

Deloitte.

Nøkkelen



Ajour pr. januar 2009

Ny utgave ventes januar 2010

Beregningsgrunnlag og skattesatser for personlige skattytere 2009

"Nettoskatt"

Brutto skattepliktig inntekt

– Skattemessige fradrag (inkl. særfradrag)

= "Alminnelig inntekt"

grunnlag for beregning av:

1) Kommune-, fylke- og fellesskatt	28 %*
Etter personfradrag kl 1:	40.800
kl 2:	81.600

"Bruttoskatt"

Pensjonsgivende inntekt

+ Livrenter som ledd i pensjonsordning i arbeidsforhold

+ Pensjoner (ikke barnepensjon til barn i barnetrygdalder)

+ Føderåd

= "Personinntekt"

grunnlag for beregning av:

2) Trygdeavgift 3 % / 7,8 % / 11 %

Lav sats: (3 %) Pensjoner, føderåd, livrenter som ledd i pensjonsordning i arbeidsforhold, arbeids- og næringsinntekt for personer under 17 år og over 69 år.

Mellomsats: (7,8 %) Lønn m.v., inntekt i næring hvor det svares produktavgift og i jordbruk, skogbruk m.v.

Høy sats: (11 %) Annen næringsinntekt

3) Toppskatt 0 – 12 %

Klasse 1	%	Klasse 2
----------	---	----------

0 – 441.000	0	0 – 441.000
441.000 – 716.000	9**	441.000 – 716.000
716.000 –	12	716.000 –

* 24,5 % for Nord-Troms og Finnmark

** For Nord-Troms og Finnmark vil toppskatten være 7 % av inntekt i dette intervallet

Avgift på arv og gaver 2009

Av netto formuesoverføring ved arv eller gave svares avgift til staten etter følgende satser:

	Barn, fosterbarn, stebarn, foreldre	Andre
Av de første 470.000	0 %	0 %
Av de neste 330.000	6 %	8 %
Av overskytende beløp	10 %	15 %

Det er med virkning fra 1. januar 2008 innført en ny regel i arveavgiftsloven om avgiftsfrihet på gave til nærstående. Regelen erstatter bestemmelsen om avgiftsfritak for leilighetsgaver, og gir avgiftsfrihet for et årlig beløp tilsvarende ½ G (folketrygdens grunnbeløp) ved årets inngang.

Beregningsgrunnlag og skattesatser for personlige skattytere 2008

"Nettoskatt"

Brutto skattepliktig inntekt

– Skattemessige fradrag (inkl. særfradrag)

= "Alminnelig inntekt"

grunnlag for beregning av:

1) Kommune-, fylke- og fellesskatt	28 %*
Etter personfradrag kl 1:	38.850
kl 2:	77.700

"Bruttoskatt"

Pensjonsgivende inntekt

+ Livrenter som ledd i pensjonsordning i arbeidsforhold

+ Pensjoner (ikke barnepensjon til barn i barnetrygdalder)

+ Føderåd

= "Personinntekt"

grunnlag for beregning av:

2) Trygdeavgift 3 % / 7,8 % / 11 %

Lav sats: (3 %) Pensjoner, føderåd, livrenter som ledd i pensjonsordning i arbeidsforhold, arbeids- og næringsinntekt for personer under 17 år og over 69 år.

Mellomsats: (7,8 %) Lønn m.v., inntekt i næring hvor det svares produktavgift og i jordbruk, skogbruk m.v.

Høy sats: (11 %) Annen næringsinntekt

3) Toppskatt 0 – 12 %

Klasse 1	%	Klasse 2
----------	---	----------

0 – 420.000	0	0 – 420.000
420.000 – 682.500	9**	420.000 – 682.500
682.500 –	12	682.500 –

* 24,5 % for Nord-Troms og Finnmark

** For Nord-Troms og Finnmark vil toppskatten være 7 % av inntekt i dette intervallet

Formueskatt 2008/2009

Kommuneskatt vil være 0,7 % for den del av den skattepliktige formue som overstiger kr. 470.000, i 2008 kr. 350.000. Statsskatt beregnes etter følgende tabell:

2008		2009
0 - 350.000	0 %	0 - 470.000
350.000 - 540.000	0,2 %	
540.000 -	0,4 %	470.000 -

Formueskatt til staten beregnes etter fradrag av personfradrag på kr. 470.000, i 2008 kr. 350.000. Ektefeller som lignes under ett for begge formue har dobbelt personfradrag.

