

E-bok 002

# SMARTE SKATTE- GODER

I EGET AS

2010



Otto Risanger

skatt og økonomi  
[drivBEDRE.no](http://drivBEDRE.no)

Otto Risanger

[Gå til innhold](#)

SMARTE  
SKATTE-  
GODER  
i eget AS

R!SANGERS E-BOK 002 - **drivBEDRE!-serien**

Utgitt av R!SANGER AS  
Dronningensgt 22, 0154 OSLO  
Tlf: 22 33 39 27  
E-post: [post@risanger.no](mailto:post@risanger.no)  
Internett: [www.risanger.no](http://www.risanger.no)

© Otto Risanger 2004-10

Forsideomslag:  
Rune Drevland –  
[rune@push-design.no](mailto:rune@push-design.no)

ISBN 978-82-7573-101-0

Det må ikke kopieres fra denne bok i strid med åndsverkloven eller avtaler om kopiering inngått med KOPINOR, Interesseorganisasjon for rettighetshavere til åndsverk. Kopiering i strid med lov eller avtale kan medføre erstatningsansvar og inndragning, og kan straffes med bøter eller fengsel.

LES MINDRE - LÆR MER!

R!SANGERS E-BØKER i **drivBEDRE!-serien** skal på kort tid gi deg innblikk i og oversikt over temaer der du ønsker bedre innsikt. Du skal lære hvordan tingene virker og henger sammen, uten å gå veien innom alle forbehold, alle detaljer og alle faguttrykk.

## INNHOOLD

[Innledning: Naturalytelser, rabatt, velferdstiltak, verdsettelse](#)

- [1\) Gunstig hjemmekontorgodtgjørelse](#)
- [2\) Forslagspremie](#)
- [3\) Bevertning av forretningsforbindelser](#)
- [4\) Kjøp fullt datautstyr av bedriften for kr 1000 - skattefritt](#)
- [5\) Selskapets PC hjemme](#)
- [6\) Billig lån fra arbeidsgiver/eget selskap](#)
- [7\) Forskuddslån](#)
- [8\) Elektronisk kommunikasjon \(telefon, mobil, bredbånd mv\)](#)
- [9\) Klær i arbeidsforhold](#)
- [10\) Skattefrie gratisbilletter](#)
- [11\) Barnehagefradrag, bedriftsbarnehage](#)
- [12\) Fradrag for julebord for det vesle aksjeselskap?](#)
- [13\) Dagdiett](#)
- [14\) Diett](#)
- [15\) Utdanningskostnader](#)
- [16\) Personalrabatt](#)
- [17\) Bilordninger](#)
- [18\) Bedriftshelsetjeneste](#)
- [19\) Databriller](#)
- [20\) Feriereiser](#)
- [21\) Flybonus](#)
- [22\) Flyttegodtgjørelse](#)
- [23\) Fri bolig i arbeidsforhold](#)
- [24\) Gaver i arbeidsforhold](#)
- [25\) Livrenter betalt av arbeidsgiver](#)
- [26\) Livsforsikring betalt av arbeidsgiver](#)
- [27\) Matkostnader ved lange daglige fravær](#)
- [28\) Aviser og nettaviser](#)
- [29\) Medisinsk senter](#)
- [30\) Behandlingskostnader, behandlingsforsikring](#)
- [31\) Representasjonskonto: Spis og drikk](#)
- [32\) Opsjonsfordel](#)
- [33\) Eget AS: Fordeling i familien](#)
- [34\) Åndsverkinntekt - Patent](#)
- [35\) Kombinasjonen lønn - næring](#)
- [36\) Flere goder](#)
- [37\) Firmabilskatt for aksjonær](#)
- [38\) Aksjonærbidrag: Aksjene kan nå selges](#)
- [39\) Pensjonsparing med fradragsrett](#)
- [40\) Lån til eget selskap: Høy eller lav renteskatt?](#)
- [41\) Aksjer med rabatt til ansatte](#)

## INNLEDNING: NATURALYTELSER, RABATT, VELFERDSTILTAK, VERDSETTELSE

### NATURALYTELSER

Med naturalytelse forstår ligningsmyndighetene enhver ytelse som ikke gis i form av kontanter, sjekker og lignende betalingsmidler, men i form av feks varer, aksjer, rentefordel ved rimelige lån, tjenester, bruksrettigheter eller andre goder. Dette gjelder enten ytelsen stilles til disposisjon for mottakeren vederlagsfritt eller til underpris.

