



Skatteopplegget for 2019

Formuesskatt

Fribeløp og sats:

Enslige: **1,5 millioner kroner** (2017: 1,48 millioner kroner)

Ektepar: **3,0 millioner kroner** (2017: 2,96 millioner kroner)

Satsen holdes uendret på 0,85 prosent av overskytende formue.

Formuesskatt

- Redusert verdsettelse til **75 prosent** for
 - Aksjer
 - Aksjeandelen i verdipapirfond,
 - Grunnfondsbevis
 - Andeler i deltakerfastsatt selskap og
 - Driftsmidler.
- Gjelden som tilordnes aksjer mv. reduseres med **25 prosent**.

Formuesskatt

Primærbolig – som før

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

Sekundærbolig – som før

- Verdsettes til 90 % av anslått markedsverdi
- Sikkerhetsventil: maksimalt 100 % av virkelig verdi

Gjeld som tilordnes sekundærbolig reduseres med 10 prosent.

Næringseiendom

- Verdsettes til **75 %** av anslått markedsverdi
- Sikkerhetsventil: maksimalt **90 %** av reell markedsverdi

Gjeld som tilordnes næringseiendom reduseres med **25 prosent**.

Personinntekt

Trinnskatten øker:

	2019		2018	
Trinn 1	174.500 – 245.650	1,9 %	169.000 – 237.900	1,4 %
Trinn 2	245.650 – 617.500	4,2 %	237.900 – 598.050	3,3 %
Trinn 3	617.500 – 964.800	13,2 %	598.050 – 962.050	12,4 %
Trinn 4	964.800*	16,2 %	962.050	15,4 %

*Innslagspunkt redusert med 28.500 kroner i budsjettforlik med KrF.

Alminnelig inntekt

Skattesats

Satsen for alminnelig inntekt reduseres fra 23 til **22 prosent**

Personfradrag

Økes i takt med lønnsveksten til **kr 56.550** (2018: kr 54.750)

Eierinntekter

Oppjustering fra 2019

Eierinntekter oppjusteres med en faktor på **1,44**.

Reell skattesats blir $22 \% * 1,44 = 31,68$ prosent.

Eierinntekter

Vedta utbytte før 2019!

Økt utbytteskatt kan innebære at det skattemessig er lønnsomt å vedta utbytte i 2018 i stedet for i 2019.

Fradrag for personer

Gaver til frivillige organisasjoner

Maksimalbeløpet økes til 50.000 kroner.

Frdrag for personer

Minstefradrag

Lønn:

Satsen holdes uendret på 45 prosent.

Maksimalbeløpet økes til **100.800 kroner.**

Pensjon:

Satsen holdes uendret på 31 prosent.

Maksimalbeløpet økes til **85.050 kroner.**

Fradrag for personer

Fradrag arbeidsreise/pendlerreise

Satsen holdes uendret på kr 1,56 per km (kr 0,76 > 50.000 km).

Bunnfradraget øker til **22.700 kroner** (2017:22.350 kroner.)

Maksimalt fradrag er 97.000 kroner, også ved fradrag for flybilletter etter faktiske kostnader.

Fradrag - næring

Frivillig pensjonssparing for næringsdrivende

Frivillig pensjonssparing for selvstendig næringsdrivende mv. økes til maksimalt **7 prosent** av personinntekt mellom 1 G og 12 G for inntektsåret 2019.

Nye regler for beskatning av naturalytelser

En rekke endringer fra 2019, som gjelder:

- Hvilke naturalytelser som skal være skattefrie,
- Hvordan naturalytelser skal verdsettes,
- Skattleggingen av personalrabatter og
- Behandlingen av ytelser fra tredjeparter

Skattefrie naturalytelser

Gaver ved oppnådd tjenestetid i bedriften

- Gave skal kunne gis ved 20 års tjenestetid, og det innføres kun en beløpsgrense på 8.000 kroner.
- Deretter kan slike gaver gis igjen hvert 10 års tjenestetid.
- Beløpsgrensen på 12.000 kroner for gullklokke med inskripsjon fjernes, altså slik at grensen uansett er 8.000 kroner.

Jubileums- og oppmerksomhetsgaver

- Slike gaver regnes ikke som skattepliktig inntekt for verdier inntil **4.000 kroner** når de består av annet enn pengebeløp:
 - bedriften har bestått i 25 år eller i et antall år som er delelig med 25
 - mottakeren gifter seg
 - mottakeren fyller 50 år, og deretter hvert tiende år
 - mottakeren slutter etter minst 10 år i bedriften eller går av med pensjon.