Merverdiavgift	2008	2009
Generell sats	25 %	25 %
Næringsmidler	14 %	14 %
Persontransport, kinobilletter, utleie av rom.....	8 %	8 %

Renter ved restskatt og tilgodehavende m.v.

Renter ved tilbakebetaling av skatt	Juniutlegg	Andre
– Utskrevet forskuddsskatt innbetalt i 2008 og forskuddstrekk (personlig skattyter)	3,6 %	4,5 %
– Tilleggsforskudd innbetalt i 2008, tilleggsforskudd og utskrevet forskuddsskatt innbetalt senest 30.4.2009 (personlig skattyter)	0,5 %	1,5 %
– Samlet forskuddsskatt innbetalt senest 31.5.2009 som overstiger utlignet skatt (upersonlig skattyter)		1,8 %

Renter ved restskatt

– Personlig skattyter	3,9 %	4,8 %
Renter 2008 unngås ved betaling senest 30.4.2009		
– Upersonlig skattyter		2,4 %
Renter 2008 unngås ved betaling senest 31.5.2009		

Morarentesatsen ved for sen innbetaling av skatt og arbeidsgiveravgift og for forsinket oppgjør for skattetrekk og innbetaling av merverdiavgift er 10,0 % p.a.

Forsinkelsesrente	01.01.08	01.07.08	01.01.09
I og utenfor forbrukerforhold	12,25 % p.a	12,75 % p.a	10,0 % p.a

	2008			2009			
	jan-feb	mar-apr	mai-jun	jul-aug	sep-okt	nov-des	jan-feb
Rimelige lån i arbeidsforhold, normrente	5,25 %	5,5 %	5,75 %	5,75 %	6,25 %	6,25 %	6,0 %

Skjermingsrente for ekstra skatt på lån (sktl. § 5-22)

	3,7 %	3,7 %	4,0 %	4,0 %	4,3 %	3,1 %	2,5 %
--	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

Skjermingsrente ved utbytte mv. til personlig skattyter

Skjermingsrenten beregnes med utgangspunkt i rente på statskasseveksler med 3 måneders løpetid. Renten beregnes og kunngjøres av Skattedirektoratet for det aktuelle inntektsår i januar året etter inntektsåret. For 2008 var den 3,8 %.

Innstramming av Fritaksmetoden

Fra og med 7. oktober 2008 skal 3 % av netto gevinst og utbytte på aksjer inntektsføres og beskattes med 28 %, dvs. 0,84 % skatt. Tilsvarende inntektsføring skal skje ved realisasjon av selskapers andeler i deltakerlignede selskaper. Utdelinger fra deltakerlignede selskaper omfattes ikke. Inntektsføringen skal beregnes på grunnlag av netto skattefrie inntekter det enkelte inntektsår. Eventuelt negativt beregningsgrunnlag et inntektsår kan ikke fremføres til senere inntektsår. Konsernbidrag omfattes ikke.

Arbeidsgiveravgift 2008/2009

	Ordinær sats	Lav sats
Sone 1	14,1 %	14,1 %
Sone 1a	10,6 (14,1) %	10,6 %
Sone 2	10,6 %	10,6 %
Sone 3	6,4 %	6,4 %
Sone 4	5,1 %	5,1 %
Sone 4a	7,9 %	5,1 %
Sone 5	0,0 %	0,0 %

*Arbeidsgivere i sone 1a vil kunne betale 10,6% inntil differansen mellom det foretaket faktisk betaler i avgift og det foretaket ville ha betalt i avgift ved en sats på 14,1% er lik fribeløpet. Deretter betales 14,1%.

