



## Statsbudsjettet 2016

Morgenseminar 8. oktober 2015  
Advokat Jan Bangen

**Satser, innslagspunkter og fradrag**

## Satser 2016 - formue



### Forslag – økt fribeløp, redusert sats:

- Enslige: fra 1,2 millioner kroner til **1,4 millioner kroner**
- Ektepar: Fra 2,4 millioner kroner til **2,8 millioner kroner**

Satsen er redusert fra 0,85 prosent til **0,80 prosent** av overskytende formue

### Eksempel:

Endringene gir redusert formuesskatt med kr 2.400 for en person med en netto formue på kr 1,4 millioner

For en person med en netto formue på kr 10 millioner, reduseres formuesskatten med kr 6.700

3

## Formue – bolig



### Primærbolig – som før

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

### Sekundærbolig

- Verdsettes til **80 %** (2015: 70 %) av anslått markedsverdi
- Sikkerhetsventil: maksimalt **96 %** (2015: 84 %) av reell markedsverdi

4

## Formue – bolig



### Eksempel:

**Ligningsverdien på en utleiebolig med en verdi på kr 3,5 mill. vil øke med kr 350.000:**

- Gammel ligningsverdi kr 2,45 mill.
- Ny ligningsverdi kr 2,8 mill.

**Effektiv skattesats øker, også når en tar hensyn til satsreduksjonen:**

2015:  $0,85 \% * 70 \% = 0,595 \%$  effektiv formuesskattesats

2016:  $0,80 \% * 80 \% = 0,64 \%$  effektiv formuesskattesats

5

## Formue - næringseiendom



- Ligningsverdi på næringseiendom **øker fra 70 % til 80 %**
- Sikkerhetsventilen økes fra 84 % av markedsverdi til **96 %** av markedsverdi

### Eksempel:

**Ligningsverdien på et næringslokale med en verdi på kr 30 millioner, vil øke med kr 3 millioner:**

- Gammel ligningsverdi kr 21 mill.
- Ny ligningsverdi kr 24 mill.

Effektiv skattesats øker her også noe når en tar hensyn til satsreduksjonen – fra 0,595 til 0,64

6

## Satser 2016 - inntekt



Skattesatsen på alminnelig inntekt reduseres fra 27 til **25 prosent**

### Gjelder i utgangspunktet alle typer inntekt:

- Lønn
- Pensjon
- Renteinntekt
- Næringsinntekt
- Inntekt i selskaper
- Leieinntekter utenom næring
- Mv.

7

## Satser 2016 - inntekt



### Eierinntekter:

Beskatningen av eierinntekter øker, slik at skatten for selskap og eier til sammen blir omtrent som før

Økningen gjennomføres ved at inntektene multipliseres med 1,15 før skattlegging:

### Eksempel:

Aksjeutbytte 100 kr

Skatt:  $100 \text{ kroner} * 1,15 * 0,25 = 28,75 \text{ kroner}$

8

## Satser 2016 - inntekt



### Eierinntekter:

#### Eksempel eierskatt og selskapsskatt:

Overskudd 100 kroner

Selskapsskatt 25 kr

Utbytte 75 kroner

Skatt på utbytte (75 kr \* 1,15 \* 0,25) 21,56 kr

Sum selskap og aksjonær 46,56 kr

Altså blir skatten til sammen 46,56 %, når en ser selskap og aksjonær under ett (mot i dag 46,71 %)

9

## Satser 2016 - inntekt



### Forslag – ny bruttoskatt for lønn og pensjon:

Toppskatt fjernes, i stedet innføres en bruttoskatt med følgende struktur:

- Trinn 1: **0,8 prosent** fra **kr 158.800** til **kr 224.900**.
- Trinn 2: **1,6 prosent** fra **kr 224.900** til **kr 565.400**
- Trinn 3: **10,6 prosent** fra **kr 565.400** til **kr 909.500**
- Trinn 4: **13,6 prosent** for inntekt over **kr 909.500**