Skattefrie naturalytelser

Andre gaver

- Gaver av verdi inntil 1.000 kroner i året – annet enn pengebeløp.
- For årlige gaver videreføres ikke vilkåret om at arbeidsgiver ikke får fradrag for kostnadene.

NB: Samlet beløpsgrense for skattefrie jubileums- og oppmerksomhets-gaver og årlige gaver.

- Beløpsgrensene skal gjelde for alle gaver som mottas i arbeidsforhold, både gaver fra egen arbeidsgiver og gaver fra tredjeparter(forretningsforbindelser).

Som før:

- Gave fra egen arbeidsgiver er bare skattefri hvis gaven gis etter generell ordning.
- Overstiges beløpsgrensen er overstigende beløp skattepliktig.
- Oppmerksomhetsgaver av bagatellmessig verdi fra arbeidsgiver eller tredjeparter (f.eks. blomster, konfekt, rimelig vin) er fortsatt skattefrie.

Skattefrie naturalytelser

Overtidsmat

- Fra 2019 endres vilkårene for skattefri dekning av overtidsmat.
- Etter de nye reglene stilles det krav om minst 10 timer sammenhengende arbeid for at arbeidsgiver skal kunne dekke et ekstra måltid skattefritt.
- Videre skal det gjelde én beløpsgrense, uavhengig av om arbeidsgiver kjøper inn måltidet og tilbyr det som en naturalytelse, eller om arbeidstaker kjøper måltidet selv og får dekket kostnadene mot å levere kvittering til arbeidsgiver (refusjon).
- Beløpsgrensen for inntektsåret 2019 er fastsatt til **200 kroner**.

NB! Adgangen til å utbetale skattefrie ulegitimerte matpenger (90 kroner i 2018) ved overtidsarbeid oppheves.

Skattefrie naturalytelser

Fri avis

Ansatte som har tjenstlig behov for abonnement på en eller flere aviser eller nyhetstjenester på grunn av sitt arbeid, kan få dekket dette skattefritt av arbeidsgiver.

Fra 2019 oppheves kravet om at ansatte må holde eget abonnement.

Generelt om verdsettelse av naturalytelser

Dagens regler

Hovedregel

Omsetningsverdien

Unntak:

- Egentilvirkede varer og varer kjøpt inn til driften, verdsettes til arbeidsgivers salgspris.
 - Verdien vil dermed variere etter om arbeidsgiver er produsent, grossist mv.
- Varer mv. innkjøpt spesielt for arbeidstakerne verdsettes til kostpris.

Skattefrie naturalytelser

Barnehage

- I utgangspunktet er barnehageplass dekket av arbeidsgiver skattepliktig på lik linje med kontant lønn.
- Det har likevel på nærmere vilkår vært gitt skattefritak for arbeidsgivers tilskudd til bedriftsbarnehage, og for utgifter utover maksimalpris for annen barnehage.
- Fordi det i dag er tilnærmet full barnehagedekning har ikke skattefritaket den samme funksjonen som tidligere.
- Fra 2019 oppheves derfor skattefritaket for arbeidsgiverfinansiering av barnehageplass for de ansattes barn.

Generelt om verdsettelse av naturalytelser

Nye regler fra 2019

- Hovedregelen om verdsettelse til omsetningsverdi skal i større grad benyttes.
- Det er presisert at omsetningsverdien er prisen i sluttbrukermarkedet.
- Det kan tas hensyn til rabatter og tilbudspriser hvis de er allment tilgjengelige for forbruker, uavhengig av arbeidsforholdet.
- Unntakene for egentilvirkede varer mv. og varer mv. innkjøpt spesielt til arbeidstakerne er opphevet.

Eksempel: Sykkelgrossisten AS kjøper inn sykler for 3.000 kroner og selger dem for 5.000 kroner. Utsalgspris hos forhandler er 14.000 kroner. Tidligere kunne ansatte hos Sykkelgrossisten AS kjøpe sykler for 5.000 kroner, uten at dette ble ansett for å være en skattepliktig ytelse. Etter nye regler legges utsalgsprisen hos forhandler til grunn for vurderingen.

