

NYHETSREVIJON NR. 1 - 2006

Moore Stephens Norway DA er et paraplyelskap som organiserer de norske revisjonsfirmaene som er tilknyttet det verdensomspennende revisjons- og konsulentnettverket Moore Stephens. Alle norske medlemmer og tilknyttede firmaer er uavhengige, og de eies og kontrolleres lokalt.

Moore Stephens er verdens 13. største revisjons- og rådgivningsnettverk, med 539 kontorer i 93 land, med 15 404 partnere og ansatte og en omsetning på 1.351 mill USD. I Europa er nettverket representert med 5.257 partnere og medarbeidere i 270 kontorer og 185 firmaer i 43 land. I Norden/Baltikum ligger nettverket størrelsesmessig på 8. plass rangert etter omsetning.

Deltakere i Moore Stephens Norway DA

Veel Karlsen & Co ANS
Fr. Nansens plass 9
0160 Oslo
Tlf: 22 42 26 50
www.veelkarlsen.no

Fakta Revisjon AS
Strømgaten. 8
5015 Bergen
Tlf: 55 21 05 90
www.faktarevisjon.no

Selskapene i den norske delen av Moore Stephens-nettverket har gått sammen om å sende ut regelmessige nyhetsbrev for klienter og andre interesserte. Nyhetsbrevet har som formål å ta opp de viktigste endringene i lover og regler for næringsdrivende. Det vil også bli gitt enkelte tips om mulig lovmessig tilpasning til nye regler.

I første utgave omhandles nye regler for elektronisk kommunikasjon, utbyttets innvirkning på skjermingsgrunnlaget, styrets årsberetning for 2005, nye regler for bokføring samt beregning av ekstra beskatning av renteinntekter.

Elektronisk kommunikasjon, herunder mobiltelefon og bredbånd

Privat bruk av arbeidsgiverfinansiert elektronisk kommunikasjon ansees som en fordel vunnet ved arbeid og er således skattepliktig. Fra 01.01.2006 er reglene endret og de kan i korthet oppsummeres som følger:

Alle ansatte som har adgang til privat bruk av arbeidsgiverfinansiert elektronisk kommunikasjon utenom ordinær arbeidssituasjon skal fordelsbeskattes etter en sjablongregel. Beskatningen er uavhengig av om den ansatte faktisk bruker tjenesten privat.

Dersom en ansatt tar med seg en arbeidsgiverfinansiert mobiltelefon hjem etter normal arbeidstid, skal vedkommende fordelsbeskattes. Dette gjelder også dersom den ansatte er pålagt av arbeidsgiver å være tilgjengelig på telefon.

Ordinær arbeidssituasjon omfatter arbeid utført på fast arbeidssted og/eller i fast arbeidstid. Tjenestereise ansees som ordinær arbeidssituasjon.

Ansatte som ikke har fast oppmøtested, for eksempel en håndverker som har oppmøte ute hos kunde, skal også fordelsbeskattes. En ansatt som tar med seg en arbeidsgiverfinansiert telefon hjem etter endt tjenestereise, blir også fordelsbeskattet.

For at ansatte ikke skal bli fordelsbeskattet for bruk av arbeidsgiverfinansiert mobiltelefon, må det i tillegg til at den ansatte ikke bruker telefonen privat, lages en skriftlig avtale med arbeidsgiver om at den ansatte skal legge igjen telefonen på arbeidsplassen etter endt arbeidsdag og det må avtales at den ansatte faktisk ikke har lov til å bruke telefonen privat.

Sporadisk bruk

Sporadisk bruksadgang medfører ikke fordelsbeskatning. Sporadisk defineres som bruk som ikke overstiger 14 dager i løpet av en 30-dagers periode og ikke mer enn totalt 30 dager i løpet av inntektsåret.