10

## Satser 2016 - inntekt



### Redusert nettoskatt, økt bruttoskatt:

#### Eksempel på hvordan endringene slår ut:

Pensjon: kr 300.000  
 Kapitalinntekter: kr 15.000

Samlet skatt/avgift 2015:	kr 52.235
Samlet skatt/avgift 2016:	<u>kr 50.131</u>
Reduksjon skatt/avgift:	kr 2.104

11

## Satser 2016 - inntekt



### Redusert nettoskatt, økt bruttoskatt:

#### Eksempel på hvordan endringene slår ut:

Lønn: kr 600.000  
 Kapitalutgifter: 50.000

Samlet skatt/avgift 2015:	kr 164.500
Samlet skatt/avgift 2016:	<u>kr 160.544</u>
Reduksjon skatt/avgift:	kr 3.956

Skattereduksjon hvis ikke kapitalutgifter: 4.956 kroner

12

## Satser 2016 - inntekt



### Personfradrag

- Klasse 1: **51.750 kr** (2015: 50.400 kroner)
- Klasse 2: **76.250** (2015: 74.250 kroner)

Begge fradragene justeres med 2,7 prosent, omtrent i takt med forventet lønnsvekst

13

## Satser 2016 - inntekt



### Minstefradrag:

#### Lønn:

Maksimalbeløpet økes til **91.450** kroner (2015: 89.050 kr)

Satsen holdes uendret på 43 prosent

#### Pensjon:

Maksimalbeløpet økes til **73.600** kroner (2015: 72.200 kr)

Satsen holdes uendret på 29 prosent

14

## Satser 2016 - inntekt



### Trygdeavgift som før:

- Alderspensjon: 5,1 %
- Lønnsinntekt: 8,2 %
- Næringsinntekt, fiske, barnepass 8,2 %
- Næringsinntekt 11,4 %

Nedre grense uendret på 49.650 kroner

15

## Satser 2016 - inntekt



### Maksimale marginale skattesatser:

- Alderspensjon: 43,7 % (2015: 44,1 %)
- Lønnsinntekt (eks. aga): 46,8 % (2015: 47,2 %)
- Næringsinntekt: 50,0 % (2015: 50,4 %)
- Utbytte og uttak: 46,6 % (2015: 46,7 %)

16



## Satser 2016



### Fradrag arbeidsreise/pendlerreise:

Bunnfradraget øker fra 16.000 til **22.000 kroner**

Medfører en skatteøkning på inntil 1.500 kroner

17

## Satser 2016



### Boligsparing for ungdom:

- Maksimalt sparebeløp øker fra 200.000 kroner til **300.000 kroner**
- Maksimalt årlig sparebeløp beholdes uendret på 25.000 kroner

### Særfradrag enslig forsørger:

- Øker fra 48.804 kroner til **49.800 kroner**

### Skattefradrag for pensjonister:

- Beholdes i realiteten uendret, men noe lavere satser fordi skattesatsene er lavere

18

## Satser 2016



### Fradrag fagforeningskontingent:

- Uendret på 3.850 kroner

### Fradrag individuell pensjonssparing:

- Uendret på 15.000 kroner

### Gavefradrag:

- Uendret på 20.000 kroner

### Foreldrefradrag:

- Uendret 25.000/15.000 kroner

19

## Satser



### Nytt system for beregning av normrenten:

- **I dag:** Renten på statskasseveksler pluss 1,65 prosentpoeng  
(gir i dag en normrente på **2,7 prosent**)
- **Forslag 2016:** Renten beregnes ut i fra faktiske rentebetingelser for beste boliglån i markedet, fratrukket 0,15 prosentenheter

Skal gi om lag samme normrente som tidligere

Virkning fra 1. mars 2016

20

## Særfradrag sykdom



### 2015

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

### 2016

- Videreføres inntil en ny ordning er ferdig utredet

21

## Regelendringer bedrift

## Lån fra selskap



- Lån fra selskap til personlig aksjonær skal **skattlegges som utbytte** hos mottaker
- Gjelder også lån fra andre selskaper i konsernet
- Gjelder også sikkerhetsstillelse hvis lånet ikke gis direkte fra selskapet, men indirekte ved hjelp av uavhengig part
- Tilbakebetaling av slike lån behandles som innskudd av ny kapital