Personalrabatter

Dagens regler

- Personalrabatter er i utgangspunktet skattepliktig.
- Likevel et avgrenset unntak ved at «rimelige» personalrabatter til «vanlig privat forbruk» er skattefrie på visse vilkår.
- Varen eller tjenesten må være «produsert eller omsatt» i arbeidsgivers virksomhet.

Det er etter dagens regler ikke et krav om at personalrabatter som oppfyller vilkårene om skattefritak blir innberettet.

Personalrabatter

Nye regler fra 2019

Øvre proSENTSats

Skattefritaket gjelder ikke for rabatter som overstiger **50 prosent** av varen/tjenestens omsetningsverdi.

- Hvis rabatten overstiger 50 prosent er den skattepliktig i sin helhet.

Eksempel: Marve arbeider i klesbutikk, og får kjøpe klær til 60 prosent rabatt, sammenlignet med utsalgsprisen. Rabatten er skattepliktig i sin helhet.

Øvre grense:

Samlet verdi av personalrabatter som kan mottas skattefritt kan ikke overstige **7.000 kroner**.

Eksempel: Rigmor arbeider i bilforretning. Hun får 5 prosent rabatt på nye biler, og kjøper en ny bil med ordinær utsalgspris på 400.000 kroner. Rabatten utgjør 20.000 kroner, hvorav 13.000 kroner er skattepliktig.

Personalrabatter

Nye regler fra 2019

Skattefritaket skal bare gjelde varer og tjenester som omsettes

- i bedriften,
- i annet konsernselskap eller
- hos arbeidsgivers kunder eller leverandører, under forutsetning av at varen mv. blir omsatt i arbeidsgivers bedrift.

Eksempel: Britt arbeider hos en entreprenør. Som en følge av arbeidsforholdet får hun 20 prosent i rabatt hos et byggevarehus. Britts arbeidsgiver benytter byggevarehusets produkter i sine leveranser, og Britts rabatt er skattefri innenfor beløpsgrensen på 7.000 kroner.

Mottas det som en følge av arbeidsforholdet rabatter fra andre, er de skattepliktige i sin helhet.

Personalrabatter

Nye regler fra 2019

- Det gjelder en grense på 7.000 kroner for hvert arbeidsforhold.

Eksempel: Olav arbeider i helgene i en sportsbutikk, og i enkelte kvelder i ukedagene i en matbutikk. Olav kan motta samlede rabatter på inntil 7.000, både i sportsbutikken og i matbutikken.

- Det er ikke mulig å spare rabatten på 7.000 kroner, slik at en senere år kan ta ut større rabatter skattefritt.

Eksempel: Pål arbeider i båtbutikk. I år 1 og 2 kjøper han ikke noe av arbeidsgiver. I år 3 kjøper han en båt med 10 prosent rabatt – 21.000 kroner. Skattepliktig del av rabatten utgjør 14.000 kroner.

Personalrabatter

Innberetning

- Arbeidsgiver må holde orden på rabatter som er gitt til den enkelte.
- Bare skattepliktige rabatter skal innrapporteres i a-ordningen.

Måned	Ansattpris	Omsetningsverdi	Rabatt	Skattefri rabatt	Skattepliktig rabatt
feb.	500	1.000	50 %	500	0
mars	2.500	5.000	50 %	2.500	0
juni	300	1.000	70 %	0	700
sept.	9.000	15.000	40 %	4.000	2.000
okt.	500	1.000	50 %	0	500
des.	800	1.000	20 %	0	200
sum	13.600	24.000		7.000	3.400

Personalrabatter

Innberetning

- Det legges likevel opp til en forenklet modell for arbeidsgivere med begrensede rabattordninger, der samlet verdi av rabatter klart ikke overstiger beløpsgrensen på 7.000 kroner.
- Det skal da være nok at arbeidsgiver gir opplysninger til skattemyndighetene om at bedriften har personalrabattordning, uten at det er nødvendig med rapportering på ansatt nivå.

Rapporteringsplikt for ytelser fra tredjepart

- Det er normalt arbeidsgiver som har plikt til å innberette lønn og betale arbeidsgiveravgift.
- Det har vært litt uklart om det er arbeidsgiveren eller tredjeparten som har disse pliktene for ytelser fra tredjepart.
- Nye regler fastslår at det er arbeidsgiver som plikter å innberette, foreta forskuddstrekk og betale arbeidsgiveravgift av ytelser fra tredjepart.

