



Grant Thornton

An instinct for growth™

Grant Thornton informerer

Nr. 1/2020



Din Samarbeidspartner innen revisjon, regnskap skatt og rådgivning



Kjære leser!

AI (kunstig intelligens) og digitalisering er i ferd med å endre mange bransjer inkludert regnskaps- og revisjonsbransjen. Undersøkelser viser at nettopp regnskaps- og revisjonsbransjen kanskje er de som i størst grad vil påvirkes av digitalisering og automatisering. Digitalisering er definitivt en viktig forutsetning som definerer fremtidens arbeidsliv og det er viktig å utdanne teknologer og eksperter som kan utvikle ny teknologi som skal hjelpe oss mennesker.

Hva skal vi som ikke er teknologer og programmerere jobbe med og hva blir viktig innhold i fremtidens arbeidsliv? Det er en del behov som roboter og AI fortsatt har en lang vei å gå for å utkonkurrere oss mennesker på. Empati, emosjonell kompetanse og relasjonskompetanse (Soft Skills) er definitivt områder der vi mennesker har en betydelig konkurransefordel! Digitaliseringen gjør det mulig for oss å ha større fokus på verdiskapende aktiviteter – hvor menneskelige egenskaper settes i fokus. Det at teknikk og AI kommer til å frigjøre arbeidsoppgaver fra oss og vil gjøre at vi trenger å ha større fokus på menneskelige egenskaper, er noe som gang på gang bekreftes av talspersoner innen teknologibransjen.

Gjennom diskusjoner med representanter for utdanningsinstitusjoner og samtaler med økonomistudentene har jeg forsøkt å få forståelse for om utdanningsprogrammene som tilbys og gjennomføres er tilpasset behovet for fremtidens arbeidsliv. Noe

som overrasket meg i disse samtaler var at det er ubetydelige endringer i forhold til da jeg selv studerte for mer enn 30 år siden. Programmene som tilbys er fortsatt uten innslag av organisert og målrettet læring og utvikling knyttet til de kompetanseområdene hvor vi mennesker er unike, nemlig relasjons- og emosjonellkompetanse. Spørsmålet er om vi fokuserer på fortidens og nåtidens kompetansebehov istedenfor fremtidens kompetansebehov?

For meg tyder mye på at vi legger alt for liten vekt på fremtidens behov i våre høyskole- og universitetsutdanninger.

Jeg håper du finner denne utgaven av Grant Thornton informerer både interessant og nyttig. Dersom du har behov for ytterligere informasjon eller bistand, nøl ikke med å ta kontakt med oss.

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 Askund
tlf. 40 20 43 10
alf.askund@revisorforeningen.no

Redaksjonsutvalg

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

Utgivelsesplan 2020

Nr. 1 - Onsdag 4. mars
Nr. 2 - Tirsdag 9. juni
Nr. 3 - Mandag 5. oktober
Nr. 4 - Fredag 4. desember

Produksjon

07 Gruppen a.s.

INNHold>01>2020

- 04** Husk å sjekke skattemeldingen!
- 05** Pensjon for selvstendig næringsdrivende mv.
- 06** Firmabil eller bilgodtgjørelse?
- 15** Dyrt å handle næringsmidler hos utenlandske nettbutikker
- 16** Når er reisetid arbeidstid?
- 17** Endringer i reglene om likestilling
- 19** Nedskrivning av anleggsmidler
- 22** I år kommer ny skattemelding
- 24** Avklaringer om Skattefunn
- 26** Aktuelle satser

Husk å sjekke skattemeldingen!

Opplysningene i skattemeldingen er i stor grad forhåndsutfyllt for de fleste av oss. Det er fristende å legge disse opplysningene til grunn, men en kontroll og nøye gjennomgang av opplysninger du selv må fylle ut, kan vise seg å være godt betalt.



Rådgiver skatt
Paal Braanaas,
Revisorforeningen

Rapportering som kan gi feil i skattemeldingen

På Skatteetatens årskonferanse 2019 var det en gjennomgang av typiske rapporteringsfeil som arbeidsgiver gjør i a-meldingen.

En feil gjaldt rapportering av negativ lønn. Behovet for slik rapportering oppstår når det for eksempel er utbetalt for mye lønn til den ansatte og den ansatte foretar en tilbakebetaling. Rapporteres dette i systemet som negativ inntekt, er det en risiko for at det ikke registreres og den ansatte kan bli beskattet for opprinnelig utbetalt beløp.

En annen feil som også kan være til ugunst for skattyter, er der det er benyttet feil fortegn (positivt fradrag) i premie til pensjonsordninger.

Det ble også vist til at det var en viss grad av overrapporteringer (utover kr 4 392) på elektronisk kommunikasjon. Det er opplyst at dette ikke får betydning for skattyter, men det gir for høy arbeidsgiveravgift for selskapet.

Sjekk rapporteringen fra alle arbeidsgivere

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

Årsoppgaver

Du skal også ha mottatt årsoppgaver fra banker, borettslag, trygdeutbetalere, osv., som bør kontrolleres. Om du har mindre barn, kan foreldrefradrag være en post som erfaringsmessig kan være feilrapportert. Videre om du har gitt gaver til veldedige organisasjoner, må disse være rapportert for at du skal få fradrag.

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

Bolig, fritidseiendom og sekundærbolig

Kontroller formuesverdi på bolig, fritidseiendom og sekundærbolig. Størrelsen vil i mange sammenhenger få betydning for beregningen av eendomsskatt. Du kan klage og kreve å få nedsatt formuesverdien når det gjelder egen bolig om verdien overstiger 30 % av dokumentert markedsverdi og for sekundærbolig når formuesverdien overstiger markedsverdien. For fritidsbolig skal formuesverdien ikke overstige sammenlignbare fritidsboliger i kommunen.

Skattefrie inntekter

Visse inntekter er skattefrie. Har du for eksempel utført arbeid for idrettslaget eller en veldedig organisasjon, kan du motta kr 10 000 skattefritt samt få dekket utgifter for inntil samme beløp skattefritt.

Småjobber er skattefrie om lønnen er 1000 kroner eller mindre fra en enkelt

arbeidsgiver. Er arbeidet utført i noens hjem, er grensen 6000 kroner. Overskrider du beløpsgrensene for et oppdrag, er hele vederlaget skattepliktig. Du kan derimot ha flere enkeltstående oppdrag innenfor beløpsgrensene og alle vil være skattefrie, men vær oppmerksom på at om aktiviteten blir omfattende, vil det kunne være skattepliktig som virksomhetsinntekt.

Skatteetaten opplyser at arbeidsgivere på dette området har rapportert feil og inntektene fremkommer som skattepliktige i skattemeldingen. Skattyter som har hatt denne type inntekter og ved kontrollen av skattemeldingen finner at det er innrapportert feil, må stryke inntekten og samtidig gi en opplysning om hvorfor det er gjort.

Fradragsveilederen

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

Forhold som ikke er ferdigutfyllt

Det er ikke bare mulige fradragsposter som må kontrolleres. Det kan også være at det må gis særskilte opplysninger om inntekter og formue.

Når det gjelder fradrag, så er pendlerreglene strammet noe inn i senere år. Om du fortsatt er pendler og ikke vet hva du 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 videre



En grundig sjekk av skattemeldingen kan lønne seg.

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 opp-

lyses 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 forhåndsutfylt skattemelding. Når aksjer er solgt uten megler, må skattyter foreta særskilt kontroll av inngangsverdi og realisasjonsvederlag.

Videre skal skattepliktige utleieforhold av bolig rapporteres på eget skjema RF-1189.

Endre skattemeldingen

Finner du feil i skattemeldingen eller gjør tillegg, så skal du føre det i den aktuelle posten. Er du i tvil om et forhold er skattepliktig eller gir fra-

drag, er det fortsatt adgang til å lage et vedlegg hvor du redegjør nærmere for ditt standpunkt.

Tilleggsskatt

Avslutningsvis minner jeg om at uriktige eller ufullstendig opplysninger kan gi tilleggsskatt.

Tilleggsskatten fastsettes normalt til 20 % av den skattemessige fordel, men det kan i grove tilfeller gis skjerpet tilleggsskatt slik at satsen samlet blir 40 % eller 60 %.

Du skal ikke ha tilleggsskatt hvis forholdet er unnskyldelig. Sykdom kan typisk være unnskyldelig grunn. Det skal heller ikke ilegges tilleggsskatt for forhåndsutfylte opplysninger, åpenbare regne- og skrivefeil og ved frivillig retting.

Pensjon for selvstendig næringsdrivende mv.

Det er ikke for sent å få skattemessig fradrag for inntektsåret 2019 ved å tegne en avtale om pensjonssparing. Innbetaling må være gjort innen 31. mars 2020.



Rådgiver skatt
Paal Braanaas,
Revisorforeningen

Du kan fortsatt opprette en pensjonsordning etter innskuddspensjonsloven og få fradrag med skattemessig virkning for inntektsåret 2019. Ordningen forutsetter at du enten er:

- selvstendig næringsdrivende
- personlig deltaker i selskap med deltakerfastsetting
- ansatt eier av aksjeselskap
- frilanser

Begrensninger og fradragsrett

Med pensjonssparing etter innskuddspensjonsloven kan du spare inntil syv prosent av personinntekten (arbeidsgodtgjørelse for deltaker eller lønn for ansatt i aksjeselskap) mellom 1 G–12 G – tilsvarende 99 858 kro-

ner – 1 198 296 kroner basert på G pr. 1.5.2019.

For selvstendig næringsdrivende er ordningen spesielt gunstig for de med høye inntekter i og med at fradraget reduserer både alminnelig inntekt og personinntekt. Bringes personinntekten under 7,1 G, må du imidlertid også være klar over at opptjeningen i Folketrygden reduseres.

For deltaker med arbeidsgodtgjørelse og ansatt eier i aksjeselskap reduserer innskuddet selskapets inntekt med skattesatsen på 22 %. Foretakets innskudd er ikke skattepliktig for deltakeren eller for den ansatte aksjeeieren. Aksjeselskapet

skal imidlertid betale arbeidsgiveravgift på innskuddet på aksjeeieren.

Innskuddspensjonsordninger tilbys typisk av et forsikringsselskap eller en bank.

Uttak

Uttak i ordningen beskattes som alminnelig inntekt med lav trygdeavgift og trinnskatt. Uttak kan foretas fra fylte 62 år, men utbetalingsperioden må strekke seg frem til fylte 77 år, men ikke i noe tilfelle mindre enn ti år. Utbetalingstiden kan likevel settes ned til det hele antall år som er nødvendig for at samlet årlig pensjon minst utgjør 20 prosent av grunnbeløpet.

Firmabil eller bilgodtgjørelse?

Privatøkonomiske disposisjoner må gjøres på bakgrunn av godt kvalifiserte økonomiske kalkyler og vurderinger, og ikke på ren synsing. Derfor er jeg stadig overrasket over hvor sjelden jeg møter en bilbruker – som kan velge mellom firmabil og bilgodtgjørelse – og som har foretatt en slik kvalifisert vurdering av lønnsomheten mellom de to alternativene.



Siviløkonom
Jan Traaseth,
direktør i Motor Gruppen

Dette til tross for at mine beregninger viser at de ofte kan oppnå besparelser i titusenkronersklassen på å velge det gunstigste alternativet. Det kan virke som mange stikker hodet i sanden og egentlig ikke vil vite hva det koster å holde en bil.

Skjev firmabilfordel

Noe av årsaken til at det er mulig å oppnå store besparelser ligger i at den skattbare fordelen med å ha firmabil, altså det du beskattes for, etter mine beregninger, i snitt ligger klart høyere enn de faktiske bilkostnadene. Det heter seg at den skattemessige fordelene med firmabil skal samsvare med kostnaden ved å holde en tilsvarende bil privat. I beregningen av denne kostnaden skal det legges til grunn en utkjørt distanse på 15 000 kilometer, med typiske driftskostnader og et tillegg for 10 % årlig avskrivning.

I kalkylen vi bruker på Dag Ropstad, senere i artikkelen, mener vi denne skjevheten illustreres godt, ved at de faktiske bilkostnadene for Ropstad vil utgjøre 107 568 kroner i året, mens den skattbare fordelen utgjør hele 138 440 kroner. Dette innebærer at Ropstad med firmabil vil bli skattlagt både for privatkjøring, for yrkeskjøring og den mulige «statusen» det er å ha firmabil.

Har du en bilordning i jobben med tilbud om valg mellom firmabil og

bilgodtgjørelse, kan det derfor være mye å spare på å vurdere bilgodtgjørelse. Hvis du ikke allerede har det, bør du argumentere med at arbeidsgiver bør kunne akseptere den samme kostnaden med bilgodtgjørelse som ved å holde deg med en firmabil.