Fribeløpet er kr 530 000. Fra 2007 er det virksomhetens lokalisering og ikke de ansattes bosteds-kommune som avgjør valg av sone. Det er imidlertid gjort visse unntak fra denne regelen for transport-næringen og bygg- og anleggsnæringen. Bestemmelsen om reduserte satser for arbeidstakere over 62 år er fjernet.

Avskrivningssystem og behandling av gevinst/tap (hovedpunkter)

Saldoavskrivning av avskrivbare driftsmidler i og utenfor næring:

- Varige (minimum 3 år) og
- Betydelige (minimum kr 15.000)

Saldogrupper og avskrivningssatser

En saldo for hver gruppe i hver næring:	2008	2009
a) Kontormaskiner o.l.	30 %	30 %
b) Ervervet forretningsverdi (goodwill)	20 %	20 %
c) Vogntog, lastebiler, varebiler, busser, drosjebiler og kjøretøy for transport av funksjonshemmede	20 %	20 %
d) Personbiler, traktorer, andre rullende maskiner og materiell, andre maskiner, redskaper, instrumenter, inventar m.v.	20 %	20 %
<hr/>		
En saldo for hvert driftsmiddel:		
e) Skip, fartøyer, rigger m.v.	14 %	14 %
f) Fly, helikopter	12 %	12 %
g) Anlegg for overføring og distribusjon av elektrisk kraft og elektroteknisk utrustning i kraftforetak	5 %	5 %
h) Bygg og anlegg, hoteller, losjihus, bevertningssteder m.v.*	4 %	4 %
i) Forretningsbygg	2 %	2 %
j) Fast teknisk installasjon i bygninger	-	10 %

* Bygg med kort levetid, enkel konstruksjon og levetid fra oppføring inntil 20 år, 8 %

Positiv saldo mindre enn kr 15.000 kan kostnadsføres.
(Negativ saldo mindre enn kr 15.000 må inntektsføres)

Behandling av gevinst og tap (etter realisasjonsprinsippet):

- Inntektsføre salgssum og fortsette avskrivning eller
- Nedskrive på saldo

Salgssum for egenutviklet forretningsverdi inntektsføres eller nedskrives på saldo for ervervet forretningsverdi.

Gruppene a-d, samt j:

Positiv saldo

- Fortsatt avskrivning

Negativ saldo

- Inntektsføre andel minst tilsvarende gruppens avskrivningssats
- Unntak: Negativ saldo i gruppe b) føres på gevinst- og tapkonto

Gruppene e-i:

Gevinst/tap overføres til samlekonto for gevinst/tap

- Gevinst på samlekonto, minst 20 % inntektsføres
- Tap på samlekonto, inntil 20 % kostnadsføres

Samlekonto for gevinst/tap:

- En for hver næring i hver kommune
- Kan kostnadsføres/må inntektsføres når gjenstående beløp er mindre enn kr 15.000

Viktige datoer for innbetaling av:

S/A	- Skattetrekk/arbeidsgiveravgift*
M	- Merverdiavgift
FKP	- Forskuddsskatt personlig skattyter
FKU	- Forskuddsskatt upersonlig skattyter

	S/A	M	FKP	FKU
1. termin	15.03	10.04	15.03	15.02
2. termin	15.05	10.06	15.05	15.04
3. termin	15.07	31.08	15.09	
4. termin	15.09	10.10	15.11	
5. termin	15.11	10.12		
6. termin	15.01	10.02		

* Dato for innlevering av oppgave er lik betalingsfristen.

Statens reiseregulativ

For reiser under 15 km (30 km tur/retur) skal det normalt ikke beregnes kostgodtgjørelse. For reiser som varer mer enn ett døgn, regnes overskytende del av et døgn på 6 timer eller mer for helt døgn. Natt tillegg betales når 3 timer eller mer av natten tilbringes utenfor bopel. Som natt regnes tiden mellom kl 22.00 og kl 06.00. Satsene for kost er merutgiftssatser. Det skal derfor ikke beregnes noen kostbesparelse i hjemmet.

Utland

Nye satser er under fremforhandling og antas å foreligge innen kort tid.

Nøkkelen med oppdaterte satser vil bli publisert på www.deloitte.no når de foreligger. Se ellers:

<http://www.regjeringen.no/nb/dep/fad/dok/Lover-og-regler/retningslinjer.html?id=377> for tidligere og nye satser.