Eksempel: Banken AS tar i forbindelse med Ski VM i Seefeld i 2019 med seg 20 forretningsforbindelser fra Norge på arrangementet. Ytelsen er skattepliktig for de inviterte gjestene, og det er gjestenes respektive arbeidsgivere som skal innberette lønnsopplysningene, foreta forskuddstrekk og betale arbeidsgiveravgift av de skattepliktige ytelsene.

Rapporteringsplikt for ytelser fra tredjepart

- Skatteplikten, og dermed rapporteringsplikten, gjelder bare for fordeler fra arbeidsgivers forretningspartnere.
- I tillegg til leverandører og kunder, omfatter begrepet alle parter som arbeidsgiver har inngått avtale om kjøp eller salg av varer eller tjenester med.

Eksempel: Bygg AS kjøper materialer fra Sagbruk AS. Fordi Ola arbeider i Bygg AS får han kjøpe materialer rabattert fra Sagbruk AS. Fordelen er skattepliktig for Ola (innenfor reglene om personalrabatt). Bygg AS skal innberette lønnsopplysningene, foreta forskuddstrekk og betale arbeidsgiveravgift av den skattepliktige ytelsen.

Rapporteringsplikt for ytelser fra tredjepart

Bonuspoeng

- Skatteplikten mv. omfatter også bonus ansatte mottar fra tredjeparter når de varer mv. på vegne av arbeidsgiveren, og får kostnadene refundert.
- Arbeidsgiver må rapportere ytelsen, men her er arbeidsgiver ofte avhengig av at den ansatte selv gir opplysninger om ytelsen.

Eksempel: Klara reiser mye med fly i jobben, og mottar bonuspoeng på reisene. Ved bruk av bonuspoengene på private reiser skal arbeidsgiver innberette lønnsopplysningene, foreta forskuddstrekk og betale arbeidsgiveravgift av den skattepliktige ytelsen.

- Ytelsen er ikke skattepliktig før bonusen eventuelt blir benyttet.

Rapporteringsplikt for ytelser fra tredjepart

Bonuspoeng

- Reglene skal forstås slik at privat opptjente poeng skal regnes for å være benyttet først.

Måned	Type reise	Opptjente bonuspoeng	Saldo bonuspoeng
Januar	Jobb	5.000	5.000
Februar	Jobb	5.000	10.000
Mars	Privat	5.000	15.000
April	Jobb	5.000	20.000
Mai	Privat	5.000	25.000
Juni	Privat	5.000	30.000

Rapporteringsplikt for ytelser fra tredjepart

Bonuspoeng

- Ved jobbskifte skal bonusytelser som er opptjent hos tidligere arbeidsgiver rapporteres av denne når poengene benyttes privat av den tidligere ansatte.
- Av praktiske årsaker legger Skd til grunn at arbeidsgiver blir ansvarlig for innrapportering av private uttak av bonuspoeng opptjent fra og med 1. januar 2019.

Rapporteringsplikt for ytelser fra tredjepart

Bonuspoeng, tilleggstjenester

- Bruk av tilleggstjenester, som en har tilgang til f.eks. pga. gullkort, er av praktiske årsaker ikke skattepliktige.

Eksempel:

Kåre reiser mye i jobben og har derfor fått gullkort av flyselskapet. Kortet gir gratis adgang til flyselskapets lounge. Av praktiske årsaker er fordelene ikke skattepliktige for Kåre, selv om han benytter loungen på en privat reise.

Rapporteringsplikt for ytelser fra tredjepart

Bonuspoeng

- Eksempler på andre ordninger som vil kunne gi skattepliktige bonuspoeng hvis de er benyttet i forbindelse med innkjøp til arbeidsgiver er Trumf, drivstoffkort, Coop, hotellbonus mv.
- Likevel ikke skatte- eller rapporteringsplikt for bagatellmessige bonuser.

Eksempel:

Randi kjøper inn matvarer på Meny for 5.000 kroner til bedriftens julebord. Hun legger selv ut for matvarene, og får kostnadene refundert av arbeidsgiver. Hun får bonuspoeng hos Trumf til en verdi av 50 kroner ved kjøpet. Bonuspoengene er i prinsippet skattepliktig når de blir benyttet, men må her regnes som en bagatellmessig bonus og derfor ikke skatte- eller rapporteringspliktig.

Rapporteringsplikt for ytelser fra tredjepart

Rabatter fra andre enn forretningspartnere

- Slike rabatter er skattepliktige hvis arbeidsgiver gir noe tilbake til tredjeparten for at de ansatte skal få rabatten.