Beregning av fordelene

Arbeidstakere som disponerer arbeidsgiverfinansiert(e) kommunikasjonstjeneste(r) får et inntekstillegg på det beløp arbeidsgiver faktisk betaler for kommunikasjonstjenesten, fratrukket kr. 1000, begrenset oppad til maksimalt kr. 4 000 for å disponere en tjeneste, og maksimalt kr. 6 000 for å disponere to eller flere tjenester. Eventuelle egenbetalinger fra arbeidstaker, reduserer fordelsbeløpet krone for krone.

Innberetning av fordelene

Det skal foretas forskuddstrekk gjennom året, av et beløp som tilsvarer fordelene, fratrukket det skattefrie grunnbeløpet. Forskuddstrekket skal maksimalt utgjøre kr. 333 pr. mnd ved en tjeneste og kr. 500 pr. mnd ved flere tjenester.

Skattefri refusjon utenfor sjablongen

Arbeidstakere som krever tjenestesamtaler refundert etter spesifisert regning, kan få disse dekket skattefritt. Det kan ikke gis refusjon av eventuelle faste avgifter til abonnement osv.

Utbytte og skjermingsgrunnlag

På grunn av skjermingsreglene bør personlige aksjonærer avstå fra å ta ut ordinært utbytte i 2006.

Et ordinært utbytte i 2006 reduserer RISK-beløpet for aksjene, hvilket fører til at aksjenes skjermingsgrunnlag blir redusert, noe som igjen fører til økt gevinstbeskatning ved salg av aksjene, samt mindre skattefritt utbytte så lenge aksjonæren har aksjene i privat eie.

Et ekstraordinært utbytte vil ikke redusere RISK-beløpet. I følge uttalelse fra Finansdepartementet av 13.02.2006, skal det ikke være fare for gjennomskjæring på grunn av et slikt ekstraordinært utbytte. Dermed bør "alle" private aksjonærer avstå fra ordinært utbytte, og heller vedta ekstraordinært utbytte på en ekstraordinær generalforsamling, som må avholdes etter at ordinær generalforsamling har fastsatt regnskapet for 2005.

Årsberetningen for 2005

Små foretak

Ifølge regnskapsloven § 3-3 skal årsberetningen for små foretak inneholde følgende punkter:

- opplysninger om virksomhetens art og hvor den drives
- en rettvise oversikt over utvikling og resultat av foretakets virksomhet og av dets stilling
- bekreftelse/redegjørelse for forutsetningen om fortsatt drift
- opplysninger om arbeidsmiljø
- redegjørelse for likestilling mellom kjønnene (faktisk tilstand og tiltak)
- opplysninger om forhold som kan påvirke det ytre miljø
- resultatdisponeringen, dersom den ikke fremgår av årsregnskapet

Den største endringen i 2005 er kravet om å omtale utvikling i selskapets resultat og stilling, dvs at det skal gis en rettvise oversikt over utvikling og resultat av foretakets virksomhet og av dets stilling. Kravet innebærer at det skal gis visse overordnede opplysninger om forretningsmessige forhold i årsberetningen. Eksempler på opplysninger som kan være aktuelle å gi er omtalt i NRS (HU) Årsberetning punkt 2.6:

- endringer av overordnet og strategisk betydning, herunder endring i satsningsområder og vesentlige strukturelle endringer
- betydelige poster som ikke er regnskapsført, for eksempel forholdet til nærstående parter
- vesentlig usikkerhet som oppstår som følge av samlet virkning av flere regnskapsestimater
- endringer i markedsforhold
- nye produkter og tjenester
- endringer i markedsandeler eller markedsposisjoner
- store enkelttransaksjoner
- kjøp/salg av foretak, ny virksomhet, avvirket virksomhet og andre viktige anskaffelser og avhendelser
- realisering eller oppbygging av merverdier i for eksempel verdipapirer eller eiendom
- ekstraordinære poster

I tillegg til kravet om opplysninger om utvikling og stilling, er de viktigste endringene i 2005:

