ikke bedt om å formulere varselet skriftlig for å sikre grundig og god saksbehandling. Tiltakene bedriften iverksatte som følge av kvinnens varsel var verken hensiktsmessige eller tilstrekkelige for å forebygge og forhindre videre trakassering, og de var heller ikke egnet til å ivareta hennes krav om et fullt for-

svarlig psykososialt arbeidsmiljø. Muntlige beskjeder til de aktuelle kundene om å avstå fra å oppsøke bedriften og møter mellom de involverte som i realiteten hadde som formål å bilegge konflikt og tilrettelegge for at kundene på nytt kunne besøke bedriften, var ikke tilstrekkelig. Ettersom retten kom til at ledelsens mangelfulle og kritikkverdige opptreden førte til at kvinnen sluttet, ble bedriften erstatningsansvarlig for hennes lønnsstap.

Skatteetatens portal for mva-registrering

Skal du registrere virksomhet i merverdiavgiftsregisteret eller melde om endringer eller opphør, skal du i fremtiden bruke skatteetatens portal for mva-registrering.

Skatteetaten åpnet den nye løsningen i september 2020, og det pågår stadig et arbeid for å utvikle løsningen til at denne kan erstatte Samordnet registermelding del 2 og papirskjema. All mva-registrering, meldinger om endringer og melding om opphør skal i fremtiden skje via portalen. Etter planen vil det ikke være anledning til å melde om registrering på Samordnet registermelding del 2 fra 1. mars 2021. Endringer og opphør gjennom Samordnet registermelding og adgangen til å sende inn papirskjema er planlagt avvirket i løpet av andre kvartal 2021.

Vilkår for registrering

I den nye løsningen skal du ikke lenger sende inn dokumentasjon, men det er fremdeles de samme vilkårene som gjelder for å bli mva-registrert. Virksomheten må ha passert 50 000 kroner i omsetning og virksomheten må være avgiftspliktig næring. For

veldedige og allmennnyttige organisasjoner er grensen 140 000 kroner.

Forhåndsregistrering

Har du ikke nådd omsetningsgrensen for registrering kan du likevel registrere virksomheten hvis det er sannsynlig at den vil ha en omsetning som ligger betydelig over beløpsgrensen på tidspunktet den når normal drift og virksomheten skal drives i næring.

Det er i tillegg krav om at du har kjøpt varer og tjenester til virksomheten for minst 250 000 kroner inkludert merverdiavgift som har direkte sammenheng med senere avgiftspliktig omsetning, og at det vil gå minst fire måneder fra du melder om forhåndsregistrering til omsetningsgrensen nås. Går det mindre enn fire måneder, må du søke om ordinær registrering etter at omsetningsgrensen er nådd.

Virksomheter som forventer å få omsetning i løpet av kort tid, vil kunne registrere seg når det er sannsynlig at omsetningsgrensen vil nås allerede innen tre uker etter oppstart – for eksempel hvis du skal starte opp med salg av varer og forventer stor omsetning allerede fra første salgsdag.



Rådgiver avgift
Camilla Brunfelt,
Revisorforeningen

Du melder om forhåndsregistrering i den nye portalen. Du trenger ikke legge frem dokumentasjon, men må på forespørsel kunne dokumentere de vurderingene du har gjort for når du kommer til å nå omsetningsgrensen og hvordan du tenker at virksomheten skal bli en avgiftspliktig næring. I en slik vurdering legges det stor vekt på aktivitetens mulighet til å gå med overskudd.

Fordelen med å bli forhåndsregistrert er at du kan trekke fra inngående avgift med en gang og at du skal beregne utgående avgift på all omsetning. Du slipper dermed å passe på når omsetningsgrensen nås. Ulempen er at du må tilbakebetale inngående merverdiavgift hvis du likevel ikke kommer i gang med planlagt virksomhet.