Verdien av naturalytelser i arbeidsforhold er i utgangspunktet skattepliktig inntekt og skal tas med i grunnlaget for trygdeavgift og toppskatt. Noen naturalytelser er skattefrie. Det kan være tilfelle når ytelsen er av mindre verdi og ikke direkte er arbeidsvederlag.

Mindre naturalytelser som er helt eller delvis skattefrie er bl a gaver i arbeidsforhold, gaver utenfor arbeidsforhold, aksjer til ansatte til underpris, lån i arbeidsforhold og personalrabatt på varer. Videre gjelder skattefritaket velferdstiltak, matkupong fra arbeidsgiver, helt eller delvis fri telefon, arbeidstøy, arbeidsgivers PC hjemme mv.

### IKKE NATURALYTELSER

Som naturalytelse anses bl a ikke slike ytelser hvor:

- arbeidsgiverens betaling til tredjemann for ytelsen foretas på vegne av arbeidstakeren, feks mot trekk i lønn
- arbeidstakeren etter lønnsavtalen har krav på å få ta ut slike ytelser hos arbeidsgiveren eller hos andre "på arbeidsgivers bekostning" inntil et bestemt beløp i tillegg til kontantlønnen, og arbeidstakeren kan velge hvilke gjenstander han vil ta ut
- arbeidsgiveren refunderer utlegg som arbeidstakeren har hatt til rene privatkostnader

### SKATTEPLIKTIGE NATURALYTELSER

Skattepliktige naturalytelser i arbeidsforhold deles i to grupper:

Trekkpliktige og ikke trekkpliktige. Begge typer naturalytelser går inn i grunnlaget for trygdeavgift og toppskatt. Fordelen ved følgende ytelser er trekkpliktig etter bestemte satser:

- fri kost og losji
- privat bruk av arbeidsgivers bil (firmabil)
- rimelige lån i arbeidsforhold

Fri bolig i arbeidsforhold verdsettes individuelt.

### **NATURALYTELSER FRITATT FOR TREKKPLIKT**

Alle skattepliktige naturalytelser i arbeidsforhold er trekkpliktige, så sant det ikke er uttrykkelig bestemt at de er unntatt. Følgende naturalytelser er unntatt:

- fri transport ved reise hjem/arbeid (unntatt fri reise ved bruk av firmabil)
- fri transport for pendler ved besøksreise til hjemmet (unntatt ved bruk av firmabil)
- helt eller delvis fri bruk av eller utlån av kapitalgjenstander mm når eiendomsretten ikke er overdratt (gjelder ikke firmabil og fri bolig)

*MERK! Alle andre skattepliktige naturalytelser er trekkpliktige.*

*MERK! Bruk/utlån av kapitalgjenstander: Full disposisjonsrett for den ansatte i den vesentlige del av gjenstandens økonomiske levetid (bedriftsøkonomisk avskrivningsperiode) likestilles med eiendomsrett.*

### **ARBEIDSGIVEREN SKAL VERDSETTE**

Skattepliktige naturalytelser verdsettes slik:

1. Egentilvirkede varer/driftsmidler mv verdsettes til full verdi inklusive eventuell merverdiavgift, dvs omsetningsverdien. Med full verdi forstås den prisen som arbeidsgiveren ville ha oppnådd ved salg om han hadde solgt varen på den måten som er vanlig for hans bedrift.
2. Varer og tjenester mv innkjøpt spesielt for arbeidstakere, verdsettes normalt til anskaffelsesverdi med tillegg for eventuell merverdiavgift. Varer, driftsmidler og tjenester innkjøpt til driften hos arbeidsgiveren verdsettes til omsetningsverdi når de utdeles til arbeidstakeren.
3. Tjenester utført av arbeidsgiveren verdsettes til hva det ville koste for regulære kunder å få utført tilsvarende tjeneste.

Om punkt 2) ovenfor heter det at for varer og tjenester mv innkjøpt spesielt for arbeidstakerne skal verdien settes til selgerens omsetningsverdi (dvs vanlig salgspris) hvis den prisen arbeidsgiveren oppnår er unormalt lav.

*TIPS! Er naturalytelsens verdi ved salg til uavhengig tredjemann påviselig lavere som følge av sesongsvingning, ukurans ol, kan naturalytelsen likevel verdsettes til denne lavere verdien. Arbeidsgiveren må kunne godtgjøre laveste verdi på overdragelsestidspunktet, heter det i forskriftene.*

### **PERSONALRABATT**

Gis det skattefrie personalrabatt, plikter ikke arbeidsgiveren å regne med noen fordel av dette i trekkgrunlaget.