I realiteten vil kjøremønsteret ditt, hva slags kompensasjon for firmabil du oppnår, og hva slags biltype du velger, avgjøre om firmabil er et godt eller dårlig alternativ for deg.

Privatleie forenkler

Samtidig bør du vurdere privatleie som finansieringsform, ettersom det gir deg svært forutsigbare bilutgifter, du slipper å oppta gjeld og du slipper usikkerheten rundt bilens annenhåndsverdi. Forutsigbare bilutgifter gjør det også enklere å sette opp en lønnsomhetskalkyle av de ulike alternativene. I eksemplet med Dag Ropstad sparer han 27 018 kroner i året på å ikke ha firmabil. Hvis du istedenfor leasing velger egeid, blir slike lønnsomhetskalkyler langt mer krevende å sette opp, ettersom du først vet hva bilen har kostet deg i form av avskrivninger/verditap etter at den er solgt.

Leaser ladbare hybridbiler

I de tre første kvartalene i 2019 falt andelen privatleasing av det totale personbilsalget, grunnet et sterkt

økende elbilsalg, hvor leasingandelen er lav. I 4. kvartal gjorde imidlertid privatleasing et kraftig byks til nær rekordnivåer, med hele 26 prosent av personbilsalget. Det viser tall fra Finansieringsselskapenes Forening

Antagelig er leasingandelen på spesielt de ladbare hybridbilene langt høyere, ettersom disse har en lav engangsavgift og høy momsfordel. Det finnes ikke tall for leasingandeler pr. drivlinje (bensin/diesel/ladbare hybrid/el), men næringsandelen gir en god indikasjon. Mens næringsandelen for personbiler generelt var på 52 prosent i 2019, endte den på hele 80 prosent for ladbare hybridbiler, en økning fra 75 prosent i 2019.

– Vi ligger på en leasingandel på i overkant av 50 prosent på Mitsubishi Outlander PHEV, sier adm.dir. Rune Gjerstad hos Mitsubishi-importøren MMC Norge AS. Det har vært en merkbart økning de siste årene, ettersom leasingandelen lå på ca. 20 prosent bare for få år siden. Det virker som stadig flere nordmenn oppdager fordelene med leasing av ladbare hybridbiler, sier Gjerstad.

Forskjell på «Sofa-Ola» og «Turbo-Ola»

Noen grupper utmerker seg ved å kunne spare spesielt mye på å velge bort firmabil. Er du for eksempel av typen «Sofa-Ola», som kanskje bor

rett ved jobben, som har TV-titting og gullrekka som dine store hobbyer, og som trives best hjemme i sofakroken både i uka og i helgene, så vil firmabil sjelden være et godt alternativ.

Samtidig vil det være andre grupper som kan spare mye på å ha firmabil. Det gjelder spesielt de av typen «Turbo-Ola» som har en dyrere firmabil og som kanskje har hytte både på fjellet og ved sjøen, og som bruker bilen svært mye privat, for eksempel til kjøring av barn til idrettsaktiviteter, til hytta i helgene og ferier, og sågar kanskje på en utenlandstur til sydligere strøk om sommeren. Er det samtidig flere i husstanden som bruker firmabilen på kveldstid og i helgen, taler også det i favør av firmabil som et godt økonomisk alternativ.

Begrenser privat bruk

Vi opplever imidlertid at noen arbeidsgivere setter begrensninger på privat bruk, ved at de for eksempel ikke aksepterer fylling av drivstoff i utlandet, de forlanger at den ansatte skal bruke bilen på jobb hver dag (som selgere i bilbransjen som må ha bilen tilgjengelig for kunder som skal prøvekjøre) slik at ikke ektefellen eller andre i heimen kan bruke bilen fritt i sin jobb.

Med 40 prosent rabatt i listepreisen for elbiler, taler også mye for at elbil er gunstig å ha som firmabil, men også her anbefaler jeg å gjøre konkrete lønnsomhetsvurderinger i hvert enkelt tilfelle.

Dyrere biler er relativt sett mer gunstige å ha som firmabil enn billigere biler. Dette skyldes hovedsakelig at verdifallet er høyere på dyrere biler, sammenlignet med billigere biler. Samtidig er statens satser for kjøregodtgjørelse uavhengig av bilens pris.

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

- Dyrere bil
- Elbil
- Utstrakt kjøring hjem–arbeid

- Utstrakt privatkjøring
- Lite yrkeskjøring
- Kun statens satser for yrkeskjøring (ingen fast)

Tilsvarende kan vi si at det på generell basis lønner seg å velge egen bil/privatleie med kjøregodtgjørelse når du har:

- Lite eller begrenset privatkjøring
- Utstrakt yrkeskjøring
- En ordning med høy fast kjøregodtgjørelse.
- Når du velger en billigere eller midtels dyr bil

Firmabil = «Sytalaust»

Erfaring tilsier at ansatte også vektlegger andre faktorer enn de rent økonomiske i forbindelse med valg av bilordning. Dette kalles gjerne komfortfaktorer og kan være ting som at de med firmabil ikke behøver å ta opp lån eller inngå en treårs leasingavtale, at de slipper administrasjon, mulig status, og at de kan være mer avslappet i forhold til eventuelle shoppingbulker o.l. En av mine tidligere kollegaer som bodde i Bergen brukte et uttrykk som nok mange finner godt beskrivende; «Firmabil er temmelig sytalaust,» et uttrykk som visstnok betyr det å være fri for bekymringer.

Samtidig kan komfortfaktorer med egeneid/egenleid bil være det at man har bil uavhengig av arbeidsgiver, og at man fritt kan velge biltyper etter eget ønske og behov.

Bilgodtgjørelse i praksis

Bilgodtgjørelse er så mangt og det finnes flere ulike betegnelser som kjøregodtgjørelse, kilometergodtgjørelse og billønn. Mye tyder på at kilometerbasert kjøregodtgjørelse etter statens satser er den mest vanlige løsningsen i næringslivet, spesielt i det offentlige. I det private næringsliv blir ordninger med fast bilgodtgjørelse stadig mer vanlig. Slike ordninger kan bestå av enten kun et fast månedlig beløp, en fast godtgjørelse pr. kjørte kilometer, en kombinasjon av disse, eller andre løsninger. Hos en av mine

tidligere arbeidsgivere på nitti-tallet fikk vi eksempelvis en fast månedlig godtgjørelse på 2850 kroner pluss 90 % av bilens bensinutgifter (pådratt både privat og i næring). Noen firmaer velger også utelukkende å gi et rent lønnstillegg ved overgang fra firmabilordning.

Reduser risiko

Vi anbefaler generelt en ordning med fast kjøregodtgjørelse, gjerne i kombinasjon med en variabel del. Slike ordninger vil være et viktig virkemiddel for å motivere ansatte til å velge kjøregodtgjørelse fremfor firmabil. Dette 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/leasing, forsikring, trafikkforsikringsavgift m.m. Dette kan være viktig, ikke minst i forbindelse med eventuell sykdom.

Den variable kjøregodtgjørelsen bør tilsvare marginalkostnaden ved å kjøre én ekstra kilometer (vil variere fra bil til bil), gjerne et sted mellom kr 1,50 og kr 3. Samtidig ser vi at firmaer gjerne legger seg på statens satser for den variable delen.

Kr 1,52 i spart skatt

Ved utelukkende fast månedlig godtgjørelse vil den ansatte bare få skattebesparelsen for hver kilometer han/hun kjører i yrket (yrkeskjøringen kommer til fradrag etter skattefri sats). Dette betyr i praksis at de med personinntekt mellom 639 750 og 999 550 kroner får en skattebesparelse på 43,4 prosent av kr 3,50 pr. km (skattefri sats i 2020), altså kr 1,52. I tillegg kan man eventuelt få ekstra skattefri godtgjørelse for å ha med kollegaer i bilen, for kjøring på dårlig vei, og for å ha med mye bagasje.

Elektronisk kjørebok

Mottar du en fast kjøregodtgjørelse, vil de fleste arbeidsgivere kreve at du leverer kjørebok, for så å splitte opp kjøregodtgjørelsen i en trekkfri del og en trekkpliktig del. Elektroniske kjørebøker som for eksempel ABAX og Autogear forenkler denne oppgaven,

selv om det vil være noe jobb med å skille (koding) mellom privat- og yrkeskjøring.

Det siste er også blitt viktigere de siste årene etter hvert som stadig flere bomstasjoner dukker opp, og det kun er utgifter pådratt i yrkesbruken som kan dekkes av arbeidsgiver uten for-

delsbeskatning. Samtidig har det også dukket opp nettbaserte reiseregninger, som for eksempel Visma Expense, som kan integreres med elektroniske kjørebøker som ABAX via et API, eventuelt kan man velge å taste inn hver enkelt tur selv manuelt.

Vi opplever at enkelte arbeidsgivere helst vil unngå ansvaret med å kontrollere kjørebøker. For å få skattemessig fradrag for yrkeskjøringen holder det at du som bilbruker i Skattemeldingen legger med en kjørebok som viser total yrkeskjøring gjennom året.

LADBAR HYBRIDBIL

Egenleid bil gunstig for Dag

Dag Ropstad (49) har vært ansatt i Tryg Forsikring (tidligere Vesta Forsikring) i 25 år og jobber nå som salgsdirektør, en jobb som innebærer en moderat mengde yrkeskjøring til kunder i Østlandsområdet, men med tre aktive tenåringsbarn og to hytter, er bilen et viktig fremkomstmiddel for å få hverdagen til å gå opp. Til daglig kjører han i hovedsak en mindre elbil til jobb og i møter i Oslo-området, men på lengre jobbturer og når familien skal på hytta på Geilo eller på hytta i Grenlandsfjorden, brukes utelukkende en eldre diesebil.

Nå vurderer han en ny bil og ser på Mitsubishi Outlander PHEV som en bilmodell som vil passe hans behov bra. Bilen laster både tre barn, hund og bagasje og kan trekke en lastehenger hvis det er materialer eller lignende som skal fraktes med til hytta. Firehjulstrekk gjør at han kommer seg opp den siste kneika til hytta på Geilo.

Ropstad kjører ca. 40 000 km i året totalt med de to bilene han dispone-

rer, fordelt med på 20 000 km på hver av bilene, mens årlig yrkeskjøring utgjør ca. 5 000 km.

Han får en fast månedlig bilgodtgjørelse med tillegg av statens satser for yrkeskjøringen. Firmabil er ikke et tilbud til ansatte i Tryg Forsikring pr. i dag, men Ropstad lurer av og til på om det kunne vært en bra alternativ. Derfor gav han artikkelforfatteren i oppdrag å gjøre en beregning på hva dette ville koste ham for å kunne sammenligne med dagens bilordning.

Bilgodtgjørelse på 116 150

Forutsatt en månedlig fast godtgjørelse på 8000 kroner, og med 5000 km yrkeskjøring etter statens satser, vil han få en samlet årlig godtgjørelse på 116 150 kroner. Den faste bilgodtgjørelsen, som utgjør 96 000 kroner, blir skattlagt som lønn og med vanlig marginalsatt. På statens satser blir det et skattbart overskudd på 53 øre pr. yrkeskilometer (kmsatsen er nå kr 4,03 uavhengig av kjørelengde, mens den skattefrie delen utgjør kr 3,50 pr. yrkeskilometer).

Multiplisert med 5000 km blir det 2650 kroner i skattbart overskudd. Samlet blir skatt på overskudd kr 42 814 i året, noe som gjør at han sitter igjen med 73 336 i netto bilgodtgjørelse etter skatt.

Leasingutgifter 69 871 kroner

Ladbare hybridbiler har lav engangsgift og ditto høyt momsfradrag på leasing, noe som gir gunstige leasingbeløp. På Outlander PHEV blir totalprisen 206 013 kroner (sum av startleie, gebyr og månedsleier) over en treårs leieperiode, eller 69 871 kroner i året.

Privatbil = Lavere utgifter

Mitsubishi Outlander PHEV har en elektrisk WLTP rekkevidde på 45 km og dermed blir drivstoffutgiftene redusert når bilen kjøres på strøm. Ropstad anslår at 25 prosent av totalbruken vil kunne kjøres på strøm.

Med trafikkforsikringsavgift, service, drivstoff (bensin+strøm) har vi beregnet driftsutgiftene til 32 657 kroner i året. Det er likevel ingen selv-

følge at driftsutgiftene blir de samme om bilen går som firmabil eller egenleid bil. Når det gjelder for eksempel hjulskift og dekkhotell, mener vi det er rimelig å anta at med egenleid bil vil den ansatte gjøre dette selv, mens med firmabil vil den ansatte få utført disse tjenestene hos bilforhandleren – eller en dekkleverandør. Det samme gjelder fylling av drivstoff, hvor jakten på billig bensin antas å være langt mindre viktig for de som har firmabil enn de som kjører egenleid bil. Samtidig er det sannsynlig at en firmabil vil benyttes langt mer enn en egenleid bil, ettersom marginalkostnaden for å bruke bilen en ekstra kilometer er lik 0.

