

1. Enkelte skatte- og avgiftsendringer fra 1. januar 2007
2. Frister for innlevering av selvangivelsene
3. Når kommer skatteoppgjøret?
4. Skjermingsrenter for inntektsåret 2006
5. Skattesatser og beløpsgrenser mv. for 2006 og 2007

1. Enkelte skatte- og avgiftsendringer fra 1. januar 2007

Lønnsinnberetning

Skatteplikt på arbeidsgiverens betaling av premie til kollektive livrenter.

Det betyr at arbeidstaker vil bli skattlagt for premiebeløpet som lønn. Utbetalinger fra kollektive livrenter hvor premien i sin helhet er skattlagt som lønn skal skattlegges på samme måte som utbetalinger fra individuelle livrenter. Det vil si at det bare er avkastningen som beskattes. Denne beskattes som alminnelig inntekt med en sats på 28 %.

Grensen for fritak fra plikten til å innberette lønnsutbetalinger heves til 2 000 kroner

Dette gjelder bare for arbeid i tilknytning til betalerens hjem eller fritidsbolig. Lønnsutbetalinger som er fritatt fra innberetningsplikt er også skattefrie for mottakeren.

Arbeidsgiveravgift

Differensiert arbeidsgiveravgift er gjennomført

Den generelle ordningen med differensierte satser som gjaldt før 2004 er i hovedsak gjeninnført. For øvrig er det geografiske virkeområdet noe innskrenket, flere næringssektorer er inkludert, og lokaliseringskriteriet er endret fra arbeidstakerens bosted til arbeidsgivervirksomhetens registreringssted.

Økning i satsen for arbeidstakere over 62 år

Satsen økes med fire prosentpoeng, til samme nivå som for andre arbeidstakere.

Formuesskatt

Fritaket for formuesskatt på verdien av individuelle livrenter oppheves

Formue i livrenter likestilles dermed med de fleste andre sparealternativer.

Det er åpnet adgang til å verdsette annen fast eiendom lavere enn omsetningsverdi

Det innføres maksimalgrense for ligningsverdi for annen fast eiendom på 80 % av markedsverdi.

Aksjerabatten ved formuesverdsettelsen av aksjer mv. reduseres

Den såkalte aksjerabatten ved formuesverdsettelse av aksjer, grunnfondsbevis og aksjefondsandeler reduseres fra 20 % til 15 % med virkning for inntektsåret 2007. Verdsettelsesrabatten ved formuesskatteligningen for andeler i andre verdipapirfond enn aksjefond (dvs. pengemarkedsfond m.m.) er fjernet med virkning fra inntektsåret 2006.

Andre skatteendringer

Skattefunn

Det er innført et tak ved beregning av personal- og indirekte kostnader som kan inngå i skattefradraget for kostnader til forskning og utvikling. Endringen innebærer at antall timer for egne ansatte begrenses til maksimalt 1850 timer pr. år, og timesatsen begrenses til maksimum 500 kroner pr. time.

Betaling av etterskuddsskatt

Betalingen fremskyndes slik at den i sin helhet skal betales i to like store terminer med forfall 15. februar og 15. april i året etter inntektsåret.

Dekning av sakskostnader til klagebehandling

Ligningsloven er endret slik at skattytere som får medhold i domstolsavgjørelse kan tilkjennes dekning av sakskostnader for forutgående klagebehandling for overligningsnemnd eller høyere nemnd.

Eiendomsskatt

Kommunene kan nå velge å skrive ut eiendomsskatt i hele kommunen, eller følge de tidligere kriteriene om utskrivning innenfor områder som er "utbygd på byvis" samt på "verk og bruk". Det tidligere frivillige fritaket for jord- og skogbrukseieendom er gjort om til et obligatorisk fritak innenfor begge alternativene.

Merverdiavgift

- "Matmomsen" har økt fra 13 til 14 %
- Oppgave- og betalingsfristen for tredje termin forlenges med 10 dager, dvs. fra 10. til 20. august
- Årsoppgave- og betalingsfristen for merverdiavgift for registreringspliktige næringsdrivende med liten omsetning forlenges med en måned, dvs. fra 10. februar til 10. mars.