Betales det ikke noe for ytelsen eller gis det rabatt som overstiger det som anses å dekke et vanlig privat forbruk, skal naturalytelsens verdi fastsettes fullt ut. Det betyr at den ansatte er skattepliktig for hele den fastsatte fordel, uten noe fradrag for personalrabatt.

### **FULLT FRADRAK**

*TIPS! Har arbeidstakeren betalt noe til arbeidsgiveren for naturalytelsen, skal fordelen reduseres med det betalte beløpet (gjelder ikke firmabil som sjablonlignes).*

### **VELFERDSTILTAK**

Rimelige velferdstiltak er ikke pensjonsgivende inntekt og heller ikke skattepliktig for den ansatte. Er velferdstiltaket skattepliktig, er fordelen pensjonsgivende inntekt.

### **MINST ÉN FULL STILLING I FORETAKET**

Ordningen med skattefrie velferdstiltak omfatter ikke foretak uten ansatte eller foretak med en eller flere ansatte som til sammen ikke har arbeidstid og lønn som tilsvarer full stilling i foretaket.

### **EID AV ÉN PERSON: MÅ HA ANDRE ANSATTE**

Skatteetatens Lignings-ABC presiserer følgende:

*"I foretak som eies av en person, eventuelt sammen med ektefelle eller samboer, vil det også være et krav at foretaket i tillegg har andre ansatte (uten nær familiemessig tilknytning) som til sammen utgjør en hel stilling. Med nær tilknytning menes her ektefelle/samboer og familiemedlemmer i rett opp- og nedadstigende linje."*

### **IKKE ENPERSON-AS**

Ordningen med skattefrie velferdstiltak gjelder ikke feks aksjeselskap med én aksjonær og aksjonæren er den eneste ansatte i selskapet.

### **IKKE LENGRE FEM HELTIDSSTILLINGER**

Fra 2007 ble det fjernet en formulering om at "foretak som feks har flere ansatte som til sammen har arbeidstid og lønn som til sammen tilsvarer minst fem heltidsstillinger, vil alltid kunne omfattes av ordningen med skattefrie velferdstiltak så sant vilkårene for øvrig er oppfylt".

*TIPS! Dette må innebære at ordningen med skattefrie velferdstiltak gjelder i foretak der ansatte ikke-familiemedlemmer til sammen utgjør en hel stilling.*

## TRENINGSDRØNINGER

Fordel ved at arbeidsgiver finansierer treningsordninger mv for ansatte er i utgangspunktet skattepliktig som lønn.

*TIPS! Men: For bedrifter som har yrkesgrupper med spesielt belastende arbeidsoppgaver, vil treningsordninger mv som på profesjonelt grunnlag har til hensikt å forebygge skader og sykdom, samt å forebygge belastningslidelser blant de ansatte i bedriften, kan dette gjennomføres uten fordelsbeskatning for de ansatte når det skjer i samarbeid med fysioterapeuter e.l.*

Det er en forutsetning for skattefritak at det er en reell sammenheng mellom arbeidssituasjonen og treningsopplegget mv. Det er også en forutsetning at treningsordningen ikke omfatter mer og flere treningsformer enn det som er nødvendig for å forebygge arbeidsframkalte skader og sykdom hos den ansatte.

*TIPS! Lignings-ABC: "Også behandling/massasje som er rettet mot å redusere muskelspenninger mv, vil i konkrete tilfeller kunne være tiltak for å forebygge skader og belastningslidelser som er forårsaket av selve arbeidssituasjonen".*

Med andre ord: Massasje godtatt som skattefri naturalytelse!

Skattedirektoratet understreker at generelle treningsordninger uten spesialtilpasset treningsprogram for den enkelte ansatte og uten aktiv oppfølging av fysioterapeut eller lignende under treningen, vil falle utenfor skattefritaket. Slike tilbud må anses å ivareta den ansattes egne behov og ønske om å trene.

## RIMELIGE OG SKATTEFRIE VELFERDSTILTAK

Eksempler på rimelige - og dermed skattefrie - velferdstiltak:

- kostnader til enkeltstående tilstelninger
- felles julebord
- felles weekendtur for alle ansatte, evt med familie (ved weekendopphold i utlandet er det en betingelse for skattefritak at det ikke blir dyrere for arbeidsgiveren enn det som ville ha vært vanlig ved et opphold i Norge)
- teatertur, konserter, opera osv
- fotballkamp, idrettsarrangementer osv
- støtte til bedriftsidrettslag, bedriftssangkor ol
- rimelig kantineemat
- drift av firmahytte

## 1) GUNSTIG HJEMMEKONTORGODTGJØRELSE

En arbeidsgiver kan utbetale kontorgodtgjørelse trekkfritt og skattefritt for mottakeren enten

- opp til det skjønnsmessige fradraget på 1500 kroner per år, eller
- etter beregning ut fra arbeidstakers boligtype (fritakslignet, regnskapslignet, leid)

Arbeidsgiveren kan velge det alternativet som gir den høyeste skattefrie godtgjørelsen til den ansatte.