Samlet blir bilutgiftene 107 568 kroner i året, og fratrullet netto bilgodtgjørelse på 73 336 blir nettokostnaden 34 232 kroner.

FIRMABIL: Ansattes utgifter	Sjablong	EGENLEID BIL: Ansattes utgifter
Bilens skattemessige listepris	535 000	116 150 Bilgodtgjørelse
30% av første (opptil) 314 400	94 320	42 814 Skatt overskudd
20% av overstigende	44 120	69 871 Årlig leasingutgifter
Årlig skattbar fordel	138 440	37 697 Årlig driftsutgifter
Ekstra skatt:	61 250	34 232 Netto bilutgifter
Besparelse i forhold til Firmabil-->		27 018

Firmabil koster 61 250 kroner i året

Som firmabil skal brukeren skattlegges for bilens opprinnelige listepris som ny, levert importør, med tillegg av ekstrautstyr. Den ladbare hybridbilen Mitsubishi Outlander PHEV Instyle+ har en skattemessig listepris på 535 000 (inklusive metallic lakk, vinterhjul og hengerfeste).

Som firmabil vil bilen gi et inntektspåslag (firmabilfordel) på 138 440 kroner. Forutsatt en lønnsinntekt på 900 000 kroner, blir marginalskatten 43,4 % på de første 99 550 kroner av

firmabilfordelen, og 46,4 % på de siste 38 990 kronene. Samlet gir det en firmabilskatt på 61 250 kroner.

Firmabil 27 018 kroner dyrere

Som beregningen nedenfor viser vil egenleid bil gi en årlig besparelse på 27 018 kroner ut fra de gitte forutsetningene. På den annen side vil det med egenleid bil være en økt risiko med hensyn til shoppingbulker, egenandel på skader og mulige økte forsikringspremier som følge av bonustap.



Salgsdirektør Dag Ropstad i Tryg Forsikring gav artikkelforfatteren i oppdrag å gjøre en beregning om hva som er mest gunstig for ham av fast bilgodtgjørelse og firmabilordning.



Velger du en dyrere bil, kan det på generell basis lønne seg å velge firmabil. Hva med en Porsche Taycan Turbo S?

Morten kjører Porsche som firmabil

Porsche Taycan er en av de hotteste elbil-nyhetene på det norske bilmarkedet i 2020. Bilen kommer i tre ulike utgaver, henholdsvis Taycan 4S, Taycan Turbo og Taycan Turbo S. Med priser fra 914 000 til drøye 1,6 millioner kroner for toppmodellen, før ekstrautstyr som fort beløper seg til flere hundre tusen kroner, blir dette neppe en elbil for Hvermandsen. Likevel skal så mange som 3000 nordmenn ha betalt depositum på 20 000 kroner for å forhåndsbestille bilen, noe som indikerer stor interesse.

En av de første som vil kunne ha Porsche Taycan som firmabil, er adm. dir. Morten Scheel (42) hos Porsche Norge. Nysgjerrigheten fikk oss derfor til å ville sette opp en kalkyle på hva «verstingutgaven» Porsche Taycan Turbo S – med skattemessig listepris på 1 652 600 kroner (inklusive et minimum av utstyr) – vil koste Morten som firmabil, og sammenligne dette med bilgodtgjørelse og egenleid bil på leasing. Sånn apropos bilen bruker 2,8 sek på 0 – 100 km/t, og har en toppfart på ca. 250 km/t – så det skulle overhodet ikke være noen fare for å bli en sinke i trafikken.

Firmabilskatt

Som elbil skal den skattemessige listeprisen reduseres med 40 % for beregning av firmabilfordelen, noe som betyr en reduksjon fra 1 652 600 til 991 560 kroner. Dette gir en firmabilfordel på 229 752 kroner i året. Med 46,3 % marginalsatt (høyeste marginalsattesats på personinntekt over 999 550) betyr det 106 605 kroner i firmabilskatt pr. år.

Leiepris på 30 lapper

Med anbefalt ekstrautstyr og vinterdekk er prisen for en Porsche Taycan Turbo S kr 1 801 900. Med 10 % startleie på 18 0190 (ekskl. mva) blir månedsleien 25 185 (ekskl. mva) – ut fra 36 måneders leieperiode, totalt 75 000 km. Det gir en totalpris over tre år på 1 091 645 kroner, eller 30 323 kroner pr. måned. Det er samtidig verdt å merke seg at mva.-fritaket på leasing av elbil i første omgang gjelder ut 2020, slik at det kan tilkomme 25 % mva. på leieperiodene fra 1.1.2021.

Til gjengjeld taler mye for at driftsutgiftene på en Porsche Taycan blir lave. Vi har beregnet disse til 30 331 kroner, hvorav forsikring er det dyreste med en årlig premie på 18 135 kroner (Porsche Forsikring/IF), selv om Porsche sier at servicekostnadene ennå ikke helt er klare.

Er du av den «lekne typen» som for eksempel kjører bilen din på Rudskogbanen et par ganger i året, skal det ikke mye til før du må skifte et helt sett med nye dekk i løpet av treårsperioden, noe som raskt kan bety 20 000 kroner i ekstrautgifter.

Samlet blir dermed bilutgiftene på 394 212 kroner i året (eventuelt dekkskift kommer i tillegg).

Bilgodtgjørelse

Porsche-sjefen har sannsynligvis ikke bilgodtgjørelse som et tilbud pr. i dag, men hvis vi tenker oss at Porsche Norge ville akseptere å betale Morten en bilgodtgjørelse lik kostnaden ved å lease en Taycan, så vil han kunne få 28 500 kroner i fast månedlig bilgodtgjørelse. Setter vi yrkeskjøring til 10 000 km i året og forutsetter statens satser for dette, blir den totale bilgodtgjørelsen på 382 300 kroner i året, eller 221 153 etter skatt.

Firmabil blir 58 142 kroner gunstigere

Samlet blir netto bilutgifter – fratrukket bilgodtgjørelsen – på 173 060 kroner med egenleid bil for Morten, mens firmabilskatten utgjør 114 918 årlig. Med andre ord betyr det å velge firmabil for Morten Scheel en årlig besparelse på 58 142 kroner i året.

FIRMABIL: Arbeidsgivers utgifter		Sjåbølg	EGENLEID BIL: Arbeidsgivers utgifter	
Årlig leasingutgifter	363 882		382 300	Bilgodtgjørelse
Årlig driftsutgifter	30 331		48 965	Arbeidsgiveravgift
Arbeidsgiveravgift	34 921		431 265	Totale utgifter
Totale utgifter (før skatt)		429 134		
FIRMABIL: Ansattes utgifter		Sjåbølg	EGENLEID BIL: Ansattes utgifter	
Bilens skattemessige listepris (justert)	1 081 140		382 300	Bilgodtgjørelse
30% av første (opptil) 314 400	94 320		161 147	Skatt overskudd
20% av overstigende	153 348		363 882	Årlig leasingutgifter
Årlig skattbar fordel	247 668		30 331	Årlig driftsutgifter
Firmabilskatt	114 918		173 060	Netto bilutgifter
Årlig besparelse med firmabil		58 142		

Petter har firma-elsykkel

Petter Smebye (58) har mer enn 20 års erfaring fra ulike jobber i bilbransjen – blant annet har han vært adm. dir. i General Motors Norge AS (Opel og SAAB), og president i Bilimportørenes Landsforening. Pr. i dag jobber han som konsulent i Automotive Consulting Group AS. Smebye har nær hele sin yrkesmessige karriere jobbet for å få flest mulig nordmenn til å kjøpe nye biler, men selv har han blitt en mer og mer ihuga elsyklist de siste årene.

Spesielt gjelder dette etter at barna ble voksne og han og kona solgte huset på Stabekk i Bærum og flyttet i leilighet på Fornebu for noen år tilbake. Nå sykler han både sommer som vinter 14 kilometer fra Fornebu til kontoret på Bryn, og gjerne til møter i Oslo-området, iført dress hvis været tillater det. Totalt regner han med at han sykler en distanse på ca. 3 500 km i året. Han er allerede på sin andre elsykkel, og som et alternativ til firmabil, har han nå investert i en firma-elsykkel av høyeste klasse – en riktig så snasen Riese & Müller Supercharger 2 GT Rohloff til den nette sum av 75 000 kroner.

Mens en firmabil til for eksempel 500 000 kroner fort ville koste Smebye ca. 5 000 kroner i månedlig firmabilskatt, slipper han unna med drøye 500 kroner pr. måned for elsykkelen. Samtidig sparer firmaet arbeidsgiveravgift.

– Med elsykkelen sparer jeg penger og får masse gratis trim, for ikke å glemme mange flotte naturopplevelser, spesielt på sommerstid, sier Smebye. Samtidig sparer jeg tid på transport til møter og ditto parkeringsutgifter.

Sparer 7500 kroner i bompenger

Smebye sparer store beløp i form av bompenger i året, spesielt sett i for-



Petter Smedbye sykler til jobb 100 dager i året og får både gratis trim og sparer penger.

hold til å kjøre en diesebil. Med antatt 100 sykkel dager i året, sparer han opptil 7500 kroner i bomutgifter, noe som gjør det enkelt å forsvare en relativt dyr elsykkel.

Firma-elsykkelbeskatning

Ifølge Skattebetalerforeningen er reglene for skatt, forskuddstrekk og arbeidsgiveravgift for firma-elsykler som følger:

«Dersom arbeidsgiver stiller elsykkel til disposisjon for den ansatte vederlagsfritt, og den ansatte benytter elsykkelen til privat bruk, vil dette være skattepliktig inntekt (naturalytelse) for den ansatte, jf. sktl. § 5–10, jf. § 5–12. Fordelen verdsettes til markedspris for leie av tilsvarende elsykkel. Vederlagsfri bruk av elsykkel er en naturalytelse som ikke skal med i

beregningsgrunnlaget for forskuddstrekk (ikke trekkpliktig), jf. sktbef. § 5–6–10 b. Naturalytelsen er derfor heller ikke arbeidsgiveravgiftspliktig, jf. ftrl. § 23–2 (3).»

For å få svar på hva det vil koste å leie/lease en elsykkel, tok vi kontakt med EVO Elsykler som er en av de største aktørene på elsykler i Oslo-området.

Flere leaser elsykkel

– Vi merker en økende etterspørsel etter leasing av elsykler, sier firmasalgsansvarlig Jo Espen Bjerk i Evo Elsykler AS i Oslo. Det gjelder både tradisjonelle elsykler og de nye lastesyklene. Det kan for eksempel være et godt alternativ for håndverkere som gjør jobber i indre bysoner.



Salgssjef Næringssalg Jo Espen Bjerk hos EVO Elsykler AS leaser ut stadig flere elsykler.

Eksempler på firmaer som bruker elsykkel er KONE heiser, DB Schenker, tømmermester Lohne & Lauritsen, Domino Pizza og Oslo kommune. Sistnevnte har vært en storbruker av elsykler i flere år, etter at de høsten 2017 anskaffet hele 150 elsykler fra firmaet EVO Elsykler. Spesielt er det hjemmetjenesten som er storbruker av elsykler, men også andre etater som for eksempel Gravferdsetaten har tatt elsykler i bruk. Total skal nå Oslo kommune ha en elsykkelpark på ca. 500 ordinære elsykler og ca. 150 ellastesykler.

Oslo kommune har for øvrig et støtteprogram for bedrifter som anskaffer elektriske lastesykler på inntil 10 000 kroner pr. sykkel, eller maksimalt 30 prosent av anskaffelseskostnaden.

I motsetning til elbiler som er momsfrie også på leasing (i første omgang ut 2020), må du som kjent paradoksalt nok betale full merverdiavgift på elsykler. På den annen side har leasingsselskapet fradrag for merverdiavgiften ved kjøp av elsyklene, men må belaste merverdiavgift på månedsleiene.

Forholdsmessig mva-fradrag

Velger et firma heller å kjøpe elsyklene, har de – i motsetning til ved kjøp

av vanlige tråsykler – fradrag for merverdiavgiften, men fradragsretten avhenger av i hvilken forbindelse utgiftene er pådratt. Benyttes elsyklene kun til næringsbruk, som for eksempel transport til møter og eventuelt transport av materialer m.m., innebærer det 100 prosent fradrag for merverdiavgiften. Brukes elsyklene også privat av de ansatte, skal det foretas en forholdsmessig fordeling av merverdiavgiften etter antatt næringsbruk/privatbruk. Det samme gjelder for merverdiavgiften på leasing av syklene, hvis dette alternativet er valgt.