Stortinget har i budsjettvedtak for 2008 endret reglene for beskatning av tjenestereiser. Med virkning fra 1. januar 2008 er det krav om at utgifter til overnatting legitimeres med regning fra overnattingsstedet. I forhold til statens ulegitimerte satser gir dette følgende endringer: Statens ulegitimerte satser utbetales som tidligere. Dersom det er en differanse i arbeidstakers favør mellom fremlagt hotellregning og den ulegitimerte satsen skal denne differansen innberettes som lønn og det skal også svares arbeidsgiveravgift av beløpet. Der regningen er høyere enn den ulegitimerte satsen blir den ingen endring.

Innland f.o.m. 01.05.2008

Avtaleverket som angir forutsetninger for bruk av statens satser er revidert og gjelder for perioden 1.5.2008-28.2.2010 (se <http://regjeringen.no/nb/dep/fad.html?339>).

Kost på reise uten overnatting:

5 – 9 timer	kr 160
9 – 12 timer	kr 250
over 12 timer	kr 380

Kost på reise med overnatting:

12 timer og mer	kr 530
-----------------	--------

Natt tillegg ulegitimert kr 400

Natt tillegg med angitt hotell eller lignende kr 900

Her beholdes den ulegitimerte satsen på kr. 400,-. Denne satsen er ikke omfattet av endringene i skattereglene. For den ulegitimerte satsen på kr. 900,- (ved overnatting på hotell) blir det samme endringer som for utlandet. Her må det legges ved regning, og en positiv differanse for arbeidstaker blir å innberette som lønn. Overstiger regningen kr. 900, blir det ingen endringer i forhold til dagens regler.

Reduksjon for dekkede måltider: Frokost 10 %, lunsj 40 % og middag 50 % av døgnset for kost på reise. Døgnset ved reiser innland utgjør kr. 530 og for utenlandsreiser gjelder egne satser for hvert enkelt land.

Statens regulativ for km-godtgjørelse ved tjenestereiser

	Før 01.05.2008		F.o.m. 01.05.2008	
	Generelt	Tromsø	Generelt	Tromsø
1-9.000 km	3,00	3,05	3,50	3,55
9.001km -	2,40	2,45	2,90	2,95

Tillegg pr. passasjer pr. km kr. 0,50 Tillegg pr. passasjer pr. km kr. 0,75

Tillegg for frakt av utstyr/materiell (tilhengertillegg) pr km kr 0,50
Kjøregodtgjørelser etter disse satser vil ikke gi skattepliktig overskudd.

Bilbeskatning - 2009

Fordelen ved privat bruk av firmabil fastsettes til 30 prosent av bilens listepreis som ny inntil 257.100 kr og 20 prosent av overskytende listepreis. Grunnlaget ved beregningen er i utgangspunktet 100 % av bilens listepreis som ny, men for:

- biler eldre enn 3 år per 1. januar i inntektsåret, eller
 - skattytere som godtgjør at yrkeskjøringen overstiger 40.000 km i inntektsåret
- blir det ved utregningen tatt utgangspunkt i bare 75 prosent av bilens listepreis som ny.

For:

- el-bil

blir det ved utregningen tatt utgangspunkt i bare 50 prosent av bilens listepreis som ny.

Ved kombinasjon av bil eldre enn 3 år per 1. januar i inntektsåret og skattyter som godtgjør at yrkeskjøringen overstiger 40.000 km i inntektsåret, blir det ved utregningen tatt utgangspunkt i 56,25 prosent av bilens listepreis som ny.

Ved kombinasjon av bil eldre enn 3 år per 1. januar i inntektsåret og el-bil, blir det ved utregningen tatt utgangspunkt i 37,5 prosent av bilens listepreis som ny.

Ved kombinasjon av el-bil og skattyter som godtgjør at yrkeskjøringen overstiger 40.000 km i inntektsåret, blir det ved utregningen tatt utgangspunkt i 50 prosent av bilens listepreis som ny.