Forslaget gjelder alle lån som tas opp **fra og med 7. oktober 2015**

23

## Fordelsbeskatning av yrkesbil



### Sjablonregelen:

- Rabatt i sjablonregelen for varebil kl. 2 og lastebil
- 50 prosent av listepris, men maksimal reduksjon 150.000 kroner

### Individuell verdsettelse

- Basert på faktisk privat bruk
- Må ha elektronisk kjørebok
- Kilometersats – kroner 3,40 per km

24

## Fordelsbeskatning av bil – andre forslag



### Skattefritak for sporadisk bruk:

- Maksimalt samlet kjørelengde på 1000 km per inntektsår og
- Maksimalt 10 dager i inntektsåret

### Redusert fordel ved yrkeskjøring over 40.000 km:

- Vilkår at yrkeskjøringen dokumenteres med elektronisk kjørebok

25

## Landbruksbeskatning



- Gevinst ved salg av landbrukseiendom skal kun beskattes som alminnelig inntekt (25 %)
- Særskilt skattefritak for gevinster ved salg av landbrukseiendommer internt i familier avvikles
- Skattefritaket for gevinst ved salg av tomter av en verdi under kr 150.000 i landbruket avvikles
- Flere forslag til endringer sendes på høring i løpet av høsten

26

## Rentebegrensingsregelen



Regel om sjablongmessig begrensning av fradrag for rentekostnader for bedrifter

### Strammes inn fra 2016

- Rammen reduseres fra 30 til 25 prosent av grunnlaget

Ytterligere endringer er omtalt i Skattemeldingen

27

## Merverdiavgift



- Lav sats øker fra 8 til **10 prosent**
- Hotellrom, persontransport, kino, muséer og NRKs lisens

28

## Styrking av Skattefunn



### Fradragsgrunnlag i dag:

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

### Fradragsgrunnlag fra 2016:

- Egenutført FoU: Maksimalt **kr 20 mill.**
- Innkjøpt FoU: Maksimalt **kr 40 mill.**
- Sum egenutført og innkjøpt FoU: Maksimalt **kr 40 mill.**

29

## Verdipapirfond



### Skattelegging i fondet

- Fortsatt eget skattesubjekt
- Ikke lenger sontring mellom aksjefond og obligasjonsfond
- Ikke skatteplikt for aksjer mv. iht fritaksmetoden
- (Sjablong)fradrag for utdeling av renteinntekter

### Skattlegging av eier

- Utdeling fra fond med > 80 % aksjer er utbytte
- Utdeling fra fond med mellom 20 og 80 % aksjer splittes og skattlegges som utbytte/renter
- Utdeling fra fond med < 20 % aksjer skattlegges som renteinntekt

30



## Diverse endringer

### Ekstrabeskatning av renter på lån fra aksjonær til selskap:

- Unntaket for renter på lån som knytter seg til mengdegjeldsbrev strammes inn

### Fritaksmetoden:

- Det foreslås å avskjære bruken av fritaksmetoden i de tilfeller hvor det utdelende selskapet gis fradrag for utdelingen

31

Skattemeldingen



## Skattemeldingen



### Hovedgrep:

- Skatt på alminnelig inntekt reduseres til 22 %
- Eierskatt økes tilsvarende (til omtrent 32 %), slik at samlet skatt på selskap + eier blir som i dag
- Økt bruttobeskatning av lønn, pensjon og næringsinntekt
- Rentebegrensingsregelen strammes ytterligere inn
- Økt skatt for finanssektoren
- Vurdere formuesskattefritak for arbeidende kapital
- Kildeskatt på renter og royalty utredes nærmere
- Fjernes en rekke fradrag?

33

## Satser 2016 - inntekt



### Uvisst hva som skjer med en rekke fradrag:

- Boligsparing for ungdom
- Skattekasse 2
- Sjømanns- og fiskerfradrag
- Gavefradrag
- Fagforeningskontingent
- Arbeidsreise og pendlerfradrag,
- Foreldrefradrag

34



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

Tlf. 22979700  
post@skatt.no

**www.skatt.no**  
**Bli medlem!**