

E-bok 003

SMARTE SKATTE- GODER

TIL NÆRINGSDRIVENDE

2010



Otto Risanger

skatt og økonomi
drivBEDRE.no

Otto Risanger

[Gå til innhold](#)

SMARTE
SKATTEGODER
til næringsdrivende

R!SANGERS E-BOK 003 - **drivBEDRE!-serien**

Utgitt av R!SANGER AS
Dronningensgt 22, 0154 OSLO
Tlf: 22 33 39 27
E-post: post@risanger.no
Internett: www.risanger.no

Forsideomslag:
Rune Drevland –
rune@push-design.no

© Otto Risanger 2004-10

ISBN 978-82-7573-103-4

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.

INNHold

- [Skatt på inntekt i næring](#)
- [Fradragseffekten](#)
- [Underskudd](#)
- [Du kan overføre noe av overskuddet til ektefellen](#)
- [Lønn til samboer, egne barn, andre](#)
- [Kjøp datautstyr mv av deg selv](#)
- [Reise og diett](#)
- [Dagdiett](#)
- [Matkostnader ved lange fravær fra hjemmet](#)
- [Bilhold](#)
- [Åndsverk? Patent? Fordel over tre år](#)
- [Kontorhold/næringslokaler i egen bolig](#)
- [Gunstigste kombinasjon lønn - næringsinntekt](#)
- [Elektronisk kommunikasjon \(telefon, bredbånd mv\)](#)
- [Låne penger i foretaket](#)
- [Innkjøp under 15.000 kroner](#)
- [Faglitteratur](#)
- [Aviser og nettaviser](#)
- [Arbeidstøy](#)
- [Databriller](#)
- [Datautstyr hjemme](#)
- [Reiser](#)
- [Stipend](#)
- [Enkel bevertning av forretningsforbindelser](#)
- [Møter med regnskapsfører/revisor](#)
- [Utdanningskostnader for næringsdrivende](#)
- [Bompenger, parkering](#)
- [Kort, blomster, vin og brennevin](#)
- [Uten ansatte: Betal dugnadshjelpen hvitt, få fradrag](#)
- [Du kan ha både næringsinntekt og lønn](#)
- [Pensjonssparing for næringsdrivende](#)
- [Kan min ektefelle få pensjonspoeng?](#)
- [Ektefelle-feller i næringsdrivendes selvangivelse](#)
- [Fradrag for julebord for næringsdrivende?](#)

SKATT PÅ INNTEKT I NÆRING

I et enkeltpersonforetak er det regnskapsmessig resultat ved årets slutt som avgjør skatten for eieren, ikke hva han faktisk har tatt ut i kontanter.

Overskudd er næringsinntekt som går inn i eierens selvangivelse som alminnelig inntekt og medfører 28 prosent skatt. Underskudd går til fradrag i selvangivelsen.

Dessuten blir det beregnet personinntekt (som medfører trygdeavgift og eventuell toppskatt).

PERSONINNTEKT - MINUS SKJERMINGSFRADRAG

Det blir beregnet personinntekt av overskuddet minus et skjermingsfradrag.

Dette skjermingsfradraget utgjorde i 2009 1,8 prosent av enkeltpersonforetakets verdi (ut fra det som kalles foretaksmodellen.) Skjermingsfradraget for 2010 fastsettes i januar 2011.

Personinntekt gir opptjening av pensjonspoeng og grunnlag for sykepenger og andre tilsvarende ytelser (men ikke dagpenger).

Inntekt i næring gir ikke grunnlag for:

- minstefradrag i selvangivelsen
- feriepenger
- dagpenger ved arbeidsløshet (kan være unntak fra fylte 64 år)
- arbeidsgiveravgift

ANS/DA

Godtgjørelse for utført arbeid for et ANS/DA utbetalt til ansatt som også er deltaker (medeier) er næringsinntekt, ikke lønn.

For deltakere er deres andel av selskapets regnskapsmessige resultat ved årets slutt næringsinntekt. Regnskapet for et ANS/DA avgjør hvilket resultat - overskudd eller underskudd - som går inn i eierens (deltakerens) selvangivelse og påvirker skatten. Eier du feks 1/4 av selskapet, går 1/4 av selskapets overskudd eller underskudd inn i din selvangivelse som alminnelig inntekt.

På overskuddet blir det 28 prosent skatt.

Dessuten skal personlige deltakere - dvs deltakere som ikke er selskaper - skattlegges for den delen av overskuddet som de tar ut fra selskapet, minus beregnet skjermingsfradrag – 1,3 prosent for 2009 - beregnet ut fra selskapsandelenes verdi.

Utdelinger fra selskapet til deltakere som er personer er personinntekt (trygdeavgift og evt toppskatt) for deltakerne.