Eksempel: Forretning AS betaler treningssenteret Svett AS 5.000 kroner for at alle ansatte i Forretning AS skal få 20 prosent rabatt på måneds-avgiften. Rabatten på 20 prosent er skattepliktig for arbeidstakere i Forretning AS hvis de benytter seg av denne, og Forretning AS må innberette mv. og betale arbeidsgiveravgift av den skattepliktige ytelsen.

- Ikke skatteplikt eller rapporteringsplikt mv. for slike rabatter hvis arbeidsgiver ikke gjør mer enn å formidle rabatttilbud til de ansatte.

Eksempel: Svett AS henvender seg som et markedsføringstiltak til bedrifter i nærheten av treningssenteret og tilbyr de ansatte 10 prosent rabatt på månedsavgiften. Forretning AS formidler tilbudet til sine ansatte. Rabatten er ikke skattepliktig for de ansatte i Forretning AS.

Rutiner hos arbeidsgiver

- Hvis arbeidsgiver lar de ansatte motta ytelser fra tredjepart, må arbeidsgiver forsikre seg om at han får nødvendige opplysninger om ytelsen.
- Den ansattes plikt til å gi opplysninger om ytelser kan tas inn i arbeidsreglementet.
- Arbeidsgiver kan stille krav i forretningsavtalen om at tredjeparten gir arbeidsgiver de opplysninger som er nødvendig for å ivare de skattemessige plikter.

Rutiner hos arbeidsgiver

- Arbeidsgiver kan ikke ilegges sanksjoner dersom han har gjort det som med rimelighet kan forventes, f.eks. fastsatt i arbeidsreglement at ansatte plikter å opplyse om mottatte ytelser.
- Hvis en ansatt likevel ikke gir opplysninger, vil dette normalt være unnskyldelig for arbeidsgiver
 - ikke tilleggsskatt på arbeidsgiveravgiften.
- Hvis tredjepart ikke gir nødvendige opplysninger, må arbeidsgiver overfor skattemyndighetene kunne vise til at
 - en har fastsatt verdien av ytelsen basert på tilgjengelige opplysninger (f.eks. invitasjoner, reiseruter, program mv.), eller
 - har funnet omsetningsverdien av en gavegjenstand.

Rutiner hos arbeidsgiver

Frist for rapportering

- Hovedregel for rapportering etter a-opplysningsloven er at ytelser skal rapporteres for den kalendermåneden de blir mottatt.
- Fristen for rapportering er den 5. i måneden etter den måneden ytelsen blir mottatt.
- For ytelser som mottas fra tredjeparter forlenges fristen for rapportering med to måneder for å gi arbeidsgiver tid til å ta imot de nødvendige opplysninger.

Eksempel: Jørgen er med sin arbeidsgivers forretningsforbindelse, Banken AS, på tur til ski VM i Seefeld i februar. Skattepliktig fordel på 15.000 kroner skulle normalt innberettes i a-meldingen for februar 2019, som leveres innen 5. mars 2019. Fordi dette er en tredjepartsytelse kan Jørgens arbeidsgiver utsette innberetningen til a-meldingen for april 2019, som leveres innen 5. mai 2019.

Det er foreløpig ikke foreslått en lovfestet opplysningsplikt for tredjepart.

Kildeskatt for utenlandske arbeidstakere

Oversikt

- Utenlandske arbeidstakere er til nå skattlagt etter ordinære regler, men det innføres en ny og forenklet ordning fra 2019.
- Etter forenklet ordning skattlegges bruttoinntekten med en sats på 25 prosent, uten rett til noen fradrag.
- Ordningen er frivillig
- Skatten trekkes endelig av arbeidsgiver, og arbeidstaker slipper å levere skattemelding.
- Arbeidsgiver skal betale arbeidsgiveravgift av lønnen.

NB! For at det skal utlignes skatt i Norge må lønnsinntekten være skattepliktig til Norge, både etter skatteloven og etter eventuell skatteavtale. Den forenklete beskatningsordningen endrer ikke dette grunnleggende utgangspunktet.

Kildeskatt for utenlandske arbeidstakere

Hvem omfattes av ordningen?

Arbeidstakere

- Ordningen gjelder arbeidstakere som er begrenset skattepliktig til Norge for lønn.
- Ektefeller trenger ikke velge samme løsning.
- Personer som også har næringsinntekt inngår ikke i ordningen.