Skatteetatens portal for registrering finner du på: skatteetaten.no/bedrift-og-organisasjon/avgifter/mva/registrere/

AKTUELLE SATSER > A JOUR PR. > 15.02.2021

UTGIFTSGODTGJØRELSE 2021 (I KR)

Godtgjørelse til kost og overnatting innenlands

Kostgodtgjørelse etter statens satser	
Fra 6 til 12 timer	kr 315
Over 12 timer	kr 585
Reiser med overnatting	kr 801
Måltidstrekk: Frokost 20 %, lunsj 30 %, middag 50 % av satsen for reise med overnatting	
Ulegitimert godtgjørelse til losji (natt tillegg)	kr 435

Kostgodtgjørelse utland

Fullstendig oversikt over satser for kostgodtgjørelse utenlands etter statens reiseregulativ finnes på: https://arbeidsgiver.difi.no/lonn-goder-og-reise/reise/statens-satser-utenlands/	
Måltidstrekk i kostgodtgjørelsen: Frokost 20 %, lunsj 30 %, middag 50 %	
For reiser uten overnatting i utlandet kan det gis godtgjørelse inntil følgende av full sats for vedkommende land:	
Reiser fra 6 inntil 12 timer:	50 % av full sats
Reiser fra og med 12 timer:	full sats

Skattedirektoratets forskuddssatser for trekkfri kostgodtgjørelse innenlands og utenlands

Godtgjørelse utover forskuddssatsene er trekkpliktig og skattepliktig.	
<i>Reiser uten overnatting</i>	
6 til 12 timer:	kr 200
Over 12 timer:	kr 400
Måltidstrekk: frokost 20 %, lunsj 30 %, middag 50 %.	
<i>Reiser med overnatting</i>	
Bor på hybel/brakk med kokemuligheter (kun tjenestereise – ikke pendlere):	kr 94
Bor på pensjonat eller hybel/brakke uten kokemuligheter:	kr 170
Bor på hotell:	kr 609
Bor på hotell med frokost:	kr 487
Langtransportsjåfører:	kr 300
Måltidstrekk: frokost 20 %, lunsj 30 %, middag 50 %.	

Bilgodtgjørelse mv. (i kr)

<i>Bruk av egne fremkomstmidler. Satser pr. km.</i>	
Egen bil, herunder el-bil	kr 4,03
Tillegg der bomavgift er inkludert i drivstoffprisen	kr 0,10
Skattefri og trekkfri del av bilgodtgjørelse	kr 3,50
Tillegg for kjøring på skogs-/anleggsvei	kr 1,00
Tilhengertillegg	kr 1,00
Motorsykkel over 125 ccm	kr 2,95
Moped/motorsykkel inntil 125 ccm og andre motoriserte fremkomstmidler	kr 2,00
Snøscooter og ATV	kr 7,50
Båt med motor	kr 7,50
Passasjertillegg, pr. passasjer.	kr 1,00
Satsene for bilgodtgjørelse og passasjertillegg gjelder også utenlands.	

Naturallytelser 2020

Bilbeskatning

Fordelen ved privat bruk av firmabil skal med i grunnlaget for beregning av forskuddstrekk og arbeidsgiveravgift. Fordelen fastsettes til 30 % av bilens listepris inntil kr 325 400 og 20 % av overskytende listepris. Ved firmabilordning i deler av inntektsåret fastsettes fordelene forholdsmessig for antall hele og påbegynte måneder bilen har stått til disposisjon.

Ved følgende forhold reduseres listeprisen til:

	Ordinær bil	El-bil
El-bil	–	60 %
Eldre bil enn tre år pr. 1. jan.	75 %	45 %
Yrkeskjøring over 40 000 km	75 %	60 %
Eldre bil og yrkeskjøring over 40 000 km (elektronisk kjørebok)	56,25 %	45 %

Varebil klasse 2 (elektronisk kjørebok), faktisk privat kjøring, pr. km	kr 3,40
---	---------

Beløpsgrense for skattefrie naturallytelser

Overtidsmat (minst 10 timer), dokumenterte utgifter	kr 200
Personalrabatter (inntil 100 %)	kr 8000

Rentefordel ved rimelig lån hos arbeidsgiver

Rentefordelen settes til differansen mellom normrentesatsen og den faktisk betalte renten. Mindre, kortsikrte lån beskattes ikke (lånebeløp på inntil 3/5 G = kr 60 811 pr. 01.05.2020 med tilbakebetalingstid høyst ett år).