- opplysningene om hvor virksomheten drives skal inkludere opplysninger om eventuelle filialer
- kravet om å opplyse særskilt om sykefravær gjelder bare dersom antall årsverk er minst 5
- omtalen av likestilling er presisert. Det fremgår nå tydeligere at det også skal redegjøres for tiltak som er iverksatt og tiltak som planlegges iverksatt for å fremme likestilling og for å forhindre forskjellsbehandling i strid med lov om likestilling mellom kjønnene
- foretaket kan velge om forslag til anvendelse av overskudd eller dekning av tap skal stå i tilknytning til resultatregnskapet, i eventuell oppstilling av endringer i egenkapitalen, i noter eller i årsberetningen. Det anbefales at opplysningen gis i tilknytning til resultatregnskapet, eventuelt i årsberetningen. Til og med regnskapsåret 2005 må eventuell avsetning til fond for vurderingsforskjeller, foreslått utbytte og avgitt konsernbidrag uansett opplyses om i tilknytning til resultatregnskapet (bestemmelsen i regnskapsloven § 6-1 er opphevet med virkning for regnskapsår påbegynt 1. januar 2006 eller senere)

Øvrige foretak

For øvrige foretak fremgår kravene til årsberetningens innhold av regnskapsloven § 3-3a og av NRS (HU) Årsberetning, som ble sendt på høring 17.01.2006. Endringene i høringsutkastet er i det vesentligste knyttet til endringer i regnskapsloven med virkning for regnskapsåret 2005. Innholdet i høringsutkastet bør derfor legges til grunn for årsberetningen for 2005, bortsett fra at krav om opplysninger i årsberetningen om forsknings- og utviklingsaktiviteter (del av punkt 2.5) og adgangen til å gi opplysningene om godtgjørelse til ledende personer i en egen rapport som inngår i årsberetningen i stedet for å gi opplysningene i noter (punkt 2.11), gjelder først fra og med regnskapsåret 2006.

Regnskapslovens § 3-3a stiller følgende krav til årsberetningens innhold:

- opplysninger om arten av virksomhet og hvor virksomheten drives, inkludert opplysning om eventuelle filialer
- rettvise oversikt over utviklingen og resultatet av den regnskapspliktiges virksomhet og av dens stilling, sammen med en beskrivelse av de mest sentrale risikoer og usikkerhetsfaktorer den regnskapspliktige står overfor. Se oppstilling under "Små foretak" for opplysninger som kan være aktuelle å omtale. Det skal også, fra og med regnskapsåret 2006, gis opplysninger om forsknings- og utviklingsaktiviteter

- redegjørelse for foretakets utsikter. Dersom det i foregående årsberetning eller i årsregnskap er angitt resultatmål eller andre opplysninger om forventet utvikling, skal det opplyses om forventningene er i samsvar med årets resultat, og eventuelle avvik skal begrunnes
- opplysninger om finansiell risiko som er av betydning for å bedømme foretakets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat. Opplysningene skal omfatte mål og strategier som er fastsatt for styring av finansiell risiko
- bekreftelse av eller redegjørelse for fortsatt drift forutsetningen
- resultatdisponering dersom dette ikke fremgår av resultatregnskapet
- opplysninger om arbeidsmiljø
- opplysninger om likestilling
- opplysninger om forholdet til det ytre miljø

Ny bokføringslov — nye plikter fra 2006

Fra 1. januar 2006 må alle bokføringspliktige følge bokføringsreglene i ny bokføringslov med forskrifter. Reglene skal sikre en tilfredsstillende registrering og dokumentasjon av de enkelte transaksjoner gjennom regnskapsåret og dermed sikre ulike interessegrupper pålitelig informasjon som kan etterkontrolleres. Informasjonen som innhentes etter bokføringsreglene vil blant annet etablere grunnlag for utarbeidelse av årsregnskap, ligningsoppgaver og omsetningsoppgaver. Eksterne grupper som har interesse av bokføringen, er blant annet eiere, investorer, kreditorer, ansatte og offentlige myndigheter. Bokføringsreglene er sentrale i myndighetenes skatte- og avgiftskontroll og kravene til bokføring skal gjøre det vanskeligere å gjennomføre og lettere å avdekke økonomisk kriminalitet.