Ikke bosatt i Norge

- Ordningen gjelder bare for dem som ikke er bosatt i Norge.
- Det inntektsåret en blir bosatt kan en likevel være i ordningen ut året.

Eksempel: John flytter til Norge i april 2019. Siden han oppholder seg i Norge i mer enn 183 dager i 2019, skal han anses bosatt fra innflyttingstidspunktet. Han kan likevel benytte den forenklete ordningen i innflyttingsåret.

Kildeskatt for utenlandske arbeidstakere

Hvem omfattes av ordningen?

Ikke bosatt i Norge forts.

- Skattyter som blir skattlagt for arbeidsinntekter i ordningen vil ikke ha alminnelig skatteplikt for andre inntekter, heller ikke om de blir bosatt i løpet av året.
- Regelteknisk skjer dette ved at en utsetter virkningene av slik alminnelig skatteplikt som bosatt.

Eksempel: Selv om John i forrige eksempel anses bosatt i Norge fra innflyttingsdatoen, er han likevel ikke alminnelig skattepliktig til Norge for 2019. Dette betyr at han for 2019 f.eks. ikke er skattepliktig hit for inntekter med kilde i utlandet eller for formue i utlandet.

Det gjøres likevel et unntak fra slik utsettelse av skatteplikten i innflyttingsåret i tilfeller hvor den bosatte har kapitalinntekter som overstiger et minstebeløp som vil fastsettes i forskrift.

Kildeskatt for utenlandske arbeidstakere

Skattegrunnlag i den forenklede løsningen

- Inntekt som inngår i ordningen er arbeidsinntekt som er skattepliktig etter skatteloven § 2-3 første ledd bokstav d til f og § 2-3 andre ledd.
- Har en andre inntekter (f.eks. næringsinntekt), skal en i utgangspunktet skattlegges etter de ordinære reglene for all inntekt, også lønnsinntekten.
- Skattlegging etter de forenklede reglene kan likevel kombineres med kildeskatt på pensjon mv., kildeskatt på utbytte og med inntekt som skattlegges etter artistskatteloven.

Kildeskatt for utenlandske arbeidstakere

Ikke fradrag for kostnader

- En får ikke noen fradrag i skattegrunnlaget og heller ikke fradrag i fastsatt skatt i ordningen.

Eksempel: Peter arbeider i Norge i tre måneder i 2019, og har en lønn på 200.000 kroner. Han har pendlerutgifter på 20.000 kroner, som han ikke får fradrag for hvis han velger å skattlegges etter forenklet ordning.

- Utgiftsgodtgjørelser og naturalytelser inngår skattegrunnlaget i forenklet ordning i samme utstrekning som de er skattepliktige etter ordinære regler.

Eksempel: Julia arbeider i Norge i fire måneder i 2019, og mottar kontant lønn på 150.000 kroner. Hun har i tillegg fri telefon, hvor fordelene fastsettes til 366 kr/mnd. Fordel av fri telefon inngår i skattegrunnlaget i forenklet ordning.

Kildeskatt for utenlandske arbeidstakere

Trygdeavgift

- Den forenklete ordningen medfører ingen endringer i hvem som plikter å betale trygdeavgift til Norge.
- Hvis arbeidstaker er fritatt fra å betale trygdeavgift i Norge, må det skrives ut eget skattekort der satsen blir redusert.

Eksempel: Pjotr arbeider i Norge i fem måneder i 2019. Han er trygdet hjemme i Polen, og skal ikke betale trygdeavgift til Norge. Pjotrs kildeskattesats i den forenklete ordningen er 16,8 prosent (25 - 8,2).

Formuesskatt

- Forenklet ordning medfører normalt ingen endringer i plikten til å svare formuesskatt.
- Skattytere som benytter den forenklete ordningen og som eier fast eiendom mv. i Norge, skal fortsatt betale formuesskatt i Norge.

Kildeskatt for utenlandske arbeidstakere

Skattesats og inntektstak

- Skattesatsen er 25 prosent, inkludert trygdeavgift.
- Hvis arbeidstakeren ikke er trygdet i Norge, reduseres satsen med 8,2 prosent.
- For å kunne benytte seg av ordningen kan en ikke ha bruttoinntekt som overstiger trinn 3 i trinnskatten (kr 617.500 i 2019).
- Har en høyere inntekt skattlegges hele inntekten etter ordinære regler.
- Inntektsgrensen blir ikke avkortet selv om en arbeider i Norge i bare deler av året.