En av de mest solgte elsyklene er Moustache Xroad 5 til en pris av 36 900 kroner inklusive merverdiavgift. Her blir månedsleien kr 605 + mva pr. måned over fem år (med 0 innskudd). I den øverste enden av prisskalaen finner vi sykkel som Smebye ratter – nemlig en Riese & Müller Supercharger 2 GT Rohloff. Inklusive to batterier på til sammen 1000 Wh som gir en antatt rekkevidde på 120–180 km har denne sykkel nå en prislapp på 78 000 kroner. Leasing av denne på fem år (med 0 innskudd) gir en månedsleie på 1254 kroner + mva. Det benyttes her såkalt leasing uten restverdi, noe som ifølge Fredrik Rudi Kristiansen hos Grenke Leasing inne-

bærer at kunden kan velge å kjøpe ut sykkel for en til tre månedsleier etter endt leieperiode.

Marginalskatt

Den reelle skattekostnaden for den ansatte avhenger av hvilken personinntekt (lønnsinntekt m.m.) den enkelte har før fordelene legges til. Har man eksempelvis en personinntekt på kr 500 000 kroner, blir marginalskatten 34,4 prosent, noe som ut fra en månedsleie på 1254 kroner gir en månedlig skatt på 431 kroner. De som eksempelvis har en personinntekt over 639 750 kroner får en marginalskatt på 43,4 prosent, som betyr at elsykkelen koster 544 kroner pr. måned i ekstra skatt.

Med en marginalskatt på 46,4 prosent blir den månedlige elsykkel-skatten tilsvarende på 582 kroner. Som det fremgår, skal det ikke betales arbeidsgiveravgift av fordelene, noe som gir en månedlig besparelse på opptil 177 kroner.

Null sykkelgodtgjørelse

Bruker du egen bil i jobb, kan du motta en kilometergodtgjørelse i henhold til statens satser på kr 4,03 pr. km i 2020, herav kr 3,50 skattefritt. Satsen er den samme enten du kjører elbil eller vanlig fossilbil (bensin/diesel/ladbar hybrid etc.).

Velger du en miljøvennlig løsning med å bruke sykkel (eller vanlig tråsykkel), har du paradoksalt nok ikke rett til å motta fem flate øre i godtgjørelse. Skattefri sykkelgodtgjørelse var kr 2 pr. km inntil 2015, men ble i Statsbudsjetten for 2016 fjernet med et pennestøk, uten synlige protester. Enkelte arbeidsgivere, som for eksempel Arendal kommune, har innført sykkelgodtgjørelse tilsvarende bilgodtgjørelsen, men hele godtgjørelsen blir da skattepliktig som en naturalytelse. Samtidig har Syklistenes Landsforbund satt saken på agendaen, og har i lengre tid jobbet med å få gjeninnført sykkelgodtgjørelse, men foreløpig uten resultat.

Renovasjongutta ratter Renault Twizy

Rogaland Renovasjon AS er et renovasjonsfirma som driver i Stavanger og omegn som har spesialisert seg på blant annet rørinspeksjoner, høytrykksspyling av rør og tømming av tanker. Firmaet ble etablert i 2005 og har i dag tre ansatte. Bilparken som brukes i oppdrag for kunder består av blant annet tankbiler med totalvekt på opptil 30 tonn, men etter arbeidstid setter alle de tre ansatte seg i hver sin Renault Twizy firma-elmotor-sykkel med totalvekt på 450 kg som brukes til og fra jobb, samt periodevis til kundemøter i nærregionen.

– Renault Twizy er både morsom og miljøvennlig å kjøre, samtidig som vi sparer mye penger spesielt i forhold til å kjøre en vanlig bensin eller dieseldrevet bil, både i form av drivstoffgifter, service, forsikring og ikke minst bomutgifter, sier daglig leder Atle Sjødin. Full «tank» for en av våre ansatte koster ca. tre kroner, og Renault Twizy har en teoretisk rekkevidde på opptil 80 km.

Det spesielle med Renault Twizy er at den er registrert som elmotorsykkel, og dermed går gratis gjennom alle bomstasjoner i Stavanger-området (og andre steder), i motsetning til ordinære elbiler som nå stadig flere steder må betale 50 prosent av bomtaksten for ordinære bensin-/dieslbiler.

Sparer 60 000 i året

– Den som vil spare mest er en av våre ansatte som bor på Jørpeland, og som daglig kjører 64 km tur/retur gjennom den nye Ryfylketunnelen som ble åpnet 30. desember 2019, sier Sjødin. Tunnelen går for å være verdens lengste og dypeste undersjøiske veitunnel, med en totallengde på 14,4 km, og på det dypeste går den 292 meter under havoverflaten. Ordinær takst blir (innkrevningen starter senere i vinter) 134 kroner hver vei for en vanlige bensin/diesebil, noe som gjør at den ansatte sparer ca. 60 000 kroner i året bare i bomutgifter, avslutter Sjødin.

Twizy-beskatning

Renault Twizy er en elektrisk motorsykkel. Når det gjelder beskatning for fri bruk av arbeidsgivers Renault Twizy, fremgår det av Veiledning til A-melding at fri bruk av arbeidsgivers motorsykkel skal settes til følgende: «Fordelen er skattepliktig og settes til hva det vil koste å leie tilsvarende gjenstand på det åpne marked.»

På samme måte som for elsykler regnes fordelene som en trekkfri naturalytelse, hvor det ikke skal foretas forskuddstrekk, men hvor fordelene skal innrapporteres årlig etterskuddsvis på A-meldingen. Samtidig skal det ikke beregnes arbeidsgiveravgift på fordelene.

Som et busskort

Renault Twizy har en listepris levert forhandler i Oslo på 112 950 kroner, og med utstyr som dører og vinterhjul blir den månedlige leasingprisen (med 0 innskudd) eksempelvis ca. 1850 kroner eks. mva. pr. måned over fem år. Twizy er på samme måte som vanlige elbiler fritatt for mva på leasing, i første omgang ut 2020.

For en ansatt som eksempelvis har en personinntekt på 550 000 kroner, gir det 34,4 prosent marginalsatt på den skattebare fordelene. Med en månedlig leie på 1850 kroner betyr det 636 kroner i ekstra skatt, eller ca. hundrelappen mindre enn et månedskort med Ruter for Oslo og deler av Viken (tidligere Akershus) – som koster 770 kroner pr. januar 2020.

0 Twizy kilometergodtgjørelse

Mens du med en vanlig bensindrevet motorsykkel med motor over 125 ccm kan få en kilometergodtgjørelse i henhold til statens satser på kr 2,95 pr. km, får du etter gjeldende regler paradoksalt nok ikke fem flate øre hvis du velger å kjøre en utslippsfri Twizy.

Det vil derfor være svært økonomisk fordelaktig hvis du kan velge en firma-Twizy fremfor en egenleid eller egenleid Twizy, og du får garantert mye gøy kjøring og oppmerksomhet med på kjøpet.

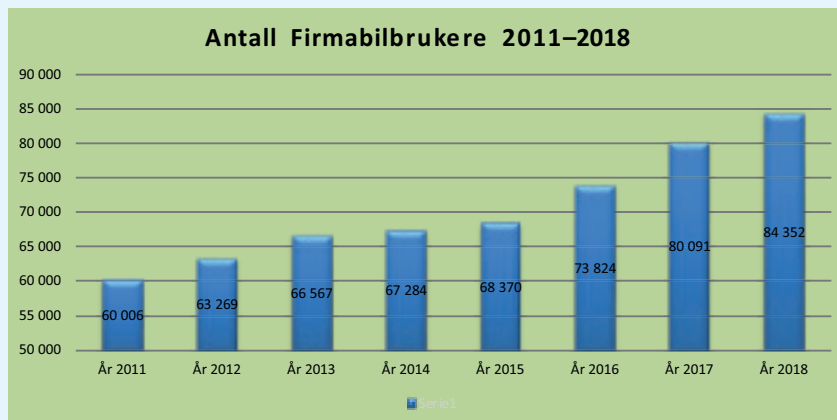
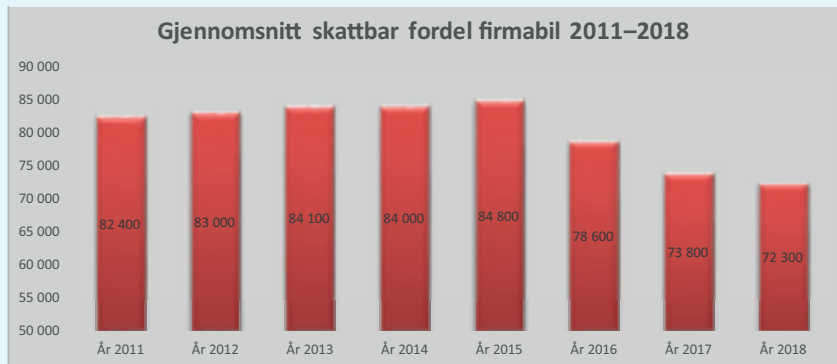
Hos Rogaland Renovasjon har de ansatte også tilgang til hver sin Twizy firma-elmotorsykkel.



Flere bruker firmabil, men fordelene går ned

Ifølge SSB var det 84 352 personer som var registrert med fri bil (firmabil) i 2018 (siste tilgjengelige tall), noe som betyr en økning på 41 prosent fra 2011. Samtidig ser vi at gjennomsnittlig skattbar firmabilfordel går ned for tredje året på rad, fra 73 800 i 2017 til 72 300 i 2018 (tallene inkluderer både brukere av personbiler og varebiler).

Vi mener det 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 varebilbruker 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 tre år på rad, i 2016, 2017 og 2018.



Kilde: SSB.no

Skatteregler firmabil 2020

Prosentligning

Bruker du firmabil som eies eller leases av din arbeidsgiver, regnes fordelene som lønnsinntekt og du må betale skatt av denne. I 2020 kalkuleres denne fordelene ut fra en aldersgradert prosentligningsmodell. Du blir skattlagt for 30 prosent av bilens listepris opptil 314 400 kroner (308 500 kroner i 2019), og 20 prosent av bilens listepris over 314 400 kroner. Dersom du disponerer firmabil bare deler av året, for eksempel ved at du går inn på en firmabilordning 1. august, skal det skje en forholdsmessig fordeling av firmabilfordelen ut fra antall hele og påbegynte måneder som du disponerer bilen.

Rabatt for kjørelengde

Hvis bilen brukes mer enn 40 000 km i året i yrket, får du 25 prosent rabatt, slik at firmabilfordelen beregnes ut fra 75 prosent av opprinnelig listepris som ny. Slik kjøring må dokumenteres gjennom bruk av elektronisk kjørebok.

Rabatt for alder

Hvis bilen er eldre enn tre år ved starten av året, får du også 25 prosent rabatt, slik at firmabilfordelen beregnes ut fra 75 prosent av opprinnelig listepris som ny. Det gjelder biler som er registrert i 2016 eller tidligere for skatteåret 2020.

Ved en kombinasjon av både høy kjørelengde og biler eldre enn tre år, verdsettes bilen til 56,25 prosent av opprinnelig listepris som ny.

Rabatt for elbiler

Har du elbil som firmabil, får du 40 prosent på listeprisen, slik at firmabilfordelen skal beregnes ut fra 60 prosent av opprinnelig listepris som ny. Elbiler som er eldre enn tre år, får et ekstra fradrag slik at fordelene skal beregnes ut fra 45 prosent av opprinnelig listepris som ny, men du får ingen ekstra rabatt hvis du kjører over 40 000 km i året med elbil.

Særregler for yrkesbiler

Brukere av firmavarebiler klasse 2 og små lastebiler med totalvekt under 7501 kg kan velge mellom to alternative metoder, så fremt de har tjenstlig behov for en slik biltype.

Alternativ 1: Sjablongmetode. Den skattbare fordelene skal fastsettes med 30 prosent av bilens listepris opptil kr 314 400 og 20 prosent av eventuelt overskytende, med et bunnfradrag i listeprisen på 50 prosent (begrenset oppad til kr 150 000). Maksimalt fradrag oppnås dermed på biler med listepris på kr 300 000.

Alternativ 2: Individuell verdsettelse. Den skattbare fordelene av privatkjøring fastsettes med en sats på kr 3,40 pr. km. Det forutsettes at yrkeskjøringen dokumenteres ved bruk av elektronisk kjørebok basert på GPS (privatkjøring = total utkjørt distanse – yrkeskjøring).