Ved firmabilordning i deler av inntektsåret, gjennomføres fordelsbeskatningen forholdsmessig for det antall hele og påbegynte måneder bilen har stått til disposisjon.

Gaver i og utenfor ansettelsesforhold

NB! Gjelder kun for gaver i form av naturalia.

Skattefrihet for mottager	Verdi i kr	Fradrag for giver
Ansettelsestid 25, 40, 50, 60 år	8.000 Gullklokke m/inskr. 12.000	Ja
Bedriften har bestått i 25 år eller et tall delelig med 25	3.000	Ja
Bedriften har bestått i 50 år eller et tall delelig med 50	4.500	Ja
Arbeidstager gifter seg, går av med pensjon, slutter etter min. 10 år eller fyller 50, 60, 70, 75, 80 år	3.000	Ja
Premie for forbedringsforslag	2.500	Ja
Andre gaver i arbeidsforhold (samlet for hele året)	600	Nei
Erkjentlighetsgave utenfor arbeidsforhold	500	Ja

Minstefradrag

	2008	2009
% lønn	36	36
% pensjon	26	26
min. beløp samlet	4.000	4.000
maks. beløp samlet	67.000	70.350
maks. beløp pensjon	56.100	58.900
alt. lønnsfradrag	31.800	31.800

Grunnbeløpet i folketrygden

Gjennomsnittlig grunnbeløp 2008

kr 69.108

Grunnbeløpet pr 1.5. 2008

kr 70.258

Boligsparing for ungdom

(Skattefradrag for ungdom under 34 år)

2009

– maks. årlig sparebeløp kr 20.000

20 %

– maks. totalt sparebeløp kr 150.000

Bergen

Postboks 6013 Postterminalen, Damgårdsveien 135, 5892 Bergen
Tlf: 55 21 81 00. Fax: 55 21 81 33

Drammen

Postboks 2013 Strømsø, Dronninggata 15, 3003 Drammen
Tlf: 32 26 41 00. Fax: 32 26 41 01

Florø

Hans Blomgt. 39, 6900 Florø
Tlf: 57 75 25 25. Fax: 57 75 25 26

Førde

Postboks 372, Hafstadvn. 34, 6802 Førde
Tlf: 57 72 13 80. Fax: 57 72 13 81

Grenland

Postboks 2654 Kjørbekk, Leirvollen 19, 3702 Skien
Tlf: 35 91 36 10. Fax: 35 91 36 36

Haugesund

Sundgaten 119, 5527 Haugesund
Tlf: 52 70 25 40. Fax: 52 70 25 41

Isdalstø

Postboks 89, Kvernhusmyrane 29, 5902 Isdalstø
Tlf: 56 35 22 20. Fax: 56 35 19 12

Kristiansand

Stadionveien 21, inngang 7, 4632 Kristiansand
Tlf: 38 12 27 22. Fax: 38 07 00 62

Lyngdal

Postboks 38, Skolegt. 4, 4575 Lyngdal
Tlf: 38 33 12 80. Fax: 38 33 12 81

Oslo

Postboks 347 Skøyen, Karenslyst allé 20, 0213 Oslo
Tlf: 23 27 90 00. Fax: 23 27 90 01

Sogndal

Postboks 206, Fjøreavn. 19, 6852 Sogndal
Tlf: 57 67 65 70. Fax: 57 67 65 71

Stavanger

Postboks 287 Forus, Strandsvingen 14a, 4066 Stavanger
Tlf: 51 81 56 00. Fax: 51 81 56 01

Steinkjer

Postboks 4045, Bomvn 3 (Fokus bygget), 7726 Steinkjer
Tlf: 74 16 69 44. Fax: 74 16 51 21

Trondheim

TMV-kaia 23, 7485 Trondheim
Tlf: 73 87 69 00. Fax: 73 87 69 01

Tønsberg

Postboks 2212, Rambergveien 1, 3103 Tønsberg
Tlf: 33 00 39 00. Fax: 33 00 39 01

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu, a Swiss Verein, and its network of member firms, each of which is a legally separate and independent entity. Please see www.deloitte.com/no/omoss for a detailed description of the legal structure of Deloitte Touche Tohmatsu and its member firms.