De nye reglene

Lov av 19. november 2004 nr. 73 om bokføring (bokføringsloven)

Forskrift av 1. desember 2004 nr. 1558 om bokføring (bokføringsforskriften)

Ikrafttredelse

Fra 1. januar 2006, eller et avvikende regnskapsår som starter i 2006, skal alle bokføringspliktige benytte reglene i bokføringsloven og bokføringsforskriften.

Bokføringsplikt

Alle som har årsregnskapsplikt, og alle som har plikt til å levere næringsoppgave til ligningsmyndighetene eller merverdiavgiftsoppgave til avgiftsmyndighetene, har bokføringsplikt og skal fra årsskiftet bokføre regnskapsopplysninger etter reglene i bokføringsloven og bokføringsforskriften. Bokføringsreglene gjelder dermed for alle som driver næringsvirksomhet.

De viktigste nyhetene i de nye bokføringsreglene er:

Krav til kassaapparat – bokføringsforskriften §§ 5-3 flg.

Bokføringspliktige som har kontantsalg plikter å registrere kontantsalget fortløpende på kassaapparat, terminal eller annet likeverdig system. Kravet gjelder både ved vareomsetning og tjenesteyting. Det er gjort unntak for bokføringspliktige som driver ambulerende eller sporadisk virksomhet som ikke overstiger 3 ganger folketrygdens grunnbeløp (p.t. kr 182 097).

Det stilles spesifikke krav til kassaapparatet, blant annet skal summeringsstrimmelen vise klokkeslett for hvert enkelt salg. Det er også krav til daglige, dokumenterte kassaoppgjør, og det er stilt krav om at det skal foreligge en lettfattelig systembeskrivelse av kassasystemets oppbygging og funksjoner. Det kan i særlige tilfeller gis dispensasjon fra plikten til å benytte kassaapparat. Søknad sendes til Skattedirektoratet.

Krav til salgsdokumentets innhold – bokføringsforskriften §§ 5-1 flg.

Bokføringsforskriften har detaljerte krav til salgsdokumentets innhold. Kravene er i stor grad sammenfallende med de krav som merverdiavgiftslovgivningen har stilt ved salg fra registrerte næringsdrivende til næringsdrivende. Kravene i bokføringsforskriften skal følges av alle som er bokføringspliktige, og gjelder både ved kontantsalg og kredittsalg.

Nærmere om kravet til å spesifisere kjøpers navn og adresse/organisasjonsnummer

Det er stilt krav om at kjøperens navn og kjøpers adresse eller organisasjonsnummer skal angis i salgsdokumentet, jf. bokføringsforskriften § 5-1-2. Ved kontantsalg fra detaljist gjelder dette kravet likevel bare når kjøper er bokføringspliktig og varen eller tjenesten er beregnet for videresalg eller er direkte innsatsfaktor i produksjon eller tjenesteleveranse samt når betalingen skjer med kontanter for et beløp på kr 40 000 eller mer. I disse tilfellene vil det også være plikt til å spesifisere salget og kjøpet over henholdsvis kunde- og leverandørspesifikasjonen (reskontro).

Det følger av dette at også detaljforretninger må ha rutiner for å håndtere tilfeller hvor det er plikt til å angi kjøpers navn mv. i salgsdokumentet. Kassabetjeningen må gjøres oppmerksom på denne delen av regelverket. I den grad kassasystemet ikke har nødvendig funksjonalitet til å legge inn kundeopplysninger, må det utstedes tilleggsdokumentasjon, for eksempel en nummerert kvittering, hvor nødvendige opplysninger påføres, og hvor det gjøres en henvisning til kassakvitteringens nummer. Selger må beholde en gjenpart av denne dokumentasjonen, slik at salget kan føres over til kundespesifikasjonen.

I mange tilfeller vil kunden selv ta initiativ til å få et korrekt salgsdokument, men også selger har en viss aktsomhetsplikt i forhold til å utstede et korrekt salgsdokument, og for å føre salget over kundespesifikasjonen. Kassabetjeningen kan derfor

komme i en situasjon hvor kunden må gjøres oppmerksom på plikten til å angi navn mv i salgsdokumentet. Et eksempel på en slik situasjon kan være et tilfelle hvor kunden kjøper inn et så stor kvantum av en bestemt vare, at det har formodningen mot seg at varene er beregnet for en privat husholdning.