Dyrt å handle næringsmidler hos utenlandske nettbutikker

Fra 1. januar må du betale moms, toll og særavgifter når du kjøper drikke, mat og godterier fra utenlandske nettbutikker. Den avgiftsfrie grensen på 350 kroner gjelder ikke lenger. Den største kostnadsøkningen skyldes at du må betale et skyhøyt fortollingsgebyr også på forsendelser av lav verdi.



Rådgiver avgift
Camilla Brunfelt,
Revisorforeningen

Det har vært mulig å handle brus og godterier rimelig fra utenlandske nettbutikker, mye på grunn av at det ikke har vært merverdiavgift, toll og særavgifter på slike varer kjøpt fra utlandet til en verdi under 350 kroner. Det har også vært mulig å kjøpe andre næringsmidler billig fra utenlandske nettbutikker i små mengder.

Fra 1. januar er det ikke lenger lønnsomt å handle slike varer i små mengder fra utenlandske nettbutikker. Årsaken er at det ikke lenger gjelder noen avgiftsfri grense, noe som betyr at du som forbruker må betale både moms, toll og særavgift fra første krone. Betalingsplikten gjelder også for varer som ble bestilt før årsskiftet, men som ikke kommer til landet før i 2020.

Forbruker må betale avgiftene

Det er forbruker som er ansvarlig for å betale toll og avgifter, men i praksis vil gjerne transportøren gjøre dette for den enkelte og deretter fakturere forbruker for dette. For denne tjenesten beregner transportøren seg et høyt gebyr. Varer du tidligere bare betalte fraktkostnader på for å få sendt hjem, vil du dermed nå i tillegg måtte betale moms, eventuelt toll og særavgifter på, samt et gebyr til den som bistår deg med fortollingen. Hvor mye du må betale, vil være opp til hver enkelt transportør. Som eksempel tar Posten et fortollingsgebyr på kroner 299. Varer du tidligere kunne kjøpe billig fra utlandet, blir dermed vesentlig mye dyrere.

Gjelder foreløpig kun næringsmidler

Avgiftsplikt fra 1. krone gjelder foreløpig kun for såkalte næringsmidler.

Med næringsmidler menes alt som kan konsumeres av mennesker. Typiske artikler er sjokolade, brus og kosttilskudd som er vel egnet til å be-

stille fra utlandet over nettet. Fra april 2020 vil den avgiftsfrie grensen bortfalle for alle varer som kjøpes på utenlandske nettsteder.



Fra 98 kroner til 531 kroner

På toll.no har de laget et eksempel som viser hva du må betale for innkjøp av én kilo sjokolade. Det legges til grunn at prisen for varen på et nettsted er 98 kroner, frakt utgjør 83 kroner, sjokoladeavgift utgjør kroner 20,82 pr. kg., og mva utgjør 15 % for næringsmidler. Total kostnad fremkommer slik:

[Tall i kroner]	
Varens pris	98
Fraktkostnader	83
Grunnlag for toll og avgifter	181
Sjokoladeavgift (20,82 kr pr. kg)	21
Grunnlag for MVA	202
MVA 15 %	30
Sum importavgifter (inkl. kjøpesum)	232
Fortollingsgebyr (f.eks. Posten)	299
Totalpris	531

Kilde: Toll.no

Når er reisetid arbeidstid?

Hva som er arbeidstid og hvordan det beregnes, er til stadighet gjenstand for debatt og fornyede rettslige problemstillinger. Ett perspektiv ved dette er om reisetid skal inngå i beregningen av arbeidstid samt hvordan dette i så fall skal godtgjøres – forhold som for tiden er under utvikling i domstolene.

Hva som er arbeidstid

Arbeidsmiljølovens bruk av begrepet arbeidstid er relativt ensartet hva gjelder vernebestemmelsene i kapittel 10. Reglene gjelder for alle som ikke er spesifikt unntatt, slik som ansatte i ledende eller særlig uavhengig stilling.

Utgangspunktet er enkelt og fremgår av følgende definisjon av arbeidstid og arbeidsfri i loven:

«(1) Med arbeidstid menes den tid arbeidstaker står til disposisjon for arbeidsgiver.

(2) Med arbeidsfri menes den tid arbeidstaker ikke står til disposisjon for arbeidsgiver.»

Forut for Høyesteretts behandling av Reisetidsdommen (HR-2018–1036) ble det siktet til en noe mer aktiv utførelse av arbeidsoppgaver for å fastslå at det er tale om arbeidstid. Forarbeidene til arbeidsmiljøloven (Ot.prp. nr. 49 (2004–2005) side 315) sier følgende om reisetid i denne sammenheng:

«Reise til og fra arbeidet vil som i dag falle utenfor definisjonen av arbeidstid. Dersom arbeidstakeren i løpet av arbeidsdagen blir sendt til et arbeidssted utenfor virksomheten, men kommer tilbake før arbeidsdagen er avsluttet, vil normalt slike reiser regnes som arbeidstid. Annen reisetid i forbindelse med arbeid lengre unna arbeidsstedet hvor for eksempel overnatting er nødvendig, vil ikke være arbeidstid, med mindre arbeidstakeren blir pålagt plikter slik at vedkommende likevel må sies å stå til arbeidsgivers disposisjon.»

I forlengelsen av dette kunne man fastslå følgende med henblikk på reisetid:

- Reisetiden som en ansatt bruker hjemmefra og til og fra sitt faste arbeidssted, ble ikke regnet som arbeidstid. Unntak kan gjelde hvis arbeidstaker blir pålagt arbeid på reisen. Dette gjelder fortsatt.
- Reisetid fra fast arbeidssted, ut til kunder og tilbake til arbeidsstedet i arbeidstiden, var arbeidstid. Også dette gjelder fortsatt.
- Når arbeidstaker utenom arbeidstiden ble beordret til et annet arbeidssted enn sitt faste, ble tiden som faller innenfor arbeidstakerens vanlige arbeidstid regnet som arbeidstid. Resten ble regnet som fritid, med mindre arbeidstaker utførte aktivt arbeid. Etter den senere tids praksis i domstolene, må det gjøres en mer nyansert og konkret vurdering. Denne gjennomgås nedenfor.

Beordres til annet arbeidssted

Når arbeidstaker har et fast arbeidssted, men beordres til et annet arbeidssted utenom alminnelig arbeidstid, kan reisetiden regnes som arbeidstid etter en konkret vurdering. I så fall må tre vilkår være oppfylt. Vilkårene er anvendt både i norske domstoler og EU-domstolen. Sistnevnte er relevant også i Norge etter som arbeidsmiljøloven gjennom EØS-avtalen har implementert vernebestemmelsene i EUs arbeidstidsdirektiv (2003/88/EF).

I 2014 fastslo EU-domstolen (*Tyco-dommen*; C-266/14) at reisetid for teknikere uten fast arbeidssted var arbeidstid. Avgjørelsen må sies å ha utvidet begrepet arbeidstid også med betydning for norsk rett. Deretter



Senioradvokat Håkon Andreassen og fast advokat Ingrid Wulff Stenersen, begge Kvale advokatfirma



Arbeidstid og arbeidsfri

«(1) Med arbeidstid menes den tid arbeidstaker står til disposisjon for arbeidsgiver.

(2) Med arbeidsfri menes den tid arbeidstaker ikke står til disposisjon for arbeidsgiver.»

behandlet Høyesterett et lignende spørsmål i den såkalte Reisetidsdommen (HR-2018–1036).

Dommen gjaldt en politimann som ble sendt på såkalt eskorteoppdrag utenfor sitt ordinære arbeidssted, og utenom den alminnelige arbeidstiden. Høyesterett kom til at reisen til og fra hans hjem måtte sees som arbeidstid i lovens forstand. Høyesterett fastslo samtidig at avlønningsspørsmålet måtte avgjøres ut fra en fortolkning av den relevante tariffavtalen.

For slike arbeidstakere som ikke har noe fast arbeidssted, eller som blir pålagt å arbeide på et annet sted enn det vanlige, krever arbeidstidsdirektivet at følgende tre vilkår må være til stede for at reisetid utenom alminnelig arbeidstid skal være arbeidstid:

1. For det første krever direktivet at arbeidstakeren utfører sine arbeidsoppgaver eller plikter innenfor rammen av sitt arbeidsforhold – altså at selve reisen er en nødvendig forutsetning for at arbeidstakeren skal kunne utføre sine arbeidsoppgaver (på det stedet arbeidsgiver har anvist). Reiser for å delta på kurs eller sosiale arran-

- gementer faller utenfor, med mindre deltakelse er pålagt.
2. For det annet må arbeidstaker stå til arbeidsgivers disposisjon og utføre arbeidsoppgaver. I praksis innebærer dette et krav om at arbeidstaker er underlagt arbeidsgivers styringsrett under reiser. Det kan typisk være tilfellet om arbeidsgiver har stilt krav om uniform, utstyr (tjenestebil, data- og annet verktøy) e.l., eller hvis arbeidstaker er underlagt restriksjoner. Arbeidsgiver kan for eksempel fritt endre eller avlyse reisen underveis eller legge til nye kunder. Motsetningen til dette er at arbeidstaker fritt og uavbrutt kan beskjeftige seg med egne interesser under reisen. Hvis det siste er tilfellet, er det ikke arbeidstid.
 3. Til slutt: Arbeidstaker må arbeide, men dette er vanligvis innlysende og ikke problematisk når selve reisen er en forutsetning for å kunne utføre arbeid på det sted arbeidsgiver har angitt.

Betaling for arbeidstid

Ovennevnte vurderinger går ut på å fastslå om reisetid skal inngå i beregningen av arbeidstiden i henhold til reglene i lovens vernebestemmelser i kapittel 10, herunder den daglige og ukentlige hviletid.

Selv om det normalt skal betales for arbeidstid, er det likevel ikke noe automatikk i dette, langt mindre at det skal betales alminnelig lønn. Flere dommer illustrerer poenget om at påvisningen av arbeidstid i vernekonstekst ikke uten videre innebærer at det gjelder et krav om lønn.

Coca-Cola-dommen

I Coca-Cola-dommen (LE-2019–19 773), som gjaldt reiser for service-teknikere uten fast arbeidssted, uttalte lagmannsretten:

«Innholdet i arbeidstidsbegrepet i arbeidsmiljøloven § 10–1 vil være dynamisk og preget av at det er en vernebestemmelse. Arbeidstidsbegrepet i

tariffavtalen er på den annen side fremforhandlet av parter med full avtalefrihet og hvor retten til kompensasjon balanserer de ulike partsinteressene. Det er derfor lang tradisjon for at arbeidsmiljølovens regler om arbeidstid og tariffavtalens regler om beregning av lønn står på egne ben...».

I dommen fikk arbeidstakerne medhold i at reisetid til og fra hjem og ut til kundene var arbeidstid. De fikk imidlertid ikke medhold i at reisetiden ga krav på lønn etter de individuelle arbeidsavtalene. Domstolen fastslo at dersom arbeidstidsbegrepet i de individuelle arbeidsavtalene skal ha samme rekkevidde som i arbeidsmiljøloven § 10–1, må dette ha et konkret avtalerettslig grunnlag. Det innebærer at selv om det er tale om arbeidstid etter arbeidsmiljøloven § 10–1, behøver det ikke anses som arbeidstid etter arbeidsavtalen eller tariffavtalen. Dommen er anket til Høyesterett.

Endringer i reglene om likestilling

Aktivitets- og redegjørelsesplikten i likestillings- og diskrimineringsloven er skjerpet fra 1. januar 2020. Videre er det etablert et lavterskeltilbud for håndheving av forbudet mot seksuell trakassering i likestillings- og diskrimineringsloven.

Utvidet aktivitetsplikt ved mer enn 50 ansatte og ev. mellom 20 og 50 ansatte

Den konkretiserte aktivitetsplikten i likestillings- og diskrimineringsloven § 26 annet ledd er utvidet med et krav til at virksomhetene annet hvert år skal kartlegge lønnsforhold

fordelt etter kjønn og bruken av ufrivillig deltidsarbeid. Med ufrivillig deltidsarbeid menes deltidsarbeid der stillingsinnehaveren ønsker og er tilgjengelig for å jobbe mer.

Som før skal virksomheter som er omfattet av aktivitetsplikten i annet ledd også løpende:

- a. Undersøke om det finnes risiko for diskriminering og andre hindre for likestilling,
- b. Analysere årsaker til identifiserte risikoer,
- c. Iverksette tiltak som er egnet til å motvirke diskrimineringen og bidra til økt likestilling og mangfold i virksomheten, og



Rådgiver regnskap
Signe Haakanes,
Revisorforeningen

- d. Vurdere resultatet av arbeidet etter a-c

Plikten etter annet ledd er utvidet til også å omfatte arbeidsgivere i private virksomheter som har mellom 20 og 50 ansatte, dersom en av arbeidslivets parter i virksomheten krever det. Fra før er alle arbeidsgivere i offentlig sektor, samt arbeidsgivere i privat sektor som jevnlig sysselsetter mer enn 50 ansatte, omfattet av kravet.



