



# Statsbudsjettet 2015

Morgenseminar 9. oktober 2014  
fagsjef Rolf Lothe

# Satser, innslagspunkter og fradrag

# Satser 2015 - formue



## Forslag – økt fribeløp, redusert sats:

- Enslige: fra 1 million kroner til **1,2 million kroner**
- Ektepar: Fra 2 millioner kroner til **2,4 millioner kroner**

Satsen er redusert fra 1 prosent til **0,75 prosent** av overskytende formue.

### Eksempel:

Endringene gir redusert formuesskatt med kr 2.000 for en person med en nettoformue på kr 1,2 millioner.

For en person med en nettoformue på kr 10 millioner, reduseres formuesskatten med kr 24.000.

# Formue – bolig



## Primærbolig – som før

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

## Skattyters første sekundærbolig – som før

- Verdsettes til 60 % av anslått markedsverdi
- Sikkerhetsventil: maksimalt 72 % av reell (dokumentert) markedsverdi

## Skattyters andre sekundærbolig

- Verdsettes til **80 %** av anslått markedsverdi.
- Sikkerhetsventil: maksimalt **100 %** av reell (dokumentert) markedsverdi.

## Eksempel:

**Ligningsverdien på en utleiebolig med en verdi på kr 3,5 mill. vil øke med kr 700.000:**

- Gammel ligningsverdi kr 2,1 mill.
- Ny ligningsverdi kr 2,8 mill.

**Effektiv skattesats blir likevel uendret når en tar hensyn til satsreduksjonen:**

2014:  $1 \% * 60 \% = 0,6 \%$  effektiv formuesskattesats

2015:  $0,75 \% * 80 \% = 0,6 \%$  effektiv formuesskattesats

# Formue - næringseiendom



- Ligningsverdi på næringseiendom **øker fra 60 % til 80 %**.
- Sikkerhetsventilen økes fra 72 % av markedsverdi til **100 %** av markedsverdi.

## Eksempel:

Ligningsverdien på et næringslokale med en verdi på kr 30 millioner, vil øke med kr 6 millioner:

- Gammel ligningsverdi kr 18 mill.
- Ny ligningsverdi kr 24 mill.

Effektiv skattesats blir likevel uendret når en tar hensyn til satsreduksjonen.

# Satser 2015 - inntekt

## Forslag - toppskatt

- Trinn 1: Økes fra kr 527.400 til **kr 552.300**
- Trinn 2: Økes fra kr 857.300 til **kr 885.600**

Satsene er uendret på henholdsvis 9 og 12 % i trinn 1 og 2.

Økningen i trinn 1 på kr 7.500 ut over lønnsveksten, betyr en redusert toppskatt med **kr 675** for de med en **lønnsinntekt på minst kr 552.300**.

# Satser 2015 - inntekt

## Personfradrag

- Klasse 1: **50.400 kr** (2014: 48.800 kroner)
- Justeres i takt med forventet lønnsvekst på 3,3 %
- Klasse 2: **Utgår** (2014: 72.000 kroner)



## Minstefradrag:

### Lønn:

Maksimalbeløpet økes til **87.950** kroner (2014: 84.150 kr).

Satsen holdes uendret.

En økning i maksimalbeløpet fra 84.150 til 87.950 gir skattelette for lønnsinntekter over kr 195.698.

### Pensjon:

Maksimalbeløpet økes til **72.200** kroner (2014: 70.400 kr)

Satsen øker fra 27 til **29** prosent.

Satsøkningen gir lavere skatt for pensjoner på inntil 267.400 kroner.

## Trygdeavgift:

- Alderspensjon: 5,1 % (5,1)
- Lønnsinntekt: **8,1 %** (8,2)
- Næringsinntekt, fiske, barnepass **8,1 %** (8,2)
- Næringsinntekt **11,3 %** (11,4)

## Trygdeavgift – økt nedre grense:

### I dag:

- Det beregnes ikke trygdeavgift når inntekten er lavere enn 39.600 kroner.
- Dette gir en frikortgrense på 39.950 kroner.

### Forslag:

- Nedre grense for trygdeavgift øker til **49.650 kr.**
- Frikortgrensen øker til **50.000 kroner.**

### Eksempel:

For en lønnsinntekt på kr 50.000 reduseres skatten med omtrent 4.000 kroner som en følge av endringen.

## Påslag i normrenten

- **I dag:** Renten på statskasseveksler pluss 1,25 prosentpoeng **(gir i dag en normrente på 2,5 prosent)**
- **Forslag 2015:** Renten på statskasseveksler pluss 1,5 prosentpoeng **(gir en normrente på 2,75 prosent)**

Det blir altså litt dyrere å ha billig lån fra arbeidsgiver.