Utstedelse av salgsdokumentasjon – bokføringsforskriften §§ 5-2 flg.

Bokføringsforskriften stiller som utgangspunkt krav om at salgsdokumentet skal utstedes av selger. Det er gitt detaljerte krav om tidspunktet for utstedelse av salgsdokumentet. Se bokføringsforskriften §§ 5-2 flg.

Dokumentasjon av lønn mv. – bokføringsforskriften §§ 5-6

Kravene til dokumentasjon av lønn er i stor grad en videreføring av tidligere regler. Det er innført et nytt krav til dokumentasjon av timer for ansatte med timelønn. Kravet vil gjelde virksomheter som benytter timelønn ved ordinær avlønning og timelønn knyttet til overtid. Dersom det benyttes daglig lønn, vil også dette omfattes. For hver ansatt som omfattes av kravet skal det dokumenteres dato for utført arbeid, antall timer den aktuelle datoen og sum timer for den aktuelle perioden.

Det er videre krav om at det skal foreligge en lettfattelig systembeskrivelse av lønssystemets oppbygging og funksjoner.

Bokføringsforskriften kapittel 5 inneholder også andre bestemmelser om dokumentasjon av bokførte opplysninger, herunder bestemmelser om dokumentasjon av kjøp, betalingsstransaksjoner og andre regnskapsmessige disposisjoner.

Krav til dokumentasjon av timer – bokføringsforskriften § 8-4-1

Det er innført et nytt krav for enkelte tjenesteytende næringer om dokumentasjon av tidsforbruk. Bestemmelsen gjelder bokføringspliktige som utfører tjenester hvor vederlaget helt eller delvis er basert på tidsforbruk. Timene skal spesifiseres pr. dag, fordelt på intern tid og på de enkelte kunder/oppdrag. Bestemmelsen vil typisk gjelde bokføringspliktige innen de liberale yrker, som konsulenter, advokater, regnskapsførere, revisorer, arkitekter og ingeniører, samt undervisning hvor betalingen avregnes etter medgått tid, utleie av arbeidskraft og lignende. Bestemmelsen gjelder også bokføringspliktige innen bygge- og anleggsvirksomhet. Samtidig er beløpsgrensen for å føre prosjektregnskap hevet fra kr 100 000 til kr 300 000. Se bokføringsforskriften § 8-1 flg.

Når det gjelder særskilte krav for andre bransjer, vises det til bokføringsforskriften kapittel 8. Kravene er for en stor del en videreføring av tidligere bestemmelser.

Krav til dokumentasjon av balansen – bokføringsloven § 11

Bokføringsloven § 11 krever at alle balanseposter skal dokumenteres, med mindre de er ubetydelige. I bokføringsforskriften kapittel 6 er det gitt utdypende bestemmelser om dokumentasjon av enkelte

balanseposter. For bokføringspliktige som ikke har årsregnskapsplikt, men plikt til å levere næringsoppgave, gjelder dokumentasjonsplikten balansepostene i næringsoppgaven.

Krav til å ha bokførte opplysninger tilgjengelig elektronisk i 3,5 år - bokføringsloven § 13

Bokførte opplysninger som i utgangspunktet er tilgjengelig elektronisk skal være tilgjengelig elektronisk i 3,5 år. Det er gjort unntak fra dette kravet for bokføringspliktige med mindre enn 5 millioner kroner i omsetning, og for bokføringspliktige som avvikler sin virksomhet. Se bokføringsforskriften § 7-3. Når det gjelder oppbevaringstiden for regnskapsmateriale, vises det til omtalen nedenfor under "differensiert oppbevaringstid".

Krav til å spesifisere bokførte opplysninger – bokføringsloven § 5

Bokføringsloven § 5, jf. bokføringsforskriften § 3-1, omhandler krav til å spesifisere bokførte opplysninger. Reglene er i stor grad en videreføring av tidligere regler i regnskapsloven 1977 med forskrifter (krav til "bøker"), men begrepsapparatet er endret.