Annethvert år skal virksomhetene kartlegge lønnsforhold fordelt etter kjønn og bruken av ufrivillig deltidsarbeid.

Den generelle aktivitetsplikten i § 26 første ledd omfatter som før alle arbeidsgivere.

Jevnlig sysselsetter mer enn 50 ansatte

Begrepet «jevnlig sysselsetter» må forstås på tilsvarende måte som samme begrep i arbeidsmiljølovgivningen. Det er det gjennomsnittlige antall ansatte i løpet av siste kalenderår som legges til grunn, jf. forskriften om organisering, ledelse og medvirkning § 3–7. Ved beregning av antall ansatte skal alle som arbeider mer enn 20 timer i uken regnes med.

Styrets ansvar

Det er lovfestet i § 26 c at styret skal sørge for at plikten til aktivt likestillingsarbeid og plikten til å redegjøre for dette oppfylles i samsvar med aktivitetsplikten.

Redegjøringsplikt

Arbeidsgivere som har aktivitetsplikter etter § 26 annet ledd (mer enn 50 ansatte og ev. mellom 20 og 50 ansatte), skal redegjøre for den faktiske tilstanden når det gjelder kjønnslikestilling i virksomheten og hva de gjør for å oppfylle aktivitetsplikten etter § 26.

Redegjørelsen for den faktiske tilstanden på likestillingsområdet skal som et minimum inneholde:

- kjønnsbalanse i virksomheten
- resultat av lønnskartlegging fordelt på kjønn
- resultat av kartlegging av ufrivillig deltid
- andel med midlertidig ansettelse
- uttak av foreldrepermisjon fordelt på kjønn

Merk at det som hovedregel ikke er anledning til å samle inn data for ansatte med etnisk, religiøs mv. minoritetsbakgrunn og nedsatt funksjonsevne. Det er heller ikke adgang til å

kartlegge ansattes seksuelle orientering. Derimot er det anledning til å kartlegge de ansattes alderssammensetning.

Redegjørelsen skal gis i årsberetningen eller i annet offentlig tilgjengelig dokument. Dersom redegjørelsen gis i annet offentlig tilgjengelig dokument, skal det opplyses i årsberetningen hvor dokumentet finnes offentlig tilgjengelig. Arbeidsgivere i offentlige virksomheter som ikke er pålagt å utarbeide årsberetning, skal ta redegjørelsen inn i sin årsrapport eller i et annet offentlig tilgjengelig dokument. Det er ikke sagt hvor private virksomheter som ikke er pålagt å utarbeide årsberetning (små foretak), men som kommer over ansattegrensene, skal offentliggjøre redegjørelsen. Dersom selskapet har nettsider, synes det hensiktsmessig å offentliggjøre redegjørelsen der.

Redegjørelsen skal utformes slik at enkeltansattes personlige forhold ikke røpes. Resultatene av lønnskartleggingen skal fremgå av redegjørelsen i anonymisert form.

De nye aktivitetspliktene i § 26 om annethvert år å kartlegge lønnsforhold fordelt etter kjønn og bruken av ufrivillig deltidsarbeid har virkning fra 1. januar 2020. I årsberetningen for 2019 vil det dermed bare være aktuelt å redegjøre for denne delen dersom det er utført eller planlagt utført aktiviteter på tidspunktet årsberetningen avlegges.

Tidligere dobbeltregulering av innholdet i redegjøringsplikten i regnskapsloven og likestillings- og diskrimineringsloven er ryddet opp i ved at regnskapsloven § 3–3 a tiende og ellefte ledd er opphevet.

Veiledning og oppfølging

Både Likestillings- og diskrimineringsombudet (LDO) og fagorgan likestilling i Barne-, ungdoms- og familiedirektoratet (BUFDIR) er gitt roller for å veilede og følge opp arbeidet. LDO har lagt ut veiledning om aktivitets- og redegjøringsplikten på sine nettsider. Maldokumenter for lønnskartlegging etc. skal ferdigstilles innen 31. juli 2020.

LDO kan gjennomføre oppfølgingsbesøk i virksomhetene og skal gis til-

gang til dokumentasjon som er relevant for å vurdere virksomhetenes arbeid med aktivitets- og redegjøringsplikten.

Diskrimineringsnemnda og LDO har rett til innsyn i lønnskartleggingen, også når den ikke kan anonymiseres. LDO kan klage mangelfulle årsberetninger inn for Diskrimineringsnemnda. Diskrimineringsnemnda kan kreve stansing, retting og kan treffe vedtak om tvangsmulkt.

Redegjørelse for samfunnsansvar i store foretak

Begrepene «likestilling» og «ikke-diskriminering» er tatt inn i bestemmelsen om store foretaks samfunnsansvarsrapportering i regnskapsloven § 3–3 c. Dette er ingen realitetsendring, men en presisering, da likestilling og ikke-diskriminering allerede er dekket i bestemmelsen gjennom begrepene menneskerettigheter og arbeidstakerrettigheter. Likestilling mellom kjønnene er også ett av FNs 17 bærekraftsmål.

Dokumentasjonsplikt for alle arbeidsgivere

Det følger av § 26 femte ledd at arbeidet for å oppfylle aktivitetspliktene etter § 26 skal dokumenteres.

Revisorforeningen fikk gjennomslag for at det ikke bør gjeninnføres noen generell redegjøringsplikt som også ville omfatte små foretak med få ansatte. Derimot blir også de minste foretakene omfattet av dokumentasjonsplikten dersom virksomheten er arbeidsgiver. For foretakene som ikke er omfattet av § 26 annet ledd, vil dokumentasjonsplikten være begrenset til arbeid som følge av den generelle aktivitetsplikten etter første ledd.

Lavterskeltilbud for håndheving av forbudet mot seksuell trakassering

Diskrimineringsnemnda skal håndheve forbudet mot seksuell trakassering i likestillings- og diskrimineringsloven. Fra 1. januar kan man klage inn saker om seksuell trakassering til Diskrimineringsnemnda. Tilbudet er gratis, og er et alternativ til domstolene. Les mer om ordningen på nettsidene til LDO.

Nedskrivning av anleggsmidler

Når årsregnskapet skal utarbeides, må postene i balansen verdsettes. Da må det også vurderes om det er behov for nedskrivning av anleggsmidler. I denne artikkelen ser vi på når og hvordan en nedskrivningsvurdering bør gjennomføres, og hva man bør tenke gjennom i den forbindelse.

Bokførte anleggsmidler er ofte en stor del av et selskaps balanse, noe som gjør at de kan ha stor innvirkning på nøkkeltallene i regnskapet og være av vesentlig betydning for en leser av regnskapet. Er postene overvurderte, vil det bety at regnskapet viser et for godt resultat og en for høy egenkapital.

En god nedskrivningsvurdering er derfor viktig.

Nedskrivning til virkelig verdi

Anleggsmidler skal nedskrives til virkelig verdi ved verdifall som ikke forventes å være forbigående, jf. regnskapsloven § 5–3. Hvordan man skal beregne virkelig verdi er beskrevet i NRS (F) *Nedskrivning av anleggsmidler*. Hvis grunnlaget for en tidligere nedskrivning ikke lenger er til stede, skal den tilbakeføres.

Nedskrivning av anleggsmidler er en regnskapsmessig vurdering og det er ikke skattemessig fradrag for nedskrivningen.

Anleggsmidler omfatter ulike typer eiendeler. Det kan være varige driftsmidler (for eksempel tomt, bygninger, inventar, maskiner), langsiktige investeringer, immaterielle eiendeler (som for eksempel forskning og utvikling, patenter, konsesjoner, goodwill, utsatt skattefordel) og langsiktige fordringer. Vær derfor oppmerksom på at nedskrivningsvurdering må gjøres for alle typer anleggsmidler.

Eksempler på poster som må vurderes er følgende:

– Driftsmidler

Alle virksomheter bør tenke over om det er driftsmidler som ikke lenger benyttes, enten fordi de er utdaterte,



Statsautorisert revisor
Mari Hamnes,
Sticos

for eksempel fordi det innen kort tid må gjøres noen betydelige investeringer som følge av ny teknologi eller miljøkrav.

Produksjonsmaskiner og annen teknologi er eksempler på driftsmidler hvor det kan være behov for nedskrivning. Her kan teknologisk utvikling tilsi at eiendelen må erstattes tidligere enn forventet. Så snart man vet at dette påvirker verdien, må det gjøres en nedskrivningsvurdering.

– Langsiktig investeringer

For langsiktige investeringer som eksempelvis datterselskaper og tilknyttede selskaper, må det også årlig vurderes om det er behov for nedskrivning. Her tar man utgangspunkt i bokført egenkapital og ev. kjente merverdier i selskapenes eiendeler samt forventning om fremtidig inntjening som grunnlag for vurderin-

gen. Langsiktige investeringer i børsnoterte aksjer skal regnskapsføres til balansedagens kurs dersom den er lavere enn kostpris.

– Utsatt skattefordel

Balanseføring av utsatt skattefordel følger også de generelle vurderingsreglene i regnskapsloven, herunder vurdering av nedskrivningsbehov. For å balanseføre utsatt skattefordel må selskapet sannsynliggjøre en skattepliktig inntekt gjennom fremtidig inntjening. Alternativt gjennom realistisk skattetilpasning via konsernbidrag. Salg av eiendeler med merverdier vil også være en indikasjon på at man kan benytte seg av fordelene. Hvis fremtidig skattepliktig inntekt ikke kan sannsynliggjøres, må posten nedskrives helt eller delvis. Små foretak kan velge ikke å balanseføre utsatt skattefordel.

Presentasjon i regnskapet

Nedskrivning av driftsmidler og immaterielle eiendeler skal gå frem av egen linje i resultatregnskapet under driftskostnader. Nedskrivning av finansielle eiendeler vises som egen linje under finanskostnader. I note må det gå frem hvilke forutsetninger som er lagt til grunn for nedskrivning eller reversering av nedskrivning. Det anbefales å opprette en egen konto i balansen og en egen resultatkonto for nedskrivning.

Metode for å vurdere nedskrivningsbehov

Ved hver regnskapsavleggelse må verdien av anleggsmidlene vurderes, noe som innebærer å undersøke om det er behov for nedskrivning. Først må det vurderes om det er indikasjoner på verdifall. Hvis det er indikasjoner på verdifall, må man avgrense vurderingsenheten som skal omfattes av nedskrivningsvurderingen. Deretter må virkelig verdi beregnes. Virkelig verdi omtales som gjenvinnbart beløp, og er det høyeste av netto salgsverdi og bruksverdi. Nedskrivning gjennomføres hvis gjenvinnbart beløp er lavere enn bokført beløp.

Indikatorer på verdifall

Når man skal verdsette anleggsmiddelet, må det først undersøkes om det er indikasjoner på verdifall. Nedskrivningsbehov skal vurderes ved ethvert verdifall som oppdages, men det er bare forventet at foretaket oppdager verdifall hvis det kan knyttes til indikasjoner på verdifall.

Indikatorer som minimum må vurderes er:

- Anleggsmiddelets markedsverdi har falt.
- Endring i teknologi.
- Markedsrente eller andre avkastningskrav har økt (det gir lavere bruksverdi).
- Markedsverdi av egenkapitalen er lavere enn balanseført egenkapital.
- Observert ukurans eller fysisk skade på anleggsmiddelet.
- Vesentlige endringer som har negative konsekvenser for bruken (inkludert avvikling og restrukturering).
- Intern rapportering som tilsier at avkastningen fra driftsmiddelet blir dårligere enn forventet.
- Klimarisiko.

For anleggsmidler hvor det ikke er indikasjoner på verdifall, trenger man ikke å undersøke nedskrivningsbehov nærmere. På den annen side står selskapet fritt til å forlenge listen over indikatorer.

I noen tilfeller kan det være indikasjoner på verdifall på en eiendel, men likevel være klart at det ikke er behov for nedskrivning. Hvis det er åpenbart at anleggsmiddelets verdi etter verdifall er høyere enn balanseført beløp, er det ikke alltid nødvendig å gjøre en detaljert beregning av virkelig verdi. Et eksempel på dette kan være et forretningsbygg som er balanseført til veldig lav verdi sammenlignet med virkelig verdi. I et slikt tilfelle må man vite konkret at det er merverdier på eiendelen, og dette må være lett å begrunne og kunne dokumenteres.