Denne beskatningsmåten kalles deltakermodellen. Den omfatter personlige deltakere (ikke selskaper) i ansvarlig selskap, kommandittselskap, indre selskap, partrederi og stille deltakere.

FRADRAGSEFFEKTEN

FRADRAGSEFFEKT 2010

En lønnstaker har normalt en effekt - i form av spart skatt - på opptil 28 prosent på fradrag som føres i selvangivelsen.

En næringsdrivende (utenom primærnæringene) kan på sin side ha en fradragseffekt på **48 prosent** på kostnadsfradrag som føres i regnskapet og dermed i næringsoppgaven. Dette er tilfelle så lenge den næringsdrivende tilsammen har en personinntekt som (2010) ligger mellom 456.400 og 741.700 kroner i begge skatteklasser (dvs med toppskatt).

Fra 741.700 kroner og oppover er fradragseffekten for næringsdrivende utenom primærnæringene på **51 prosent** (pga høyere toppskatt fra dette nivået).

I Finnmark og Nord-Troms er toppskattprosenten lavere.

DEKNING AV KOSTNADER I 2010

Jo mer du kan få dekket av oppdragsgivere og kunder når det gjelder kostnader du har i driften, jo bedre. Det er en fordel om kostnaden går inn i kundens regnskap i stedet for i ditt. Se på følgende sammenligninger:

- a) Kjøper du for 1000 kroner i materiell, rekvisita og tjenester i forbindelse med et oppdrag, og oppdragsgiveren/kunden etter avtale dekker dette ut fra dine bilag og regninger, er fradragseffekten 100 prosent for deg. Dette gjelder likt for lønnstakere og næringsdrivende. Du får tilbakebetalt dine utlegg. Utleggene til materiell, rekvisita og tjenester har ikke kostet deg noe. Vi forutsetter her at oppdragsgiverens/kundens dekning ikke er knyttet til at betalingen til deg reduseres).
- b) Som næringsdrivende har du en fradragseffekt på maksimalt 39/48/51 prosent. Har du 1000 kroner i fradragsberettigede kostnader, får du redusert skatten med opptil 510 kroner. Utleggene til materiell mv koster deg altså minst 490 kroner som du må dekke selv. Dette gjelder hvis du kommer opp i høyeste toppskattprosent.
- c) Som lønnstaker opplever du at de fleste kostnader forsvinner inn i minstefradraget. Har du spesielt store kostnader, bruker du fradragposten i selvangivelsen for faktiske kostnader i lønnsinntekt. Uansett er effekten aldri mer enn 28 prosent for fradrag som føres i selvangivelsen. Hvis vi sier at du handler inn nødvendige saker for 1000 kroner i forbindelse med oppdraget, og at du bruker posten faktiske kostnader siden minstefradraget på 72.800 kroner (2010) allerede er fylt opp. Dette fører til 280 kroner i redusert skatt. 720 kroner av utlegget må du dekke selv.

UNDERSKUDD

Underskudd (negativt driftsresultat) i næring/virksomhet kan trekkes fra i andre inntekter. Fradragsføringen skjer i innehaverens selvangivelse, der det er en egen post hvor årets underskudd går til fradrag.

MERK! Mens en innehaver kan fordele årets næringsinntekt (positivt driftsresultat) mellom seg selv og ektefellen, kan ikke et underskudd fordeles på en tilsvarende måte. Kun ansvarlig innehaver kan trekke fra underskudd.

Er underskuddet større enn innehaverens positive alminnelige inntekt - dvs at alminnelig inntekt i innehaverens selvangivelse kommer ut i minus når underskuddet trekkes fra - kommer ektefellen likevel inn i bildet etter følgende regel:

- Når ektefeller lignes særskilt eller felles, og en av dem har et udekket underskudd (selvangivelse i minus), skal dette udekkede underskuddet gå til fradrag i den andre ektefellens inntekt samme år.
- Er det etter overføring til ektefellen fremdeles et udekket underskudd (dvs at alminnelig inntekt i selvangivelsen kommer ut i minus også hos ektefellen), kan restunderskuddet framføres. Det gjøres ved at restunderskuddet går til fradrag i innehaverens selvangivelse (og om nødvendig også i ektefellens selvangivelse) året deretter. Det er en egen post for fradrag for underskudd fra tidligere år.

MERK! Du kan ikke la være å føre opp udekket underskudd fra din næringsdrivende ektefelle i din egen selvangivelse, heller ikke om du ellers holder deg på lang avstand fra det din ektefelle driver på med. Her sier skattereglene at udekket underskudd hos ektefellen "skal" føres over til din selvangivelse.

Gir ektefellers felles bedrift underskudd, skal dette underskuddet i sin helhet føres til fradrag hos den ansvarlige innehaver, evt hos begge hvis begge er ansvarlige for virksomheten.