Virkning fra 1. mars 2015.

## Kilometergodtgjørelse

- 0-10.000 km: **4,10 kroner** per km (2014: 4,05 kroner)
- Over 10.000 km: Uendret 3,45 per km

# Satser – tollfri import



## Tollfri import

Grensen er økt fra 200 kroner til **500 kroner**.

**Regelendringer person**

# Særfradrag sykdom

## 2014

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

## 2015

- **Videreføres inntil en ny ordning er ferdig utredet.**

# Beskatning av uførepensjon

## 2014

- Minstefradrag som pensjon (27 % og maks kr 70.400)
- Trygdeavgift som pensjon (5,1 prosent)
- Skattebegrensning ved lav inntekt.
- Særfradrag for uførhet med kr 32.004 per år.



# Beskatning av uførepensjon

## **2015, skal skattlegges som lønnsinntekt:**

- Minstefradrag som lønn (43 % og maks kr 87.950)
- Trygdeavgift som lønn (8,1 prosent)
- Ikke skattebegrensning ved lav inntekt
- Ikke særfradrag

**Visse grupper får høyere skatt, spesielt uførepensjonister med store renteutgifter.**

# Beskatning av uførepensjon

## Overgangsregel i 3 år:

### Hvem?

- Har skattebegrensning i 2014, og ville fått i 2015 etter gamle regler
- Uføretrygd i både 2014 og 2015
- Har negativ kapitalinntekt i 2014 og 2015

### Hvordan?

- Får et skattefradrag som settes lik beregnet nedgang i nettoinntekt, minus 6.000 kroner.
- Maksimalt skattefradrag er 20.000 kroner.
- Trappes ned for årene 2016 og 2017 og bortfaller helt fra 2018.

# Regelendringer bedrift

# Merverdiavgift

Beløpsgrensen for registrering i Mva-registeret øker fra 50.000 kroner til **150.000 kroner**.

Samme grense for veldedige og allmennyttige organisasjoner (2014: 140.000 kr).

# Styrking av Skattefunn

## Fradragsgrunnlag i dag:

- Egenutført FoU: Maksimalt kr 8 mill.
- Innkjøpt FoU: Maksimalt kr 22 mill.
- Sum egenutført og innkjøpt FoU: Maksimalt kr 22 mill.

## Fradragsgrunnlag fra 2015:

- Egenutført FoU: Maksimalt **kr 15 mill.**
- Innkjøpt FoU: Maksimalt **kr 33 mill.**
- Sum egenutført og innkjøpt FoU: Maksimalt **kr 33 mill.**

# Deltakerlignet selskap

## Stedbunden skattlegging i dag:

- Personer er som hovedregel skattepliktige i hjemkommunen, også for inntekt fra DLS.
- **Men:** Stedbunden beskatning for visse inntekter (bla. fast eiendom og visse næringer) kompliserer beskatningen av DLS.

## Foreslått endring:

Personlige deltakere skal i alle tilfeller **skattlegges i sin hjemkommune for deres andel av inntekt og formue.**

Stedbunden skattlegging skal altså ikke lenger gjelde ved skattlegging av inntekt og formue fra DLS.

# Deltakerlignede selskap

## Kommandittister og stille deltakere:

- Kommandittister og stille deltakere har et begrenset ansvar for selskapets forpliktelser.
- Det er derfor gitt regler som sikrer at de ikke får større fradrag i inntekt utenfor selskapet enn det de risikerer å tape.  
=> fradragsramme.
- Underskudd kan samordnes mot annen inntekt.

## Foreslått endringer:

- Fradragsrammen oppheves.
- **Adgangen til løpende inntektssamordning oppheves**  
=> kan ikke lenger føre underskudd fra selskapet mot annen alminnelig inntekt.  
=> må fremføres til fradrag i fremtidig overskudd eller i salgsgevinst.

# Deltakerlignede selskap

## Innskuddsmåling

- Som ledd i beregning av skjerming i deltakermodellen måles deltakerens innskudd i selskapet.
- Innskuddet måles hvert kvartal og skal hindre at kortsiktige innskudd øker skjermingsgrunnlaget.

## **Foreslått endring:**

Innskudd skal måles en gang per år, til innskuddets verdi ved utgangen av året.



# Deltakerlignede selskap

## Gjennomsnittsligning (skogbruk/reindrift)

- I dag fastsettes normalt inntekten til gjennomsnittlig årsinntekt de siste fem årene.