Andre eksempler hvor det kan være lett å dokumentere at det ikke er verdifall:

- Aksjeinvesteringer der selskapene har opparbeidet en solid egenkapital etter at investeringen ble foretatt.
- Fordringer som nedbetales etter avtale og låntaker har god likviditet.
- Nyanskaffelser, f.eks. produksjonsanlegg eller annen ny teknologi.

Vurderingsenhet

Når det er indikasjoner på verdifall, må man avgrense vurderingsenheten som virkelig verdi skal beregnes for. Vurderingsenheten er det laveste nivået hvor det er mulig å identifisere inngående kontantstrømmer som er uavhengige av inngående kontantstrømmer fra andre anleggsmidler. Vurderingsenheten kan være en enkelt eiendel, for eksempel en produksjonsmaskin, eller det kan være en gruppe av anleggsmidler som hører sammen. Eksempler på dette kan være et forretningsområde, eller i noen tilfeller foretaket som helhet. Driftsmidler som ikke lenger er i bruk, må vurderes individuelt.

Gjenvinnbart beløp

Neste steg er å fastsette virkelig verdi for vurderingsenheten. Dette gjøres ved å beregne gjenvinnbart beløp. Det er det høyeste av netto salgsverdi og bruksverdi. Beregning av gjenvinnbart beløp, og da spesielt bruksverdi, er et estimat basert på beste skjønn og en rekke forutsetninger.

Netto salgsverdi

Netto salgsverdi er det en ekstern kjøper er villig til å betale for anleggsmiddelet, fratrukket eventuelle kostnader ved salget. Salgskostnader er kostnader som er nødvendige for å gjennomføre salget, som for eksempel kostnader til juridisk bistand eller kostnader til fjerning av anleggsmiddelet.

Bruksverdi

Bruksverdi beregnes som nåverdi av forventet netto kontantstrøm fra fremtidig bruk av vurderingsenheten. Netto kontantstrøm består av inngående kontantstrøm (inntekter) redusert for nødvendig utgående kontantstrøm (utgifter). Estimert på fremtidig

kontantstrøm skal basere seg på nyeste budsjetter eller prognoser, forventninger om fremtidig utvikling, og skal gjenspeile ledelsens beste skjønn. Det må også tas hensyn til nødvendige vedlikeholdsutgifter og eventuell restverdi ved slutten av økonomisk levetid.

For å beregne nåverdien av netto kontantstrøm må det brukes en diskonteringsrente. Her kan man velge mellom to metoder. Enten beregne et veiet kapitalavkastningskrav, som normalt vil være et godt uttrykk for investeringens avkastningskrav. Et annet alternativ er å bruke en alternativ lånerente som diskonteringsrente, såfremt dette ikke gir et åpenbart misvisende avkastningskrav. Denne metoden vil nok i praksis være mest aktuell for mange foretak.

Det er nedskrivningsplikt ved verdifall som ikke forventes å være forbigående. Ved beregning av bruksverdi tas det hensyn til fremtidige kontantstrømmer. Dette tilsier at det ikke kan argumenteres med at en bruksverdi lavere enn bokført verdi, er «forbigående».

Hvis netto salgsverdi eller bruksverdi er høyere enn balanseført verdi, er det ikke nødvendig å beregne begge verdiene. Da vil det uansett ikke være behov for nedskrivning.

Gjennomføre nedskrivning

Hvis gjenvinnbart beløp er lavere enn balanseført verdi, kan det være behov for nedskrivning. Her må en først vurdere om verdiforskjellen er vesentlig. Hvis verdiforskjellen er vesentlig, gjennomføres nedskrivning til gjenvinnbart beløp. Verdiforskjellen må være vesentlig både med hensyn til det aktuelle anleggsmiddelet og virksomheten for øvrig.

Reversering

Ved hvert årsoppgjør må det også vurderes om tidligere foretatt nedskrivning skal reverseres. Det kan være nødvendig dersom grunnlaget for nedskrivningen ikke lenger er til stede. Denne vurderingen gjennomføres på samme måte som ved vurdering



En konsekvens av klimarisiko kan være verdifall og endring i levetid på eiendeler i balansen.

ring av nedskrivningsbehov. Hvis det er indikasjoner som tilsier at det kan være grunnlag for reversering, må gjenvinnbart beløp beregnes. Dersom gjenvinnbart beløp er høyere enn balanseført beløp, skal nedskrivningen reverseres. Reverseringen kan ikke være høyere enn det balanseførte verdi ville ha vært om nedskrivning ikke var foretatt. Nedskrivning av goodwill kan ikke reverseres.

Vurdere konsekvenser for avskrivningsplanen

Selv om det er indikasjoner på verdifall, trenger ikke det å bety at man må nedskrive anleggsmiddelet. Det vil avhenge av beregning av gjenvinnbart beløp. Man må uansett være oppmerksom på at indikatorer på verdifall kan tilsa at man må revurdere gjenværende levetid, avskrivningsmetode og restverdi på anleggsmiddelet. Dette kan gi endringer i avskrivningsplanen.

Klimarisiko

Børsnoterte selskaper, og andre som utarbeider regnskap etter IFRS, bør nå vurdere om klimarisiko kan påvirke informasjonen i regnskapet. Dette er også et tema som er aktuelt for selskaper som rapporterer etter norske regnskapsregler.

En konsekvens av klimarisiko kan være verdifall og endring i levetid på eiendeler i balansen. Det kan også ha

betydning for beregning av nedskrivningsbehov. Det kan være tilfellet dersom klimarisikoen gir en lavere bruksverdi på eiendelene, for eksempel gjennom økte kostnader eller lavere etterspørsel.

Oppsummering

Ved hver regnskapsavleggelse må verdien av anleggsmidlene vurderes. Vurdering av nedskrivningsbehov er viktig for å presentere et riktig årsregnskap, ettersom det kan ha vesentlig innvirkning på verdien av eiendeler, resultat og egenkapital.

Alle balanseposter skal dokumenteres ved årsavslutningen. Dokumentasjonen skal underbygge verdsettelsen av eiendelen på en måte som lar seg etterprøve. Derfor må vurderinger gjort i forbindelse med nedskrivning og eventuell reversering av verdien av anleggsmiddelet gå frem av dokumentasjonen.

Nedskrivningsvurderinger baserer seg ofte på skjønnsmessig vurderinger og estimer. Nedskrivning av anleggsmidler er eksempel på type estimat som regnskapsfører må drøfte med oppdragsgiver i henhold til god regnskapsføringsskikk. Ledelsen må involveres i nedskrivningsvurderinger, det er ikke en vurdering regnskapsfører eller økonomiansvarlig skal gjøre alene.

I år kommer ny skattemelding

I år kommer ny skattemelding for lønnstakere og pensjonister. Da skal de av oss som har penger til gode, få skattepengene i løpet av et par uker etter levering.

De som får restskatt, kan beroliges med at det ikke blir noen endring for disse. Restskatt forfaller uansett ikke tidligere enn 20. august.

Den nye skattemeldingen ble prøvd ut på et begrenset antall skattytere i fjor, visstnok med gode tilbakemeldinger. I 2020 (inntektsåret 2019) rulles den ut for fullt og vil omfatte om lag halvparten av alle skattepliktige.

Hvem får den nye skattemeldingen?

I utgangspunktet skal den nye skattemeldingen gjelde for alle personlig skattepliktige lønnstakere og pensjonister som har «vanlige» skatteforhold. En gruppe med spesielle skatteforhold som også omfattes, er utenlandske arbeidstakere med midlertidig arbeidsoppdrag i Norge som benytter den nye kildeskatteordningen (25 % av brutto lønn) som ble innført fra 2019.

De som ikke kan benytte den nye skattemeldingen, er bl.a.:

- Næringsdrivende og deres ektefeller
- Utenlandske skattepliktige uten opphold, men som har eiendom eller virksomhet i Norge
- Grensegjengere, langtransport-sjåfører og flygende personell
- Sokkelarbeidere
- Sjøfolk
- Pensjonister bosatt i utlandet som skal svare kildeskatt av pensjon fra Norge

- Skattepliktige som skal beskattes etter særreglene for Svalbard og Jan Mayen

I tillegg kommer andre litt mer spesielle tilfeller, bl.a. omberegninger og enkelte spesielle inntektsarter fra a-meldingen.

Disse skal innlemmes i den nye skattemeldingen for lønnstakere og pensjonister etter hvert som det er gjort de nødvendige tilpasningene i datasystemet.

For næringsdrivende arbeider skatteetaten med å utarbeide en ny skattemelding for næringsdrivende og sel-skaper som etter planen skal rulles ut for fullt om to år.

De som har pleid å motta skattemeldingen på papir, vil fortsatt få skattemelding i gammelt format som blir tilgjengelig fra ca. 31. mars, enten digitalt eller på papir i postkassen. En må være registrert som elektronisk bruker innen 1. mars for å kunne få den nye skattemeldingen. Det kan gjøres på skatteetaten.no/ ebruker.

«Fra skjema til tema»

Postene vi kjenner fra den gamle skattemeldingen forsvinner og erstattes av temaer som hører naturlig sammen. De temaene som er valgt er:

- Arbeid, trygd og pensjon
- Bank, lån og forsikring
- Bolig og eiendeler
- Familie og helse
- Finans
- Gave og arv
- Personlige forhold



Rådgiver skatt
Børge Busvold,
Revisorforeningen

Et av formålene med den nye skattemeldingen har vært å gjøre det enklere å levere korrekte opplysninger og få riktig skatt. Hvis man f.eks. eier en sekundærbolig, skal man få spørsmål om denne er leid ut. Krysser man av for «ja», kommer man til en side der man fyller inn opplysninger om inntekter og kostnader til sekundærboligen.

Den skattepliktige skal også få varsel om mulige feil. Hvis man f.eks. legger inn renteutgifter som er veldig høye i forhold til gjelden, eller at antall dager med reisefradrag virker usannsynlig, skal man bli bedt om å bekrefte at opplysningene faktisk er riktige.

Øverst på skattemeldingen er det en foreløpig beregning av det som er betalt i skatt og tilgodebeløp eller restskatt. Denne beregningen oppdaterer seg fortløpende hvis man endrer noe i skattemeldingen.

Det er også mulig å endre kontonummer for tilgodebeløp i skattemeldingen helt til den leveres.

Vi får skattemeldingen på ulike tidspunkter

Vi har vært vant til at skattemeldingen legges ut på skatteetaten.no samtidig for alle. Dette har flere ganger ført til at Altinn har brutt sammen siden for mange skal inn og sjekke samtidig. I den nye ordningen blir skattemeldingen gjort tilgjengelig

puljevis i løpet av to uker (mandag til torsdag) fra onsdag 18. mars til tirsdag 31. mars, hver dag ca. kl. 10. Den enkelte får e-post fra Skatteetaten om hvilken dag skattemeldingen er klar. Før en har fått slik e-post er ikke skattemeldingen klar. Innen 1. april skal alle ha mottatt skattemeldingen.

Grunnlagsdata oppdateres fortløpende

Den nye skattemeldingen gir skatteetaten mulighet til å oppdatere skattemeldingen fortløpende, også etter at den skattepliktige har fått skattemeldingen. Det kan f.eks. være at det kommer inn nye opplysninger fra arbeidsgiver om lønn eller fra et aksjeselskap om aksjer.

Den skattepliktige skal få e-post fra Skatteetaten dersom det kommer inn nye opplysninger, og dessuten en melding om dette i en egen boks øverst i skattemeldingen. Den skattepliktige må selv bekrefte eller legge inn riktig beløp i skattemeldingen. Skattemeldingen oppdateres ikke automatisk med de grunnlagsdataene.

Det er viktig å merke seg at en også må bekrefte endringer som gjelder overført inntekt eller fradrag, f.eks. gjeldsrenter på felles lån, fra ektefelle eller samboer.

Endringer etter at skattemeldingen er levert

Noen ganger kommer det inn nye opplysninger etter at skattemeldingen er levert eller bekreftet. Dersom det dreier seg om lønnsopplysninger, har arbeidsgiver plikt til også å sende opplysningene til arbeidstakeren. Arbeidstakeren har da en selvstendig plikt til å endre skattemeldingen hvis det kommer inn nye opplysninger, dvs. sende endringsmelding. Det bør arbeidstakeren gjøre så fort han har fått de nye opplysningene fra arbeidsgiveren. Gjør han ikke det, risikerer han å bli ilagt 10 % tilleggsskatt. Det fritar ikke fra tilleggsskatt at arbeidsgiver også har sendt opplysningene til Skatteetaten.

Med ny skattemelding kan skattepengene komme før påske.



