

1. Skjermingsrenter for 2007
2. Overskudd på nattillegg
3. Miljøgiften PCB og årsberetningen

## 1. Skjermingsrenter for 2007

Skjermingsrenten brukes for å beregne hvor store uttak som kan gjøres uten (ekstra-)beskatning.

I aksjonærmodellen gir skjermingsrenten multiplisert med skjermingsgrunnlaget et skjermingsfradrag, som er det beløpet som kunne tas ut som skattefritt utbytte i løpet av året som er gått, alternativt gir det økt skattefri gevinst ved realisasjon. Skjermingsgrunnlaget beregnes ut fra hver enkelt aksjonærs kostpris på aksjen, tillagt eventuell RISK. Ubenyttet skjerming fra tidligere år legges til grunnlaget. Skjermingsfradraget etter aksjonærmodellen tilordnes den som er aksjonær pr 31.12. Det betyr at hvis aksjen er solgt etter at det er delt ut utbytte, er det den nye eieren som får skjermingsgrunnlaget, mens den gamle eieren blir beskattet fullt ut for det mottatte utbyttet. Ubenyttet skjerming kan fremføres til senere år.

Utgangspunkt for beregningen av skjermingsrenten er gjennomsnittlig rente på statskasseveksler med 3 måneders løpetid. For 2007 var gjennomsnittlig rente 4,56 prosent. For aksjonærmodellen og deltakermodellen skal renten være rente etter skatt avrundet til nærmeste tiendedels prosentpoeng.

Skjermingsrenten for inntektsåret 2007 er dermed satt til 3,3 prosent.

Skjermingsrenten i foretaksmodellen for enkeltpersonforetak er avrundet til 4,6 prosent.

### Skjermingsrenten for ekstra skatt på renter på lån fra personlige skattytere til selskap

Personer som gir lån til aksjeselskap beskattes først på vanlig måte for mottatt rente. Hvis renten på lånet overstiger skjermingsrenten, skal det foretas ekstrabeskatning.

Også her fastsettes satsen ut fra renten på tre måneders statskasseveksler, og renten er en rentesats etter skatt. Renten fastsettes på forskudd for en tomåneders periode gjennom året. Det vil derfor regelmessig bli noe avvik mellom skjermingsrenten på lån og de øvrige skjermingsrentene. Perodesatsene i 2007 var:

Skjermingsrente for januar og februar	2,4 pst.
Skjermingsrente for mars og april	2,9 pst.
Skjermingsrente for mai og juni	2,9 pst.
Skjermingsrente for juli og august	3,3 pst.
Skjermingsrente for september og oktober	3,3 pst.
Skjermingsrente for november og desember	3,7 pst.
Gjennomsnittlig rente for hele 2007	3,08 pst.

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

Den skattepliktige fordelene beregnes på følgende måte:

Lån (fra 1.1 og uendret gjennom året)	<u>100 000</u>	
Faktiske renteinntekter (5 %/4,277 %)	5 000	4 277
- skatt (28%)	1 400	1 197
- skjermingsfradrag ( 3,08 % av 100.000)	<u>3 080</u>	<u>3 080</u>
= skattepliktig fordel	<u>520</u>	<u>0</u>

For å unngå skattepliktig fordel må renten (før skatt) altså settes til maksimalt 4,277 % når det ikke har vært endringer i lånet gjennom året.

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 det belastes en høyere rente.

## 2. Overskudd på nattillegg

Ved reiser innenlands og utenlands har en arbeidstaker fra 1. januar 2008 plikt til å dokumentere de faktiske losjuttingene for å motta skattefritt nattillegg. Overstiger nattillegget som mottas fra arbeidsgiver de faktiske losjuttingene skal differansen skattlegges som lønn. Bare ulegitimert nattillegg på reiser innenlands på inntil kr 400 per døgn kan utbetales trekkefritt.

## 3. Miljøgiften PCB og årsberetningen

Statens forurensningstilsyn (SFT) har opplyst at de forventer at de regnskapspliktige opplyser om eventuelt PCB-holdig utstyr i årsberetningen for 2007.

Myndighetene har sterk fokus på reduksjon i bruk og utslipp av helse- og miljøfarlige kjemikalier. PCB (polyklorete bifenyl) er en av de farligste miljøgiftene og ble forbudt i Norge i 1980. PCB-holdige kondensatorer i lysarmatur og strømgjennomføringer er forbudt fra henholdsvis 1.1.2008 og 1.1.2010. Kassert PCB-holdig utstyr er farlig avfall og skal håndteres i tråd med avfallsforskriften. For en virksomhet vil disse pliktene kunne medføre økonomiske forpliktelser i form av økonomiske utlegg og investeringer. En brann eller kortslutning i PCB-utstyr vil i tillegg kunne medføre meget kostbart saneringsarbeid.

Regnskapsloven § 3-3 Årsberetningens innhold for små foretak og § 3-3a Årsberetningens innhold for regnskapspliktige som ikke er små forutsetter at det i årsberetningen opplyses om virksomheten forurenses og tiltak som er eller vil bli iverksatt for å motvirke forurensning.

Med utgangspunkt i dette forventer SFT at virksomheter med bygg eller anlegg fra perioden fra 1960 – 1980 i årsberetningen for 2007 opplyser om status på arbeid knyttet til utfasning av PCB-holdige produkter.

### Kontaktpersoner MentorAjour

I redaksjonen

Skatt og avgift:

Advokat Hanne Skaarberg Holen (H)  
e-post: hanne.s.holen@no.pwc.com  
telefon: 95 26 05 77

Regnskap:

Jens-Erik Huneide  
Statsautorisert revisor  
e-post: jens-erik.huneide@no.pwc.com  
telefon: 95 26 09 22

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

Send en e- post til [pwc-news@no.pwc.com](mailto: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.