Når det gjelder spesifisering av merverdiavgift, er det bl.a. stilt krav om at både inngående og utgående avgift og grunnlaget for avgiften skal spesifiseres etter kontoene i regnskapssystemet. Spesifikasjonen skal utarbeides for hver avgiftstermin (for hver pliktig regnskapsrapportering). For øvrig kan det nevnes at det er stilt krav om at leverandørspefisikasjonen også skal inneholde leverandørens organisasjonsnummer.

På en del områder medfører bokføringsloven forenklinger i forhold til tidligere regler

Differensiert oppbevaringstid – bokføringsloven § 13

For primærdokumentasjonen (pliktig regnskapsrapportering, spesifiseringer av pliktig regnskapsrapportering, dokumentasjon av bokførte opplysninger, balansen mv og nummererte brev fra revisor) er kravet til 10 års oppbevaringstid videreført. For sekundærdokumentasjon (avtaler, korrespondanse, utgående pakksedler mv.) er oppbevaringstiden redusert fra 10 til 3,5 år. Pakksedler skal kun oppbevares av selger i gitte tilfeller, vanligvis bare hvis alle opplysninger på pakksedlene ikke fremgår av fakturaene.

Fritt valg av oppbevaringsmedium – bokføringsloven § 13

Den bokføringspliktige kan i utgangspunktet fritt velge oppbevaringsmedium (papir, elektronisk mv.). Dette betyr at dokumentasjon på papir kan skannes og at papirdokumentasjonen deretter kan makuleres. Dette betyr også at for eksempel summeringsstrimler fra kassaapparat kan oppbevares elektronisk.

Det kreves at regnskapsmaterialet skal være tilgjengelig i lesbar form, og at det skal kunne skrives ut på papir i hele oppbevaringsperioden.

Mer fleksible krav til ajourhold – bokføringsloven §7

Bokføring skal skje så ofte som virksomhetens og transaksjonenes art og omfang tilsier. Bokføringen skal alltid være å jour innenfor fristene for pliktig regnskapsrapportering. For bokføringspliktige som har 2 månedlig merverdiavgiftstermin, kreves det dermed ajourhold minst hver annen måned. Det vil si at transaksjonene for januar og februar må være bokført innen 10. april.

For bokføringspliktige som ikke har pliktig regnskapsrapportering mer enn én gang pr. år, settes det et minstekrav til ajourhold på fire måneder. Bokføringspliktige med svært lite transaksjonsvolum (mindre enn 300 bilag) er unntatt fra plikten til ajourhold hver fjerde måned. For disse gruppene er den nye lovgivningen en lemping i forhold til gjeldende regler som krever ajourhold minst hver annen måned. Se også bokføringsforskriften § 4-1.

Mer fleksible valutabestemmelser – bokføringsloven § 8

Bokføringspliktige som har en annen funksjonell valuta enn norske kroner kan bokføre i denne valutaen og, under gitte forutsetninger, foreta omregning fra utenlandsk valuta til

norske kroner en gang i året ved bruk av gjennomsnittskurser. Se mer detaljerte krav i bokføringsforskriften § 4-2.

Begrensning i plikten til å føre kontante salg og kjøp over kunde- og leverandørspesifikasjonen – bokføringsforskriften § 3-1

Det stilles krav om at kunde- og leverandørspesifikasjonene (reskontro) kun skal omfatte kontanttransaksjoner dersom varen eller tjenesten er beregnet for videresalg eller som direkte innsatsfaktor i produksjon eller tjenesteleveranse, samt kontanttransaksjoner hvor vederlaget utgjør kr 40 000 eller mer inklusive merverdiavgift. Disse reglene henger sammen med pliktene til å angi kjøpers navn mv. i salgsdokumentet, jf. ovenfor.

