

TRYGGHET MED NY SKATTESTRATEGI

Næringsdrivende har i mange år hatt mulighet til å påvirke sin egen pensjonsgivende inntekt. Fra regnskapsførere har det generelle rådet vært å tilpasse inntekta til et nivå opp mot grensa for toppskatt. Dette har en kunnet tilpasse ved å redusere skjermingsrente, og ved å redusere mulige avskrivninger. Dagens trygde-regler gir mindre uttelling for "frivillig skatt". Det blir dermed for dyrt å bruke skattereglene til å sikre seg akseptable trygderetter, og behovet for å vurdere alternative private ordninger blir tilsvarende større.

Pensjonsgivende inntekt har betydning for:

- Retten til alderspensjon
- Retten til sjukepenges og fødselspenger
- Retten til uføretrygd

Alderspensjon

Ved hjelp av NAV sin kalkulator på nettet har vi beregnet forventet alderspensjon fra 67 år for en 30-åring med beregnet 40 års opptjenings-tid, se tabellen under. De fleste vil nok få en del flere opptjeningsår, men som bonde vil det ofte være noen år helt uten pensjonspoeng pga overtakelse av gården, store vedlikeholdsutgifter m.m.

Gjennomsnittlig pensjonsgivende inntekt pr år.	Opptjenings-tid	Alders-pensjon fra 67 år
200 000	40	190 000
300 000	40	198 000
400 000	40	206 000
500 000	40	213 000

Vi ser at betydningen av høyere pensjonsgivende inntekt gir relativt liten forskjell på utbetaling, målt etter dagens kroner, kun ca 23 000 mellom en gjennomsnittlig inntekt i nærmere 40 år på kr 200 000 og kr 500 000.

Konklusjonen er at med tanke på framtidig alderspensjon er det ikke lønnsomt å betale "frivillig skatt". Her må en tenke alternativ privat sparing med tanke på alderdommen.

Sjukepenges og fødselspenger

Sjukepenges for næringsdrivende fastsettes ut fra 65 % av gjennomsnittlig pensjonsgivende inntekt de siste 3 kjente år. For jordbrukere utgjør sjukepenges 100 % av gjennomsnittlig pensjonsgivende inntekt. Dette er også hovedregelen for fødselspenger.

Husdyrbrukere har også et alternativt sikkerhetsnett gjennom avløyserordningen, som i mange tilfelle kan gi en vel så god refusjon på merkostnader som hele sjukepengesene – selv med relativt godt grunnlag

Mitt inntrykk er derfor at i de fleste tilfellene så greier en å komme rimelig greit gjennom en sjukepengeperiode, og dersom det ikke ligger helt spesielle forhold til grunn vil det som oftest ikke være aktuelt å betale "frivillig skatt" for å bedre sjukepenge-rettighetene.

Uføretrygd

Vi har konkludert med at det ikke er aktuelt å betale "frivillig skatt" for å sikre seg bedre rettigheter som alderspensjonist og for husdyrbrukere heller ikke for å sikre seg sjukepenge-rettigheter.

Hva da med uføretrygd kombinert med låg pensjonsgivende inntekt?

Konsekvensen vil da være at for den som blir sjuk og senere ufør, blir ytelsen i det minste kr 205 000 for den som er gift/samboer og noe mer for den som er enslig. Dette vil for mange være for knapt, men om det er rett strategi å bruke «skatteseddelen» til å betale for å få bedre rettigheter ved uførhet, mener vi kan være en for dyr metode for å sikre seg. Det er verd å merke seg at en i minst 3 av de siste 5 åra før sjukdom/uførhet må ha en person inntekt over kr 316 000 for å få mer enn minsteytelsen på kr 205 000.

ER DET LØNNSOMT MED RESTSKATT?

For 2015 er rentesatsen 0,55% pr. år på restskatt og til gode skatt. Rentegodtgjørelsen på til gode skatt er skattefri, mens rentetillegget på restskatt ikke er fradragsberettiget.

Vi får ofte spørsmål om det lønner seg å betale inn skyldig restskatt, såkalt tilleggskudd innen fristen 31. mai, og om det generelt er lønnsomt med restskatt.

Siden renter på restskatt ikke er fradragsberettiget, vil en rente på 0,55% tilsvare en bankrente på ca. 0,75%. Og tilsvarende på renter på tilbakebetalt skatt.

Konklusjonen er klar:

- Det er generelt lønnsomt med restskatt, fordi man da har hatt en skattekreditt som kun blir belastet med 0,75% effektiv rente (rente før skatt). Dette er langt under vanlig rente på en driftskonto i bank.
- Det er aller mest lønnsomt dersom restskatten betales inn 31. mai, fordi da slipper man rentene helt. Det er gjort beregninger som viser at rentegevinsten da blir ca. 5%, fordi renter på restskatt blir beregnet fra 1.7. i inntektsåret og fram til 1. termin restskatt.
- Det er lite lønnsomt å betale inn for mye skatt, siden effektiv rente kun er 0,75%, og dette er en lavere rente enn bankrente på en høyrente-konto.

Det er grunn til å understreke at man ikke har anledning til å redusere forskuddsskatten for å spare renter. Men det er all grunn til å sørge for at man i alle fall ikke betaler inn særlig mer enn det man bør i forhold til forventet inntekt.



VIKTIGE TIDSRISTER

- 30. april: Selvangivelse for lønsmottakere og for «næringsdrivende» med kun utleieskjema.
- 31. mai: Selvangivelse for næringsdrivende og for personer med næringsdrivende ektefelle.
- 31. mai: Frist for innbetaling av tilleggskudd (restskatt eller deler av denne).

Det er viktig å merke seg at selvangivelser må sendes inn (godkjennes) i følgende tilfeller:

- Lønsmottakere med utleieforhold (utleie av jord, bolig mm).
- Dersom man har fått tilsendt selvangivelse for næringsdrivende.

Sistnevnte tilfelle kan oppstå i overgangen fra å være næringsdrivende til å bli pensjonist eller «vanlig» lønsmottaker.

VI HAR FÅTT NY HJEMMESIDE

I vår har vi jobbet med nylansering av hjemmesida vår. Dette for å gjøre den mer brukervennlig og enklere å finne frem i for kundene våre og andre.

Her kan du lese om tjenestene vi har å tilby, oversikt over ansatte med tlf/mail, aktuelle fagartikler og kurs/møter som blir arrangert. Av nyheter kan nevnes at vi nå tilbyr support på data, alt fra enkle problem du har med dataen din til oppkobling av skriver. Gå inn på www.kleppgri.no og les mer om alt vi kan bistå med ☺

FRIST 2 MND. MVA

Termin	Frist levering bilag til oss
1	15. mars
2	15. mai
3	5. august