2. Frister for innlevering av selvangivelsene

Lønnstakere og pensjonister

De skal som klar hovedregel levere selvangivelsen innen 30. april, uavhengig av måten den leveres på. Lønnstakere som leverer selvangivelse til Sentral-skattekontoret for utenlandssaker må imidlertid levere selvangivelsen innen 31. mars, mens deltakere i ansvarlig selskap, kommanditt-selskap mv. der selskapet leverer selskapsoppgave elektronisk med frist 31. mai har samme leveringsfrist som selskapet (dvs. 31. mai).

Næringsdrivende

For næringsdrivende er fristen 31. mars hvis selvangivelsen leveres på papir, og 31. mai hvis den leveres elektronisk.

3. Når kommer skatteoppgjøret?

Lønnstakere og pensjonister med forholdsvis enkle skatteforhold skal normalt få skatteoppgjøret 22. juni. Tilgodebeløp blir utbetalt kort tid etter.

Øvrige skattytere skal få skatteoppgjøret 12. oktober. Restskatten for høstoppgjøret forfaller til betaling 2. november (1. termin) og 7. desember (2. termin).

4. Skjermingsrenter for inntektsåret 2006

Fra og med 2006 brukes en skjermingsrente til å beregne et skjermingsgrunnlag i flere ulike sammenhenger.

Aksjonærmodellen (beskatning av aksjonærer i aksjeselskaper)

Skjermingsrenten i aksjonærmodellen er satt til 2,1 % (gjennomsnittlig rente på tre måneders statskasseveksler i 2006 etter skatt). Renten beregnes på etterskudd én gang pr år og er derfor den eksakte gjennomsnittsrenten for året.

Skjermingsrenten multiplisert med skjermingsgrunnlaget gir skjermingsfradraget, som er det beløpet som kan tas ut som skattefritt utbytte. Skjermingsgrunnlaget beregnes ut fra hver enkelt aksjonærs kostpris på aksjen, tillagt RISK. Fra 2007 legges ubenyttet skjerming fra tidligere år til grunnlaget. Skjermingsfradraget etter aksjonærmodellen tilordnes den som er aksjonær pr 31.12. Ubenyttet skjerming kan fremføres til senere år.

Deltakermodellen (beskatning av deltakere i deltakerlignede selskaper)

Deltakere i deltakerlignede selskaper beskattes for uttak på samme måte som aksjonærer beskattes for utbytte. Men som følge av at deltakeren også betaler skatt på sin andel av selskapets skattepliktige inntekt, går den beregnede inntektsskatten også til fradrag i beregningsgrunnlaget. Skjermingsrenten er også her satt til 2,1 %.

Skjermingsgrunnlaget er kostpris med tillegg av innskudd og med fradrag for tilbakebetaling av innskutt kapital. For andeler som var eid 1. januar 2006 er andel av skattemessig egenkapital skjermingsgrunnlaget på dette tidspunktet. Det skal ikke tas hensyn til over-/underpris ved kjøp. Fra 2007 legges ubenyttet skjerming fra tidligere år til grunnlaget. Skjermingsfradraget tilordnes den som er deltaker pr. 31.12. Ubenyttet skjerming kan fremføres til senere år.

Foretaksmodellen (beskatning av enkeltpersonforetak)

Foretaksmodellen er i stor grad en videreføring av den tidligere delingsmodellen. I foretaksmodellen brukes skjermingsrenten til å beregne et skjermingsfradrag som går til fradrag ved beregningen av personinntekt. Skjermingsgrunnlaget er middelverdien av inngående og utgående skattemessig verdi av fysiske eiendeler i virksomheten. Maksimal skjermingsrente for foretaksmodellen er satt til 3,0 %. Dette er egentlig den samme renten som i aksjonærmodellen og deltakermodellen, men her brukes en rente før skatt. Renten på 2,1 % er derfor grosset opp med 28 %.

Dersom skjermingen gir negativ beregnet personinntekt, kan denne fremføres mot positiv beregnet personinntekt fra samme virksomhet i senere år.

Skjermingsrente for ekstra skatt på lån fra privatpersoner.