Ved utbetaling av kontorgodtgjørelse etter boligtype må det utarbeides en kostnadsoppgave som viser hvordan kontorgodtgjørelsen er beregnet. Denne kostnadsoppgaven skal oppbevares som bilag i regnskapet til arbeidsgiveren.

*MERK! Vi behandler reglene for hjemmekontorfradrag grundigere i e-bok 012: Hjemmekontor - skattefeller, fradrag.*

Er godtgjørelsen høyere enn etter alternativene ovenfor, kan arbeidsgiveren splitte godtgjørelsen i en trekkfri del og en trekkpliktig del. Den trekkpliktige delen blir da skattepliktig inntekt, tilsvarende lønn.

### **KONTORGODTGJØRELSE GUNSTIGERE ENN FRADRAG**

Godtgjørelse for hjemmekontor er uhyre mye gunstigere enn fradrag for hjemmekontor i selvangivelsen.

Opp til maksimale fradragsbeløp er godtgjørelsen skattefri. Standardsatsen på 1500 kroner tilsvarer i 2009 (og 2010) bortimot 2900 kroner i lønn hvis du betaler toppskatt etter høyeste sats.

Kan du ut fra bolig og ligningsverdi, areal osv føre feks 3500 kroner til fradrag, kan du tilsvarende motta samme beløp skattefritt fra arbeidsgiveren. 3500 kroner i kontorgodtgjørelse utgjør 3500 kroner netto i lommeboka. Med høyeste sats toppskatt måtte du ha tjent vel 6700 kroner for å ha like mye disponibelt etter skatt, uten toppskatt måtte du ha tjent bortimot 5500 kroner.

Men får du ikke godtgjørelse, og i stedet må føre 3500 kroner til fradrag, drukner dette fradraget i minstefradraget hos de fleste lønnstakere. Da er det i dobbelt forstand null verdt.

Er samlede kostnader i yrket så store at du overskrider minstefradraget og kan bruke tvillingposten faktiske kostnader i selvangivelsen, er effekten av 3500 kroner i fradrag ført i selvangivelsen likevel ikke større enn maks 980 kroner - i form av 28 prosent redusert skatt.

## 2) FORSLAGSPREMIE

En arbeidsgiver kan gi ansatte premie for forslag til forbedring av organisasjon og arbeidsmetoder ved bedriften med en verdi opptil 2500 kroner i annet enn pengebeløp - skattefritt.

Dette gjelder også for ansatt hovedeier i et AS.

Denne ytelsen skal ikke oppgis i lønnsoppgaven.

Hvis verdien av gaven eller gavekortet er på mer enn 2500 kroner - feks 4000 kroner - skal bare det overskytende - her 1500 kroner - regnes som skattepliktig naturalytelse.

Samlet premiebeløp utover 2500 kroner i samme inntektsåret skattlegges for det overskytende også når det er fordelt på flere premier.

*TIPS! Forslagspremie er en av de gunstigste muligheter en arbeidsgiver har til å belønne dyktige medarbeidere. Det er forøvrig ikke noe krav om at forslaget som blir belønnet blir gjennomført eller faktisk fører til forbedringer.*

### 3) ENKEL BEVERTNING AV FORRETNINGSFORBINDELSER

***NYHET!** I juni 2010 gjorde Finansdepartementet det klart at det skal gis fradrag for å servere **vin** til forretningsforbindelser. Dermed likestilles øl og vin - etter 36 år! Vi har ut fra dette tilpasset framstillingen nedenfor.*

Vil en eget-AS-innehaver ha fradrag for bevertning av forretningsforbindelser og kontakter, er dette de vilkårene som må være oppfylt:

- selskapet må drive næring
- kostnaden må knyttes til næringen
- bevertningen skjer på arbeidsstedet, eller dersom det ikke er mulig, på et spisested ikke langt unna
- det må ikke serveres brennevin (men øl og vin går)
- kostnadene til bevertningen kan ikke overstige 360 kroner per person (medregnet deg selv, ansatte og forretningsforbindelser)