Fra 2019 har vi fått nye regler for verdsettelse av aksjer i nystiftede selskaper. Aksjene i nystiftede selskaper skal nå verdsettes til skattemessig formuesverdi 1. januar 2020. Dette gjelder også ved kapitalforhøyelser og nedsettelse med inn- eller utbetalinger og ved fusjon eller fisjon. Det spesielle med disse reglene er at selskapet bare har plikt til å gi opplysninger om formuesverdien til Skatteetaten og ikke aksjonæren.

Dette er opplysninger som vil fremgå av aksjeselskapets skattemelding som vanligvis leveres etter at aksjonæren har levert sin skattemelding. Det er skatteetaten som skal sende opplysningene om formuesverdien til aksjonæren ved å oppdatere grunnlagsdata og sende melding (e-post) til aksjonæren. Aksjonæren må selv korrigere skattemeldingen eller sende endringsmelding. Gjøres det innen rimelig tid, vil det ikke bli ilagt tilleggsskatt.

Skattepengene kan komme før påske

Det legges opp til at skatteoppgjøret skal være klart og at skattepenger til gode skal være utbetalt i løpet av en til to uker etter at skattemeldingen er levert. Det forutsetter at man har fått den nye skattemeldingen. Videre at man ikke benytter seg av «stille aksept», men at man faktisk leverer/bekrefter. Man kan levere skattemelding ved å trykke på feltet «Send inn skattemeldingen» når man sjekker

skattemeldingen på nettet, selv om man ikke har noen endringer.

Også ektefellen må ha levert/bekreftet skattemeldingen for at man skal få tidlig skatteoppgjør. Man kan heller ikke ha ubetalte krav og skattemeldingen kan ikke være tatt ut av skatteetaten til nærmere kontroll.

Det er ingen endringer i reglene for tilleggsforskudd. Man kan fortsatt betale tilleggsforskudd innen 31. mai og dermed unngå rentetillegg på restskatt.

Eventuell restskatt (1. termin) forfaller i utgangspunktet tre uker etter at skatteoppgjøret ble sendt, men likevel ikke tidligere enn 20. august.

Hva med leveringsfritak?

Fristen for å levere skattemeldingen er som før: 30. april for lønnstakere og pensjonister og 31. mai for næringsdrivende.

Skattepliktige som ikke har endringer i skattemeldingen, trenger ikke å levere eller bekrefte den mottatte skattemeldingen. Ordningen med leveringsfritak eller såkalt «stille aksept» gjelder fortsatt. Disse vil som før få skatteoppgjøret rundt 20. juni. De vil med andre ord ikke få skattepengene de har til gode noe tidligere, slik skattepliktige som bekrefter eller leverer skattemeldingen vil få. Det lønner seg med andre ord å levere eller bekrefte skattemeldingen så fort som mulig, selv om man ikke har endringer.

Avklaringer om Skattefunn

Om en bedrift skal regnes for å være i økonomiske vansker og dermed ekskludert fra Skattefunnordningen, skal vurderes på det tidspunktet Forskningsrådet godkjenner søknaden.



Rådgiver skatt
Børge Busvold,
Revisorforeningen

Senere utvikling – positiv eller negativ – påvirker ikke retten til Skattefunn-fradrag.

Skattefunn og foretak i økonomiske vansker

Skattefradrag for forsknings- og utviklingskostnader regnes som offentlig støtte. Siden Norge er bundet av EØS-avtalen, må Skattefunn ligge innenfor grensene i EU-reglene som bl.a. forbyr offentlig støtte til foretak i økonomiske vansker («kriserammert virksomhet»).

Hvilke foretak som regnes for å være i økonomiske vansker, er definert i en EU-forordning:¹

- Selskaper der mer enn halvparten av den tegnede aksjekapitalen (inkl. overkurs) er tapt. Det er en tilsvarende regel for selskaper med deltakerfastsetting (ANS og DA mv.)
- Foretak som er tatt under konkursbehandling eller har mottatt krisestøtte
- Foretak som ikke regnes som små og mellomstor bedrift (SMB):² Foretak som de siste to årene har hatt en gjeldsgrad over 7,5 og en

EBITDA-rentedekningsgrad under 1,0

Det er et viktig unntak fra kravet til egenkapital for SMB-selskap som har bestått i mindre enn tre år regnet fra da selskapet ble registrert i Foretaksregisteret.

Finansdepartementet slår fast at definisjonene i forordningen angir helt skjematisk metoder som ikke åpner for skjønn. Et selskap kan derfor ha solid egenkapital i form av skjulte verdier eller ved at den tegnede kapitalen er svært høy, men likevel bli regnet som å være i økonomiske vansker etter forordningen.

Praksisendring

Norge har alltid vært bundet av disse reglene, men de har ikke vært praktisert. Kanskje har ikke skattemyndighetene vært klar over regelen som ligger litt bortgjemt i forordningen. I forrige Skatte-ABC ble det imidlertid vist til forordningen og Skattedirektoratet skrev da at det ikke kunne godkjennes Skattefunn for 2018 for selskaper som bl.a. hadde tapt mer enn halve aksjekapitalen.

Den nye praksisen vakte sterke reaksjoner, særlig fordi dette var en praksisendring som ikke hadde vært varslet tidnok til at man kunne tilpasse seg. Mange stilte også spørsmål ved om Skattedirektoratet hadde tolket reglene for strengt. Det hele endte med at Finansdepartementet i mai 2019

besluttet at skattemyndighetene skulle unnlate å praktisere reglene for 2018.

Avklaring

Det var stor spenning til hva som ville stå i Skatte-ABC for 2019/20 om Skattefunn og kriserammert virksomhet. I forkant av Skatte-ABC kom imidlertid Finansdepartementet med en avklarende uttalelse der de slår fast at spørsmålet om et foretak er i økonomiske vansker etter forordningen skal vurderes på det tidspunktet Forskningsrådet godkjenner søknaden.³ Dette følger av en tolkningsuttalelse Nærings- og fiskeridepartementet har mottatt fra seksjonen som har ansvaret for forordningen i ESA, skriver departementet.

Dermed kunne mange bedrifter puste lettet ut. Oppfylte bedriften kravet til egenkapital mv. på søknadstidspunktet, mister ikke bedriften retten til Skattefunn selv om selskapet går med underskudd i prosjektperioden og taper egenkapitalen. Tilsvarende gjelder det ikke at selskapet går med overskudd eller får tilført kapital etter at Forskningsrådet har godkjent søknaden.

Oppfyller imidlertid selskapet vilkårene for konkurs eller mottar kriser eller omstrukturingsstøtte i løpet av prosjektperioden, mister selskapet

¹ Forordning (EU) nr. 651/2014.

² SMB er i disse reglene definert som virksomheter med færre enn 250 ansatte, og enten salgsinntekt lavere enn 50 mill. euro, eller balansesum under 43 mill. euro. For såkalt «partnervirksomhet» og «tilknyttet virksomhet» må man medregne tallene (hele eller deler) fra andre selskaper. Se nærmere i Finansdepartementets skatteforskrift § 16-40-5.

³ Uttalelse 29.11.2019 «Vedrørende Skattefunn og statsstøttereguleringen», ref. 19/1501.

retten til Skattefunn selv om bedriften opprinnelig ikke var kriserammet.

Regnskap eller mellombalanse

Finansdepartementet legger til grunn at det er tallene fra balansen i det sist avlagte regnskapet som er grunnlaget for vurderingen, evt. sist avlagte næringsoppgave for foretak uten regnskapsplikt.

Finansdepartementet skriver videre at vurderingen alternativt kan bygge på en balanseoppstilling fra et kvartalsregnskap eller en mellombalanse med en nyere balansedato, som i så fall må være før Forskningsrådets godkjen-

nelse. Uttalelsen er kortfattet på dette punktet, og oppstiller ikke spesielle krav til mellombalansen utover at balansedagen må ligge før Forskningsrådets godkjenning. Det er altså ikke stilt krav om at mellombalansen skal være revidert eller at mellombalansen må være fastsatt før Forskningsrådets godkjenning. Det er heller ikke stilt krav om at mellombalansen f.eks. ikke kan være eldre enn seks måneder. Det kan imidlertid ikke utelukkes at det etter hvert vil bli satt vilkår for å kunne bygge på slike mellombalanser.

Tilpasninger i mellombalansen

I en mellombalanse skal man ta inn overskudd eller underskudd i perioden fra siste årsskifte til balansedatoen for mellombalansen. Man skal også ta hensyn til eventuelle kapitalendringer, f.eks. nedsettelse av aksjekapital eller overkurs for å dekke tap i den sist avlagte balansen. Nedsettelse av aksjekapitalen krever en selskapsrettslig beslutning etter aksjeloven kapittel 12, mens nedsettelse av overkurs er en ren regnskapspostering.

Man kan også foreta innskudd av ny kapital etter årsskiftet, men før

Forskningsrådet godkjenner søknaden om Skattefunn.

Det er også mulig å motta konsernbidrag fra andre konsernselskaper etter årsskiftet. Det må i så fall gjøres som såkalt «ekstraordinært

konsernbidrag». For at det kan tas hensyn til slike konsernbidrag i mellombalansen, må det andre konsernselskapet (giverselskapet) ha fattet et vedtak i generalforsamlingen før mellombalansedatoen om å gi ekstraordinært konsernbidrag til selskapet som søker om Skattefunn.

Egenerklæring som kontrolleres av skatteetaten

Finansdepartementet legger opp til at foretak med godkjent Skattefunnprosjekt skal avgi en egenerklæring i form av en avkryssingsrubrikk på skjemaet for Skattefunn (RF-1053) om at de ikke oppfylte kriteriene for å være i økonomiske vansker da søknaden ble godkjent. Dette gjelder for Skattefunnprosjekter som godkjennes i 2019 eller senere.

Kontrollen skal skje av skatteetaten ved behandlingen av skattemeldingen og RF-1053 for godkjenningsåret. Det legges ikke opp til at Forskningsrådet skal foreta noen særskilt kontroll av om søkeren er et foretak i økonomiske vansker, men Forskningsrådet har lagt ut informasjon om reglene på sin hjemmeside (skattefunn.no).



Revisorforeningen har imidlertid uttalt at revisor ikke skal undertegne på Skattefunnskjemaet (RF-1053) hvis selskapet skal regnes for å være i økonomiske vansker på godkjenningstidspunktet.

Søknader godkjent i 2018 eller tidligere

Systemet med egenerklæring og kontroll ved innlevering av skattemeldingen gjelder for Skattefunnprosjekter som godkjennes i 2019 eller senere.

Skattefunnprosjekter kan vare inntil tre år. Det betyr at det fortsatt pågår prosjekter som ble godkjent i 2018 eller tidligere. Disse prosjektene ble godkjent uten å ha blitt vurdert opp mot forbudet mot støtte til foretak i økonomiske vansker på godkjenningstidspunktet.

Det er ikke avklart om skattemyndighetene vil foreta noen kontroll av saker som er godkjent tidligere år. I en nyhetssak på Finansdepartementets hjemmeside 29. november 2019 skriver departementet bare at de vil søke å innhente informasjon om omfanget av støtte som kan være gitt i strid med forordningen bakover i tid «for å kunne vurdere om slik eventuell støtte kan ha påvirket markedets funksjon».

AKTUELLE SATSER > A JOUR PR. > 10.02.2020

UTGIFTSGODTGJØRELSE 2020 (I KR)

Godtgjørelse til kost og overnatting innenlands

Kostgodtgjørelse etter statens satser	
Fra 6 til 12 timer	kr 307
Over 12 timer	kr 570
Reiser med overnatting	kr 780
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 91
Bor på pensjonat eller hybel/brakke uten kokemuligheter:	kr 164
Bor på hotell:	kr 589
Bor på hotell med frokost:	kr 471
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
Motorsykel over 125 ccm	kr 2,95
Moped/motorsykel 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 listepreis inntil kr 314 400 og 20 % av overskytende listepreis. Ved firmabilordning i deler av inntektsåret fastsettes fordelene forholdsmessig for antall hele og påbegynte måneder bilen har stått til disposisjon.

Ved følgende forhold reduseres listepreisen 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, kortsiktige lån beskattes ikke (lånebeløp på inntil 3/5 G = kr 59 914 pr. 01.05.2019 med tilbakebetalingstid høyst ett år).

Normrentesatser:

Januar og februar	2,60 %
Mars og april	2,60 %
Mai og juni	fastsettes senere
Juli og august	fastsettes senere
September og oktober	fastsettes senere
November og desember	fastsettes senere

Verdi av fri kost og/eller losji

Fritt opphold – kost og losji	kr 128
Fri kost – alle måltider	kr 91
Fri kost – to måltider	kr 71
Fri kost – ett måltid	kr 47
Fritt losji – ett eller delt rom	kr 37

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 2 000
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 55 000
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)
- Verdsattelser
- 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.



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