Standardfradraget for utenlandske arbeidstakere utgår fra og med inntektsåret 2019.

Kildeskatt for utenlandske arbeidstakere

Skattekort og skattemelding

- Skattyter og arbeidsgiver har plikt til å gi opplysninger som er nødvendige for å kunne skrive ut skattekort i den nye ordningen.
- Arbeidsgiver skal foreta skattetrekk i tråd med utskrevet skattekort.
- Er ikke vilkårene lenger oppfylt for å være i ordningen, for eksempel fordi inntektstaket nås, skal skattekontoret skrive ut nytt skattekort etter de vanlige reglene.
- Ved overgang til ordinær skattlegging vil betalt skatt i den forenklete ordningen gjøres om til forskuddstrekk.
- Skatten i ordningen fastsettes fortløpende ved den enkelte betaling og rapportering av skattetrekk gjennom a-meldingen.
- Arbeidsgiver skal betale inn skatten hver andre måned i samsvar med hovedregelen i skattebetalingsloven.

Kildeskatt for utenlandske arbeidstakere

Hva lønner seg?

- Beskatning etter de ordinære reglene vil normalt være det gunstigste alternativet dersom gjennomsnittlig bruttoinntekt per måned er lavere enn ca. 38.600 kroner.
- **NB!** Dersom en har krav på fradrag utover minstefradraget og personfradraget, vil skjæringspunktet for når det lønner seg å bli skattlagt etter nye regler være høyere.

Dokumentasjon for redusert kildeskatt på utbytte til utenlandske aksjonærer

- Kildeskatt på utbytte er i utgangspunktet 25 prosent.
- Aksjonær kan likevel ha krav på lavere sats etter skatteavtale.
- Fra 2019 må utenlandske aksjonærer som krever lavere skattesats dokumentere bosted i utlandet etter skatteavtalen i forkant av skattetrekket.
- Bekreftelsen på bosted må ikke være eldre enn tre år på tidspunktet for utbytteutdelingen.
- I tillegg må mottakeren av utbyttet stadfeste at vedkommende er den virkelige rettighetshaver til utbyttet.

For småsparere foreslås det å innføre et unntak fra plikten til å legge frem bostedsbekreftelse hvert tredje år.

- Fritak for kravet til fornyelse hvis utbyttet ikke overstiger 10.000 kroner for investeringer i VPS-registrerte selskaper, og 5.000 kroner for investeringer i andre selskap.

Skattebegrensning

- Det foreslås å lukke skattebegrensningsregelen i skatteloven § 17-4 for nye brukere fra 2019.
- Ordningen foreslås videreført for eksisterende brukere, det vil si brukere som hadde rett til skattebegrensning for 2017.
- For etterfølgende år skal retten til skattebegrensning knyttes til om skattyter hadde rett til skattebegrensning det foregående inntektsåret.

Aksjesparekonto

Også aksjeutbytte

- Ordningen utvides til også å gjelde aksjeutbytte.
- Det betyr at utbytte fra aksjer mv. på kontoen ikke skattlegges løpende, men skal inngå på kontoen og skattlegges ved uttak.

Eksempel: Bendik eier aksjer i Telenor via sin aksjesparekonto. Utbyttet fra Telenor kan inngå på aksjesparekontoen. Bendik vil slippe å beskatte utbyttet ved innvinningen, og kan vente med skattleggingen til midlene tas ut. Midlene vil da skattlegges på ordinær måte, altså slik at innskutt kapital regnes for å være tatt ut først.

Aksjesparekonto

Overføring av aksjer mv. mellom egne kontoer

- Kontohaver skal kunne overføre også deler av porteføljen mellom egne aksjesparekontoer uten beskatning.
- Gjelder både ved overføring mellom to kontoer hos samme tilbyder, og mellom kontoer hos forskjellige tilbydere.
- Innskudd og ubenyttet skjerming må fordeles mellom kontoene.
- Fordelingen skal baseres på hvor stor andel av verdien på den opprinnelige kontoen som overføres.

Eksempel: Felix har en aksjesparekonto med aksjer i Norwegian og DnB. Innskudd og ubenyttet skjerming på kontoen er 200.000 kroner og 10.000 kroner.

Aksjene i DnB overføres til ny aksjesparekonto. Verdien på overføringstidspunktet er 100.000 kroner for aksjene i DnB og 300.000 kroner for aksjene i Norwegian.