*TIPS! Det er viktig å være klar over at kravet om at det ikke må være brennevin på måltidskvitteringen, er ufravikelig. Du kan ikke skrive "minus et glass konjakk kr xxx" og trekke den fra. Viser kvitteringen at det er drukket brennevin, er fradragsretten kr null for hele bevertningen.*

*TIPS! Det er også viktig å være klar over at kravet om at bevertningen ikke må overstige kr 360 per person, er ufravikelig. Du kan ikke trekke fra noe av beløpet for å komme lavt nok. Viser kvitteringen at det er fortært mat og drikke for kr 370 per person, er fradragsretten kr null for hele bevertningen.*

# Dette var bare startsidene i denne e-boka

Du har her fått en liten smakebit fra én av Risangers nærmere 40 e-bøker (pdf). Disse e-bøkene er satt sammen i e-bokpakkene **DrivBedre-pakken**, **Næringspakken**, og **AS-pakken** tilgjengelig på vårt nettsted [www.risanger.no](http://www.risanger.no).

I disse e-bokpakkene finner du et vell av informasjon og tips, skreddersydd til bruk for næringsdrivende og små firmaer.

E-bøkene oppdateres jevnlig. Det betyr at innholdet er ajour i forhold til gjeldende bestemmelser.

Som abonnent kan du bruke e-bokpakkene akkurat som du selv ønsker: Du kan laste ned én, noen - eller alle - e-bøkene og ha dem lokalt på din egen datamaskin, akkurat når det passer deg selv. Eller du kan lese e-bøkene på nettet, akkurat når det passer deg selv.

Liker du best å lese på papir, skriver du bare ut de delene av den aktuelle e-boka som du vil gjennomgå. Vår garanti er at opplysningene er oppdaterte og kurante.

Skjer det endringer som har betydning for deg som driver firma, får du melding om det i en e-post. Etterhvert som endringene innarbeides i e-bøkene, kan du lese på nettet eller laste ned helt ajourførte e-bøker, eventuelt skrive ut det du ønsker.

E-bokpakkene dekker blant annet disse områdene:

- beste selskapsform
- moms
- skattetips
- fradrag i eget firma
- biløkonomi
- reise og diett
- regnskap og bokføring
- pensjon i eget firma
- trygderettigheter

På kjøpet får du Risangers nyhetsmail **DagensPenger** om skatt og økonomi samt tilgang til eksklusive **nettmøter** kun for våre kunder: Otto Risanger svarer på dine spørsmål om skatt.

Les mer om abonnement på våre e-bokpakker her:  
<http://www.risanger.no>

Se på neste side noe av det våre kunder sier.

## **Dette sier abonnentene om Risangers e-bokpakker**

"Takk for rask ekspedering og godt opplagt stoff. Godt forklarande."  
Kåre Solheim, 6887 LÆRDAL

"Takk for nyttige og praktiske råd!"  
Gunn Helleland, IBT SydVest, LODDEFJORD

"Er meget fornøyd med tjenesten, og synes du gjør en fantastisk bra jobb med den informasjonen du gir oss. Med kun meg selv i enkeltmannsforetak hadde jeg aldri hatt mulighet til å finne ut av denne informasjonen selv."  
Jeanette Hustad, Bewebbed, SANDNES

"Tusen takk for kjempegode og lærerike e-bøker!"  
Eirik Sandal Lund, Bilde og Tekst ANS, HAUGESUND

"Takker for et meget matnyttig sett med e-bøker og tilhørende nyhetsbrev, det har vært verdt sin vekt i gull for min bedrift som ble startet i mai!"  
Kristian Berge Nessa, Cavatina Software AS, TANANGER

"Synes DrivBedre-pakken er et fantastisk bra oppslagsverk."  
Svein Hylland, Toppen Trearbeid & Høvleri, ODDA

"Takk for mange gode tips."  
Jon-Erik Hammer, daglig leder, V, D & H NUF, FYLLINGSDALEN

"Fin, kjapp og lett tilgjengelig info! Takk."  
Johan F. Jakhell, assosiert partner, Tennebø & Partners, OSLO

"DrivBedre-pakken er svært nyttig for meg som har begynt å føre regnskapet selv i år. Du gjør det mulig for meg å få dette til på en bra måte og spare meg flere tusen kroner med dine tips og forklaringer."  
Benjamin R. Warin, Impress Presentasjoner, HURDAL

"God og lettlest. Det er fint å få kjennskap til regler og fallgruber. Slikt får vi aldri i forståelig form fra revisorer og ligningsmyndigheter."  
Sverre Grøtte, Vare-Nytt Tekstilsenter AS, EIDE