Normrentesatser:

Januar og februar	1,50 %
Mars og april	1,50 %
Mai og juni	
Juli og august	
September og oktober	
November og desember	

Verdi av fri kost og/eller losji

Fritt opphold – kost og losji	kr 132
Fri kost – alle måltider	kr 94
Fri kost – to måltider	kr 73
Fri kost – ett måltid	kr 48
Fritt losji – ett eller delt rom	kr 38

Elektronisk kommunikasjon

Dekning av utgifter til telefon og internett mv., pr. år	kr 4 392
Pr. måned	kr 366

Gaver i og utenfor ansettelsesforhold (i kr)

Skattefrihet for mottaker

Ansettelsestid 20 år og deretter hvert tiende år	kr 8 000
Bedriften bestått i 25 år eller år delelig med 25	kr 4 000
Arbeidstaker gifter seg, pensjoneres eller slutter etter minst 10 år eller fyller 50 år og deretter hvert tiende år.	kr 4 000
Andre gaver i arbeidsforhold («julekurv»)	kr 5 000
Erkjentlighetsgave utenfor arbeidsforhold	kr 500

Skattefritak gjelder bare gaver i form av naturalia og bare dersom gaven gis etter en generell ordning. Overskrides beløpsgrensene, er det overstigende beløpet skattepliktig. Beløpsgrensene gjelder samlet for gaver fra egen arbeidsgiver og tredjeparter.

Skattefrie inntekter mv.

Frikortgrensen for ungdom	kr 60 000
Skattefri lønnsinntekt for barn under 13 år	kr 10 000
Minstegrense for lønnsinnberetning og skatteplikt:	
– ordinær arbeidsgiver	kr 1 000
– skattefrie selskaper	kr 10 000
– arbeid i hjemmet	kr 6 000

Skal du kjøpe eller selge en bedrift, trenger hjelp med regnskap og skatt/avgift eller planlegger generasjonsskifte? Vi har kompetansen.



Revisjon og attestasjonstjenester

- Ekstern (finansiell) revisjon
- Borevisjon
- Attestasjoner til myndigheter



Regnskap og økonomi

- Regnskap, herunder IFRS
- Forretningsførsel
- Finansiering og budsjettering
- Management for Hire (regnskap- /økonomi, controller og lignende)



Skatt- og avgiftstjenester

- Bedriftsbeskatning
- Personbeskatning
- Insentivordninger
- Merverdiavgift
- Internasjonal skatt
- Generasjonsskifte
- Expatriate tjenester



Transaksjonsstøtte

- Fusjon/fisjon/børsnotering
- Restruktureringer
- Due diligence (finansiell, skatt og avgift)
- Verdsettelse
- Sakkyndig redegjørelser



Rådgivning

- Strategi og analyse
- Prosjekter
- Risikostyring og intern kontroll
- Prosessforbedring
- Informasjons- og kommunikasjonsteknologi
- Gransking og misligheter
- Management for Hire

* For noen av tjenestene er det uavhengighets regler i revisorloven som kan begrense omfanget og innholdet i vår bistand til egne revisjonsklienter.



Grant Thornton

An instinct for growth™

Din samarbeidspartner innen revisjon,
regnskap, skatt og rådgivning
- et kunnskapshus i vekst.

Grant Thornton Revisjon

Kirkegata 15
0153 Oslo

Tlf. 22 200 400
e-post: oslo@no.gt.com

Grant Thornton Økonomiservice

Kirkegata 15
0153 Oslo

Tlf. 22 200 400
e-post: grant@no.gt.com

Grant Thornton Consulting

Kirkegata 15
0153 Oslo

Tlf. 22 200 400
e-post: consulting@no.gt.com

Grant Thornton Law Advokatfirma

Kirkegata 15
0153 Oslo

Tlf. 22 200 400
e-post: grant@no.gt.com