Beregning av ekstra skatt på renter og pliktig rapportering av lånesaldo

Renter på innlån fra privatpersoner til et selskap skal ekstrabeskattes dersom lånerenten er høyere enn skjermingsrenten. Selskapet får fradrag for rentene og renteinntektene blir vanlig kapitalinntekt for långiver. I tillegg skal det beregnes en ekstra inntekt for långiver, dersom renten på lånet er større enn skjermingsrenten.

Tillegget i skattepliktig inntekt beregnes etter sktl § 5-22 slik:

Selskapets faktisk betalte renter x (1-0,28) – lånesum x skjermingsrente
Ekstra renteinntekt som inngår i alminnelig inntekt og som beskattes med 28%

Den totale beskatningen blir den samme som om privatpersonen skyter lånesummen inn som egenkapitalinnskudd og utdeler et tilsvarende beløp i utbytte det vil si 72% av rentebeløpet.

Selskapet har plikt til å gi opplysninger om gjeld og rentebetaling på slike innlån. Lånesaldo ved begynnelsen av hver måned må spesifiseres for at inntektstillegget skal kunne beregnes riktig. Det vil med overveiende sannsynlighet komme et nytt vedlegg til selvangivesen for selskaper hvor de nødvendige opplysningene for beregning av lån skal fylles inn og rapporteres.

Skjermingsfradraget skal beregnes for den enkelte kalendermåned på grunnlag av lånesaldoen ved kalendermånedens begynnelse. Dette betyr at det blir viktig å ha kontroll på lånesaldo for hver måned. Innlån samt tilbakebetaling av lån til privatpersoner må således bokføres med korrekt dato. I så fall kan skjerming beregnes relativt enkelt ved årsavslutningen.

Skjermingsrenten publiseres på www.skatteetaten.no under "Tabeller og satser" - "skjermingsrente". For januar til og med april 2006 er renten fastsatt 1,7%.

Se neste side for eksempel på beregning av ekstra beskatning.

Eksempel på ekstrabeskatning på lån fra privat person til selskap

Måned	Jan	Feb	Mar	Apr	Mai	Jun
Lånesaldo IB	150 000	200 000	200 000	200 000	200 000	150 000
Skjermingsrente	1,7 %	1,7 %	1,7 %	1,7 %	1,9 %	1,9 %
Skjermingsbeløp	213	283	283	283	317	238
Lånerente	5 %	5 %	5 %	5 %	5 %	5 %
Faktisk betalt rente	625	833	833	833	833	625
	Jul	Aug	Sept	Okt	Nov	Des
Lånesaldo IB	150 000	150 000	200 000	100 000	50 000	50 000
Skjermingsrente	1,9 %	1,9 %	1,9 %	2,1 %	2,1 %	2,1 %
Skjermingsbeløp	238	238	317	175	88	88
						2 758
						Dette beløp MÅ beregnes for hver måned
Lånerente	5 %	5 %	5 %	5 %	5 %	5 %
Faktisk betalt rente	625	625	833	417	208	208
						7 500
						Dette beløp kan beregnes for året samlet

Beregning av ekstra beskatning for rente utover skjermingsrenten

Betalte renter	7 500 x 72%	5 400	
Skjermingsbeløp		2 758	
Til ekstra beskatning		2 642	(Dette beløpet øker skattepliktig inntekt / alminnelig inntekt hos utlåner) (Selskapet som betaler rentene, får ikke fradrag for "ekstra"-beløpet på 2 642)
Ekstra skatt	28 %	740	

Total beskatning av lånet for utlåner

Vanlige renter	7 500
Ekstrabeskatning	2 642

Dersom innlåner tar lavere rente enn skjermingsrenten, kan eventuelt ubrukt skjermingsfradrag overføres til andre lån den samme innlåner har i det samme selskap.

Redaktører for denne utgave:

Kåre Kjøllesdal,
kk@veelkarlsen.no - Tlf: 22 42 26 50

Øyvind Bertelsen,
osb@faktarevisjon.no - Tlf: 932 93 111

Kontakt oss gjerne ved behov for avklaringer eller hvis det ønskes mer informasjon.

Bergen / Oslo, 28. februar 2006