### **Foreslått endring:**

**Gjennomsnittsligning skal ikke foretas når virksomheten drives av et deltakerlignet selskap eller annet selskap.**

Frivillig overgangsordning: Selskap som ble gjennomsnittslignet for 2014, kan velge gjennomsnittsligning til og med 2019.

# Deltakerlignede selskap

## Ektefeller selvstendige deltakere

- I dag blir ektefeller identifisert med hverandre når de er deltakere i DLS => behandles som én deltaker.
- Kan ikke drive et DLS sammen (hvis ikke andre deltakere).
- Hvis to som driver sammen gifter seg, endres ligningsmåten: Blir enkeltpersonforetak.

## **Foreslått endring:**

- Ektefeller skal som hovedregel behandles som selvstendige deltakere i deltakerlignet selskap.
- To ektefeller kan da drive et DLS sammen.

# Deltakerlignede selskap

## Egne regler om skattemessig oppløsning:

- I dag anses ikke selskap som er registrert i Foretaksregisteret for skattemessig oppløst før de er formelt oppløst etter selskapsloven.

## Foreslått endring:

Selskaper som er registrert i foretaksregisteret skal **skattemessig** skal anses oppløst dersom:

- Virksomheten har opphørt, og
- Selskapet ikke har levert ligningsoppgaver de to siste årene.

# Deltakerlignede selskap

## Tilleggsskatt:

- Opplysninger som er gitt av selskapet anses ikke gitt av deltakeren.
- Konsekvens: Hvis f.eks inntektsopplysninger mangler i deltakers selvangivelse, ilegges tilleggsskatt med en sats på 30 prosent.

## Foreslått endring:

Når opplysninger mangler i deltakers selvangivelse, men korrekte opplysninger er gitt i selskapets deltakeroppgave, skal det ilegges tilleggsskatt med en **sats på 10 prosent**.

# Deltakerlignede selskap

## Presentasjon av deltakerinntekt i skattelisten:

- I dag står deltakerinntekt oppført i skattelistene to ganger:  
Først som overskuddsandel, og i tillegg som utdeling.

## **Forslag til endring:**

Deltaker skal stå oppført i skattelisten kun med faktisk overskuddsandel.

## I dag:

- Skatt ved uttak av immaterielle eiendeler og omsetningsgjenstander **betales ved uttaket**.
- Skatt ved uttak av fysiske driftsmidler, finansielle eiendeler og forpliktelser **kan utsettes til faktisk realisasjon**.

## Kritisert av ESA=> i strid med EØS-retten

## Forslag:

- Uttaksskatten for **alle typer objekter** fra norsk beskatningsområde kan **betales i årlige rater over sju år**.
- Ved **faktisk realisasjon** må all resterende skatt betales inn.
- Det løper renter på det utsatte skattebeløpet.

# Andre regelendringer

# Nye klagenemnder fra 2016



## I dag:

- Fem ordinære skatteklagenemnder + spesialnemnder
- To av tre med faglig bakgrunn
- Oppnevnes av Fylkestinget
- Skattekontoret skriver innstilling til vedtak

## **Forslag (tidligst fra 2016):**

- Én landsomfattende nemnd for skatt og mva.
- Strengere krav til medlemmenes utdanning og yrkesbakgrunn
- Medlemmene oppnevnes av departementet, etter forslag
- Landsdekkende sekretariat skriver innstilling til vedtak
  - Administrativt underlagt Skattedirektoratet
  - Kan ikke instrueres faglig
- Riksskattenemnda oppheves



# Punkter fra regjeringserklæringen

# Regjeringserklæringen



## Saker som er fulgt opp:

- Avvikle arveavgiften
- Økt minstefradrag
- Nedtrapping av formuesskatten
- Styrking av BSU-ordningen
- Tilgjengeligheten for skattelister innskrenkes
- Styrke fradragsordningen for gaver til frivillige organisasjoner.
- Sette ned en grønn skattekommisjon
- Heve grensen for tollfri import
- (Øke innslagspunktet for toppskatten)

## Saker som ennå ikke er fulgt opp:

- Styrking av IPS-ordningen
- Endre skattereglene for å stimulere ansattes medeierskap
- Forbedre avskrivningsreglene
- Utrede de dynamiske effektene av skattelettelse
- Foreta en bred vurdering av skattyters rettssikkerhet og fremme forslag for å sikre skattyter en bedre rettssikkerhet enn i dag.

---

- Utrede ordningen med ROT-fradrag

**Skattebetalerforeningen**  
Postboks 213 Sentrum  
Besøksadresse: Kongens gate 14

Tlf. 22979700  
post@skatt.no

[www.skatt.no](http://www.skatt.no)  
**Bli medlem!**