Aksjesparekonto

Ved skilsmisse og død

- Verdipapirer på aksjesparekonto skal også enkeltvis kunne overføres til
 - fraskilt ektefellens aksjesparekonto ved skilsmisse, og
 - arvingers aksjesparekonto i forbindelse med dødsboskifte.

Arbeidsgivers plikter når ansatte mottar tips

Arbeidsgiver må innberette

- Arbeidsgiver skal innberette tips fra 2019, og må derfor holde oversikt over pengestrømmen for tips.
- Kan normalt velge å føre tips inn i virksomhetens inntekt.
- Inntekten blir da skattepliktig for virksomheten, men med fradrag for tilhørende lønn og arbeidsgiveravgift.

Eksempel: De ansatte i Servering AS har mottatt 100.000 kroner i tips i løpet av januar 2019. Servering AS inntektsfører beløpet, holder tilbake arbeidsgiveravgiften, og betaler overskytende beløp ut som lønn til de ansatte. Tips skal innberettes på egen kode i a-meldingen.

NB: Mva

Tips som ytes direkte til den som utfører tjenesten, inngår i utgangspunktet ikke i vederlaget for tjenesten og er derfor ikke merverdiavgiftspliktig omsetning for arbeidsgiveren. Må fremgå av dokumentasjonen.

Arbeidsgivers plikter når ansatte mottar tips

- Hvis arbeidsgiver ikke inntektsfører mottatt tips, kan alternativt utbetalingen til de ansatte behandles som en tredjepartsytelse.

Eksempel:

De ansatte i Servering AS har mottatt 100.000 kroner i tips i løpet av januar 2019. Servering AS inntektsfører ikke beløpet, men innrapporterer det som en skattepliktig tredjepartsytelse i a-ordningen. Servering AS må fortsatt betale arbeidsgiveravgift av beløpet.

Hjemmehørendebegrepet for selskaper

Endring av hjemmehørendebegrepet

- Begrepet «hjemmehørende i riket» skal defineres i skatteloven.
- Selskap som er stiftet i henhold til norsk selskapsrett eller har reell ledelse i Norge, skal anses hjemmehørende her.
- Momenter som er relevante for å avgjøre om et selskap har reell ledelse i Norge:
 - hvor ledelse på styrenivå og daglig ledelse utøves.
 - øvrig organisering og virksomhet.

Selskap hjemmehørende i utlandet etter skatteavtale skal uansett ikke regnes som hjemmehørende i Norge.

- Motvirker at et selskap kan nyte godt av f.eks. konsernbidragsreglene, rett til andre fradrag og fritaksmetoden (som bosatt i Norge etter skatteloven), samtidig som selskapet har fordeler etter skatteavtale som bosatt i det andre landet.

Endringer i rentebegrensningsreglene

- Rentebegrensningsregelen utvides til også å omfatte eksterne renter for selskap som inngår i konsern.
- Unntaksregel som tar utgangspunkt i egenkapitalandelen i regnskapsmessig balanse.

Rentebegrensningsreglene i konsern kommer bare til anvendelse hvis netto rentekostnader i inntektsåret overstiger et terskelbeløp på 25 millioner kroner.

Lønnsområdet

Kost på reise med overnatting på hotell – utland

2018:

Skattedirektoratet har ikke fastsatt egne satser.

Utbetaling etter satsene i Statens særavtale (utland) vil være trekk- og skattefri.

2019:

Skattedirektoratet fastsetter egne satser (samme sats innland og utland)*.

For at kostgodtgjørelsen skal være trekk- og skattefri må den ikke overstige Skattedirektoratets satser.

*Endret i budsjettforlik med KrF.

Lønnsområdet

Kost på reise uten overnatting (dagsreiser)

Skattefrie satser

Fravær fra 6 t.o.m. 12 timer

200 kroner

Fravær over 12 timer

400 kroner

Arbeidsgiveravgift

Frivillige organisasjoner

Grensen for når frivillige må betale arbeidsgiveravgift er økt til

- **80.000 kroner*** per ansatt. (2018: 70.000 kroner)
- **800.000 kroner*** per organisasjon. (2018: 700.000 kroner)

*Endret i budsjettforlik med KrF.

Takk for oppmerksomheten!

Kontakt detaljer:

Navn: Jan H. Bangen

Web: www.bondelaget.no

Epost: jan.bangen@bondelaget.no