FRAMFØRING

Frdrag for underskudd som ikke dekkes av andre inntekter i underskuddsåret, kan kreves året etter. Udekket underskudd i næring kan trekkes fra i selvangivelsen i årene framover inntil hele underskuddet er trukket fra. Dette kalles framføring.

MERK! Du kan ikke "hoppe over" ett eller flere år når det gjelder framføring av underskudd. Har du positiv alminnelig inntekt i år 2, og udekket underskudd fra år 1, må det udekkede underskuddet føres til fradrag i år 2.

Det er ikke adgang til å utsette fradraget til et senere år, selv om alminnelig inntekt er så lav at fradraget for underskudd ikke vil få noen skattevirkning.

Dette er i 2010 tilfelle for alminnelig inntekt under 42.210 kroner i skatteklasser 1 og 84.420 kroner i skatteklasser 2.

Dersom skattyter et år unnlater å kreve fradrag for hele eller en del av det framførbare underskuddet, faller adgangen til å framføre denne delen av underskuddet til fradrag i senere års inntekt helt bort.

BEGRENSNINGER I FRAMFØRING AV TIDLIGERE ÅRS UNDERSKUDD ER FALT BORT

Ut 2005 var regelen at det kun ble gitt fradrag for underskudd som hadde oppstått de siste ti årene. Det ble heller ikke gitt fradrag etter at virksomheten som underskuddet stammet fra opphørte eller ble overdratt til andre. Fra 2006 falt disse begrensningene helt bort.

Underskudd som i 2005 eller tidligere falt bort som følge av den dagjeldende 10-årsfristen, kunne ikke framføres til fradrag i 2006 eller senere. Ubenyttet underskudd fra 1994 eller tidligere er tapt.

GJELDSETTERGIVELSE ELLER OFFENTLIG AKKORD

Inngås det gjeldsettergivelse eller offentlig akkord, skal den gjelden som du får ettergitt, tas ut av fradragsberettiget underskudd. I slike tilfeller er det jo kreditorene som har dekket denne delen av underskuddet.

Har du underskudd over flere år, dekkes det eldste underskuddet først.

OPPHØR AV NÆRINGSVIRKSOMHET

Underskudd som skriver seg fra en virksomhet som opphørte i 2006 eller senere, kan framføres på vanlig måte.

Ubenyttet underskudd som skriver seg fra en virksomhet som opphørte i 2005 eller tidligere, vil være falt bort.

Når skattyteren opphører med næringsvirksomhet, kan underskudd i opphørsåret, som skriver seg fra den opphørte næringsvirksomhet og som ikke er dekket av andre inntekter samme år, tilbakeføres til fradrag i inntekten året før opphørsåret. Underskudd som ikke blir dekket av inntekt dette år, kan føres til fradrag i inntekt to år før opphørsåret.

DU KAN OVERFØRE NOE AV OVERSKUDET TIL EKTEFELLEN

Betaler en næringsdrivende toppskatt, mens ektefellen ikke gjør det, kan det bety mange tusen skatte kroner spart om en passende del av overskuddet føres over på ektefellen.

Det er en klar forutsetning her at ektefellen har utført arbeid for næringen. Det kan være skriving av fakturaer, ordning av bilag, diverse sekretær- og arkiveringsarbeid, telefonpass, vask og renhold mmm.

Når størrelsen fastsettes, skal det tas hensyn til både kvaliteten og omfanget på arbeidet. Har ektefellen bare utført uselvstendig/underordnet arbeid, skal ektefellens del av overskuddet ikke settes høyere enn det ville ha kostet å ansette utenforstående til å utføre tilsvarende arbeid som ektefellen.

Det er den næringsdrivende selv som skal fastsette hvor stor del av næringsinntekten som skal overføres til ektefellen. Den fastsettelsen må kunne forsvares i tilfelle ligningskontoret stiller spørsmål (skjer svært sjelden). Driver ektefellene felles virksomhet og innsatsen er noenlunde lik, er det vanlig å fordele næringsinntekten 50-50.

Ektefellens andel av den andres overskudd er ikke lønn, men næringsinntekt. Det skal ikke betales arbeidsgiveravgift eller trekkes skatt. Det trengs heller ikke rent faktisk ha vært utbetalt penger til ektefellen. Her er det snakk om å fordele et overskudd ved ligningen, uavhengig av hva som er gjort med kontantene.

EKSEMPEL: Kommer en næringsdrivende ut med en beregnet personinntekt på 200.000 kroner, ville en ektefelle som mottok 1/5 av netto næringsinntekt, gjøre at den næringsdrivendes beregnede personinntekt ble redusert med 40.000 kroner til 160.000 kroner.