Personer som gir lån til aksjeselskap beskattes først på vanlig måte for mottatt rente. Hvis renten på lånet overstiger skjermingsrenten, skal det foretas en ekstrabeskatning. Den skattepliktige fordelen beregnes på følgende måte:

Lån	<u>2.000.000</u>
Faktiske renteinntekter (5 %)	100.000
- skatt (28%)	28.000
- skjermingsfradrag (1,95 % av 2.000.000)	<u>39.000</u>
= skattepliktig fordel	<u>43.000</u>

Også her er rentesatsen renten på tre måneders statskasserveksler. Renten fastsettes imidlertid på forskudd for en tomåneders periode. Det vil derfor regelmessig være små tekniske avvik mellom skjermingsrenten på lån og de øvrige skjermingsrentene. Periodesatsene i 2006 var

Januar - februar 2006	1,7 %
Mars – april 2006	1,7 %
Mai - juni 2006	1,7 %
Juli – august 2006	2,1 %
September-oktober 2006	2,1 %
November – desember 2006	2,4 %
Gjennomsnitt for 2006	1,95 % (etter skatt)

Ved avtalt rente (før skatt) på ca 2,7 % eller lavere blir det ingen skattepliktig fordel.

Skjermingsfradraget beregnes av saldo pr den 1. i hver måned, mens ytterligere låneopptak gir skjermingsfradrag fra dato for låneopptaket.

Ubenyttet skjermingsfradrag kan ikke fremføres til senere år. Det vil derfor alltid være skattemessig lønnsomt å belaste en rente lik skjermingsrenten. Skattemyndighetene vil forøvrig ikke kreve at den belastes en høyere rente.

5. Skattesatser og beløpsgrenser mv. for 2006 og 2007

Skattesatser og beløpsgrenser mv. for 2006 og 2007

	2006-regler	2007-regler	Endring 2006–2007
--	-------------	-------------	-------------------

Skattesatser for personlige skattytere

Toppskatt

Skattegrunnlag: Personinntekt, dvs. brutto arbeids- og pensjonsinntekter

Trinn 1

Innslagspunkt	394 000	400 000 kr	1,5 pst.
Sats ¹	9,0 pst.	9,0 pst.	

Trinn 2

Innslagspunkt	750 000 kr	650 000 kr	- 13,3 pst.
Sats	12,0 pst.	12,0 pst.	

Skatt på alminnelig inntekt

Skattegrunnlag: Alminnelig inntekt, dvs. arbeids-, pensjons- og kapitalinntekt fratrukket inntektsfradrag

Sats ²	28,0 pst.	28,0 pst.	
-------------------	-----------	-----------	--

Avgifter til folketrygden

Trygdeavgift

Lønnsinntekt og næringsinntekt

i jordbruk, skogbruk og fiske	7,8 pst.	7,8 pst.	
Annen næringsinntekt	10,7 pst.	10,7 pst.	
Pensjonsinntekt mv.	3,0 pst.	3,0 pst.	
Nedre grense	29 600 kr	39 600 kr	33,8 pst.
Opptrappingssats	25,0 pst.	25,0 pst.	

Arbeidsgiveravgift

Sone I	14,1 pst.	14,1 pst.	
Sone Ia ³	14,1 pst.	14,1 pst.	
Sone II	14,1 pst.	10,6 pst.	
Sone III	12,1 pst.	6,4 pst.	
Sone IV	11,7 pst.	5,4 pst.	
Sone IVa	11,7 pst.	7,9 pst.	
Sone V	0,0 pst.	0,0 pst.	
Reduksjon for arbeidstakere over 62 år	4,0 pst.	opphevet	

Maksimale effektive marginale skattesatser

Lønn ekskl. arbeidsgiveravgift	47,8 pst.
Lønn inkl. arbeidsgiveravgift	54,3 pst.
Primærnæringsinntekt	47,8 pst.
Annen næringsinntekt	50,7 pst.
Utbytte og uttak	48,2 pst.

Inntekts- og skattefradrag

Inntektsfradrag kommer kun til fratregg i beregning av alminnelig inntekt.

Skattefradrag kommer til fratregg i utlignet skatt.

¹ For skattytere Nord-Troms og Finnmark satsen er 7 pst.

² For skattytere Nord-Troms og Finnmark satsen er 24,5 pst.

³ I sone Ia (kommuner som tidligere lå i sone II, men som nå er tatt ut av virkeområdet) skal det brukes arbeidsgiveravgift med en sats på 10,6 pst. inntil differansen mellom det foretaket faktisk betaler, og det foretaket ville ha betalt med en sats på 14,1 pst., er lik fribeløpet. I 2007 er fribeløpet 530 000 kroner pr. foretak.

	2006-regler	2007-regler	Endring 2006–2007
--	-------------	-------------	-------------------

Standard inntektsfradrag:

Personfradrag

Klasse 1	35 400 kr	37 000 kr	4,5 pst.
Klasse 2	70 800 kr	74 000 kr	4,5 pst.

Minstefradrag i lønnsinntekt

Sats	34,0 pst.	36,0 pst.	2,0 pst.
Øvre grense ⁵	61 100 kr	63 800 kr	6,4 pst.
Nedre grense	4000 kr	4 000 kr	

Minstefradrag i pensjonsinntekt

Sats	24,0 pst.	26,0 pst.	2,0 pst.
Øvre grense	51 100 kr	53 400 kr	4,5 pst.
Nedre grense	4000 kr	4 000 kr	

Særskilt fradrag i arbeidsinntekt⁶ 31 800 kr 31 800 kr

Særskilte inntektsfradrag:

Foreldrefradrag for legitimerede utgifter til pass og stell av barn

Øvre grense

Ett barn	25 000 kr	25 000 kr	
Tillegg pr. barn utover det første	5 000 kr	5 000 kr	

Fradrag for reiser mellom hjem og arbeid

Sats pr. km	1,40 kr	1,40 kr	
Nedre grense for fradraget	12 800 kr	12 800 kr	

Maksimalt fradrag for gaver

til frivillige organisasjoner 12 000 kr 12 000 kr

Maksimalt fradrag for innbetalt

fagforeningskontingent mv. 2 250 kr 2 700 kr 20,0 pst.

Særskilt fradrag i Finnmark og Nord-Troms

Klasse 1	15 000 kr	15 000 kr	
Klasse 2	30 000 kr	30 000 kr	

Fisker- og sjømannsfradraget

Sats	30,0 pst.	30,0 pst.	
Øvre grense	80 000 kr	80 000 kr	

Særskilt fradrag i næringsinntekt for landbruk mv.

Inntektsuavhengig fradrag 36 000 kr 45 000 kr 25,0 pst.

Sats utover inntektsuavhengig fradrag	19,0 pst.	32,0 pst.	13,0 pst.
Maksimalt samlet fradrag	71 500 kr	142 000 kr	98,6 pst.

⁵ Summen av minstefradrag i lønnsinntekt og minstefradrag i pensjonsinntekt begrenses oppad til øvre grense for minstefradrag i lønnsinntekt, dvs. 63 800 kroner.

⁶ Skattyter med lønnsinntekt får det høyeste av minstefradraget i lønnsinntekt og det særskilte fradraget i arbeidsinntekt.

	2006-regler	2007-regler	Endring 2006–2007
Maksimalt fradrag for premie til individuelle pensjonsavtaler (IPA) 40 000 kr ordningen oppheves			
Særfradrag for store sykdomsutgifter			
Nedre grense ⁷	9 180 kr	9 180 kr	
Øvre grense	ubegrenset	ubegrenset	
<i>Særskilte skattefradrag:</i>			
Boligsparing for ungdom under 34 år (BSU)			
Sats for skattefradrag	20,0 pst.	20,0 pst.	
Maksimalt årlig sparebeløp	15 000 kr	15 000 kr	
Maksimalt samlet sparebeløp i ordningen	100 000 kr	100 000 kr	
<i>Særskilte skatteregler for pensjonister, uføre mfl.</i>			
Særfradrag for alder og uførhet mv.			
	19 368 kr	19 368 kr	
Skattebegrensingsregelen for pensjonister mv.⁸			
Avtrappingsatts	55,0 pst.	55,0 pst.	
<i>Skattefrie nettoinntekt⁹</i>			
Enslig	95 300 kr	99 600 kr	4,5 pst.
Ektepar	156 300 kr	163 300 kr	4,5 pst.
<i>Formuestillegget</i>			
Sats	2,0 pst.	1,5 pst.	- 0,5 pst.
Grense	200 000 kr	200 000 kr	
<i>Barnetrygd og kontantstøtte</i>			
Generell sats i barnetrygden pr. år	11 640 kr	11 640 kr	
Småbarnstillegg til enslige forsørgere ¹⁰	7 920 kr	7 920 kr	
Ekstra barnetrygd i Finnmark og Nord-Troms	3 840 kr	3 840 kr	
Full sats i kontantstøtten pr. år	39 636 kr	39 636 kr	
<i>Delingsmodellen</i>			
Lønnsfradraget i delingsmodellen/ skjermingsmetoden for enkeltpersonforetak			
	15,0 pst.	15,0 pst.	