Den næringsdrivendes ektefelle måtte på sin side - hvis han/hun ikke hadde hatt egne kostnader i næring - skatte av både netto næringsinntekt og beregnet personinntekt på 40.000 kroner. De samme regler gjelder for registrerte partnere.

TIPS! I Næringsoppgave 1 for næringsdrivende med bokføringsplikt er det på side 4 satt av plass til papirarbeidet dersom inntekt i næring skal fordeles mellom ektefeller. Det er ikke mye som skal til. Du skriver rett og slett inn i rett post hvor mye hhv du og din ektefelle eller registrerte partner skal ha av årets resultat.

MERK! Har næringen gått med underskudd, kan ikke det fordeles mellom ektefellene. Underskuddet skal i sin helhet føres på den ansvarlige innehaver av virksomheten (se ovenfor).

LØNN/UTBETALING TIL SAMBOER, EGNE BARN, ANDRE

Er det aktuelt med utbetaling til ikke meldepliktig samboer, til egne barn eller til andre for hjelp i næringsvirksomheten, vil utbetalingen normalt bli regnet som lønn.

Det innebærer arbeidsgiverplikter for utbetaleren når det gjelder forskuddstrekk, arbeidsgiveravgift og innberetning.

MERK! Uansett må den næringsdrivende levere lønns- og trekkoppgave for lønnsutbetalinger på samlet mer enn 1000 kroner til en person innenfor samme kalenderår. I denne sammenhengen er den næringsdrivende arbeids-/oppdragsgiver.

Kun hvis samboeren, barna eller andre gjør noe for virksomheten som et ledd i deres egen selvstendige næringsvirksomhet, kan de motta næringsinntekt.

TIPS! Dersom innehaverens overskudd i næring blir lavere fordi andre familiemedlemmer mottar lønn eller godtgjørelse, kan samlet skatt bli lavere for husstanden eller familiemedlemmene sett som en enhet. Familien har altså igjen mer netto etter skatt.

MERK! Barn og ungdom har i 2010 skattefritak for lønn opp til fribeløpet på 39.997 kroner. Medfører fordeling at noe av inntekten flyttes under toppskatt, kan også det gi skattebesparelse. Men her må vi også ta med i regnestykket at lønn utløser opptil 14,1 prosent arbeidsgiveravgift av bruttoen i storparten av landet.

LES MER: E-bok 005: Skatteplanlegging - ABC for småbedriften.

KJØP DATAUTSTYR MV AV DEG SELV

En aktuell problemstilling for mange næringsdrivende - særlig nystartede - kan være følgende: Du har kjøpt datautstyr privat, men etterhvert blir utstyret hovedsakelig brukt i næringen. Kan du da som privatperson selge det til ditt eget enkeltpersonforetak - det vil si til deg selv som næringsdrivende?

Svaret er ja. Datautstyret regnes som driftsmiddel og kan kostnadsføres (evt saldoavskrives) i regnskapet. Denne kostnadsføringen reduserer det regnskapsmessige overskuddet i virksomheten, og dermed blir også skatten lavere.

Du kan ikke sette hvilken verdi du vil på utstyret. Du kan eksempelvis ikke føre inn i regnskapet ett eller to år gammelt datautstyr med det beløpet du en gang betalte for det. Du må bruke det som er antatt salgsverdi på det tidspunktet utstyret går inn i regnskapet. For datautstyr bruker ligningsmyndighetene - riktignok i en annen sammenheng - en sjablon som sier at verdien er 60 prosent etter ett år, 30 prosent etter to år, og kr 1000 etter tre år.

Er verdien under 15.000 kroner, kan hele beløpet fradragsføres direkte i regnskapet, så sant driftsmiddelet hovedsakelig er anskaffet til bruk i inntektsgivende virksomhet og forringes i verdi ved slit og elde. Med en verdi på over 15.000 kroner måtte du ha foretatt saldoavskrivning.

Også andre privatinnkjøpte gjenstander som næringsvirksomheten overtar som driftsmidler, kan kostnadsføres i regnskapet. Eksempler kan være kontorrekvisita, telefoner, inventar, faglitteratur osv.

Det samme gjelder bil - under forutsetning av at den årlig normalt brukes mer enn 6000 km i kjøring i næring. Men akkurat for bil gjelder spesielle beskatningsregler som gjør at det er usikkert om det lønner seg å ta den inn i næringen som driftsmiddel. Det ser vi på nedenfor.

MERK! Det er i og for seg ikke avgjørende at utstyret som du selger til ditt enkeltpersonforetak blir plassert i foretakets lokaler. Du har fradragsrett for PC, kontorutstyr osv også om det er plassert i hjemmet, så sant bruken hovedsakelig vedrører næringen din.

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.

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