⁷ Fra 2005 gis det ikke fradrag for utgifter under 9 180 kroner. For dokumenterte merutgifter som skyldes tilsyn av funksjonshemmede barn, gis det likevel fradrag uavhengig av beløpets størrelse.

⁸ Skattebegrensingsregelen gjelder også enslige forsørgere, men kun dersom de mottar overgangsstønning.

⁹ Nettoinntekt beregnes som brutto arbeids-, pensjons- og kapitalinntekt minus minstefradraget (og ev. fisker- og sjømannsfradrag og fradrag i næringsinntekt for landbruk mv.). Kapitalkostnader og renteutgifter inkluderes også. Personfradrag, særfradrag for store sykdomsutgifter og særfradrag for alder og uførhet inngår ikke i skattebegrensingsregelen.

¹⁰ Gjelder kun enslige forsørgere som mottar full overgangsstønning.

	2006-regler	2007-regler	Endring 2006–2007
Avgift på arv og gave			
Fribeløp/innslagspunkt for laveste			
avgiftssats	250 000 kr	250 000 kr	
Innslagspunkt for høyeste			
avgiftssats	550 000 kr	550 000 kr	
Avgiftssats for barn, inkl. stebarn og fosterbarn og foreldre			
lav	8,0 pst.	8,0 pst.	
høy	20,0 pst.	20,0 pst.	
Avgiftssats for andre arvinger/gavemottakere			
lav	10,0 pst.	10,0 pst.	
høy	30,0 pst.	30,0 pst.	
<i>Formuesskatt¹¹</i>			
<i>Trinn 1</i>			
Innslagspunkt	200 000 kr	220 000 kr	10,0 pst.
Sats	0,9 pst.	0,9 pst.	
<i>Trinn 2</i>			
Innslagspunkt	540 000 kr	540 000 kr	
Sats	1,1 pst.	1,1 pst.	
	2006-regler	2007-regler	

<i>Bedriftsbeskatningen</i>			
Skatt på overskudd (alminnelig inntekt)			
	28,0 pst.	28,0 pst.	
Avskrivningssatser			
Saldogruppe a			
(kontormaskiner o.l.)	30 pst.	30 pst.	
Saldogruppe b			
(ervertet forretningsverdi)	20 pst.	20 pst.	
Saldogruppe c			
(vogntog, lastebiler, busser, varebiler mv.)	20 pst.	20 pst.	
Saldogruppe d			
(personbiler, maskiner og inventar mv.)	20 pst.	20 pst.	
Saldogruppe e			
(skip, fartøyer, rigger mv.)	14 pst.	14 pst.	
Saldogruppe f			
(fly, helikopter)	12 pst.	12 pst.	
Saldogruppe g			
(anlegg for overføring og distribusjon av el. kraft og elektroteknisk utrustning i kraftforetak)	5 pst.	5 pst.	
Saldogruppe h			
(bygg og anlegg, hoteller mv.) ¹²	4 (8) pst.	4 (8) pst.	
Saldogruppe i			
(forretningsbygg)	2 pst.	2 pst.	

¹¹ Innslagspunktene er for enslige skattytere. For ektefeller, som lignes under ett for felles formue, er innslagspunktene det dobbelte av hva tabellen viser.

¹² Bygninger med en enkel konstruksjon og som antas å ha en kommersiell levealder under 20 år, kan avskrives med 8 pst.

Kilde: Finansdepartementet.

Kilde : Finansdepartementet

Kontaktpersoner MentorAjour

I redaksjonen

Redaktør:

Marit Gellein

e-post: marit.gellein@no.pwc.com

telefon: 95 26 02 73

Skatt og avgift:

Hanne S. Holen

e-post: hanne.s.holen@no.pwc.com

telefon: 95 26 05 77

Regnskap:

Jens-Erik Huneide

e-post: jens-erik.huneide@no.pwc.com

telefon: 95 26 09 22

Ønsker du å abonnere på vårt gratis kundemagasin Mentor eller kjenner andre som bør motta MentorAjour?

Send en e-post til pwc-news@no.pwc.com med navn, firma og adresse.

Innholdet i denne informasjonen er kun for generell veiledning. Enhver situasjon er unik, og PricewaterhouseCoopers kan derfor ikke ta ansvar for eventuelle beslutninger som baseres på innholdet.

Vennligst ta kontakt med våre revisorer, advokater og/eller rådgivere dersom du har spørsmål om innholdet.