Grensedragning – Næring/privat

Enkelte anskaffelser/driftsmidler gjelder utelukkende næring (inntektsgivende aktivitet) og enkelte anskaffelser er utelukkende for privat bruk. Mellom disse ytterpunktene har vi noen anskaffelser som blir brukt både i næring og privat. Her ser vi på hvordan disse skal behandles:



**Regelverket:**

Etter skatteloven er det fradragsrett for alle kostnader som er pådratt for *å erverve, vedlikehold*e, eller *sikre* skattepliktig inntekt. For næringsdrivende innebærer dette følgende:

* Utgiftene må ha relevans/tilknytning til næringsvirksomheten
* Ikke-relevante utgifter = private utgifter
* Både-og utgifter må vurderes konkret, se eget avsnitt om dette.

Både-og utgifter:

I Skatte-ABC 2023/24 Driftsmiddel – allment om fradrag for inngangsverdi - D-1-4.2 Eiendeler hvor mindre enn halvparten av bruken skjer i inntektsgivende aktivitet står det følgende:

«**Eiendeler hvor mindre enn halvparten av bruken er i inntektsgivende aktivitet**, følger ikke reglene for driftsmidler og kan ikke fradragsføres direkte eller ved avskrivning. Er vedkommende eiendel av en art som kunne vært fradragsført direkte eller avskrevet om det hadde vært driftsmiddel, **kan eieren fradragsføre den delen av verdiforringelsen som etter en skjønnsmessig vurdering faller på bruken i inntektsgivende aktivitet»**

I Skatte-ABC 2023/24 U-24-2.3 Skatteutløsende disposisjon – U-24-2.3.2 Uttak til egen bruk står det følgende:

**Et driftsmiddel** anses ikke tatt ut hvis det **bare delvis tas i bruk privat**, slik at det fremdeles er driftsmiddel i virksomhet eller annen inntektsgivende aktivitet**. Eieren skal da skattlegges for den private bruk av gjenstanden** etter hovedregelen i sktl. § 5‑1 første ledd om det ikke foreligger unntak.

**Vurder bruken:**

Går du til innkjøp av nye driftsmidler må du gjøre en vurdering på hvor mye driftsmiddelet skal brukes i inntektsgivende aktivitet og hvor mye det evt. skal brukes privat.

I avsnittet om regelverket ovenfor ser vi at det er hovedbruken (mer enn 50 %) som avgjør om et driftsmiddel skal aktiveres i regnskapet eller aktiveres under privat, men i begge disse tilfellene ser vi at du kan få fradrag for den delen av verdiforringelsen ved slit og elde som skyldes bruk i inntektsgivende aktivitet.

**Hovedsakelig privat (Drift < 50 %):**

Hvis driftsmiddelet brukes hovedsakelig privat kan eieren likevel fradragsføre den delen av verdiforringelsen ved slit og elde som etter en skjønnsmessig vurdering faller på bruken i inntektsgivende aktivitet. Hvis driftsmiddelet brukes 60 % privat og 40 % i virksomhet og med en kostpris på 100 000 kr er det forventet levetid på driftsmiddelet som avgjør hvor mye som skal kostnadsføres hvert år. Hvis beregnet levetid er 25 år blir årlig verdireduksjon 4 000 kr. Virksomheten skal da i skatteregnskapet årlig belastes med 40 % av dette, dvs. 1 600 kr. I tillegg til dette kan løpende driftsutgifter til f. eks vedlikehold og forsikring belastes skatteregnskapet med 40 %.

**Hovedsakelig virksomhet (Drift > 50 %):**

Nyttes et formuesobjekt noe privat, men hovedsakelig i virksomhet må en fastsette en uttaksfordel for privat bruk (Skatte ABC 2023/24 U-24-4.5.1). Ved beregning av den skattepliktige fordelen skal uttaksverdien som hovedregel settes til omsetningsverdien av den faktiske bruken. For en næringsdrivende er omsetningsverdien den prisen som vedkommende ville ha oppnådd ved salg/utleie om han hadde solgt/leid ut varen på en måte som er vanlig for hans bedrift. Uttaksfordelen kan også beregnes på samme måte som i avsnittet ovenfor ved at en inntektsfører en tilsvarende andel av avskrivningen til privat bruk. I tillegg må en tilbakeføre en tilsvarende andel av årets totale vedlikeholdskostnader. I enkeltpersonforetak skattlegges eieren for fordelen som en del av den inntekten som kommer fra enkeltpersonforetaket.

**Prosentvis fordeling:**

Dersom *«hovedsakelighetsprinsippet»* brukes skal det (som beskrevet ovenfor) gjøres et årlig tillegg for privat bruk eller fradrag for næringsmessig bruk av en privat eiendel. Dette kan enkelte ganger være en svært tungvint løsning – og etter *ligningspraksis* blir det derfor akseptert at man heller gjør en prosentvis fordeling mellom næring og privat, ut fra bruken.

**Eksempel:**

I Skatte-ABC (2023/24 «Jordbruk -allment» - «J-2-8 Inntekter/kostnader» - «J-2-8.47») har de gitt et eksempel der de har brukt en **plenklipper på et gårdsbruk**. Dette eksempelet kan også brukes ved vurdering om grensedragningen mellom næring/privat for andre driftsmidler.

«Formålet med anskaffelse og bruk av **plenklipper på gårdsbruk** anses i utgangspunktet hovedsakelig å være av privat karakter, og kostnadene kan ikke fradras i jordbruksinntekten. Nyttes plenklipperen i slike tilfeller noe til arealer som ligger i tilknytning til driftsbygningene eller andre formål knyttet til jordbruket, vil et årlig beløp som står i rimelig forhold til bruken og de totale driftskostnadene, herunder en forholdsmessig del av verdiforringelsen ved slit og elde, kunne føres til fradrag i virksomheten.

Kan det sannsynliggjøres at den vesentligste delen av bruken av en plenklipper er knyttet til virksomheten, anses klipperen som driftsmiddel. Da samtlige driftskostnader i så fall føres i regnskapet, må den private andelen av kostnadene tilbakeføres på samme måte som for andre driftsmidler i virksomhet som for en del nyttes privat.»

**Forskjellige utgifter i grenselandet næring/privat**

Nedenfor følger en kort oversikt over typiske utgifter som ligger i grenselandet mellom næring og privat for en personlig næringsdrivende.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Type utgift | Næringsmessig fradrag | Privat del |
| Arbeidstøy og arbeidssko | Fradragsrett for vernebekledning og klær som er lite egnet til privat bruk.Også fradragsrett for arbeidstøy til ansatte | Alminnelige klær og skotøy som er egnet til privat bruk. |
| ATV | ATV er som er egnet til bruk i næring. Eks. steinplukking, kjøre gress til dyr, gjerding, eller sprøyting.Faktisk bruk er avgjørende, hovedsakelighetsprinsippet. | ATV er som ikke er egnet til bruk i arbeid. Eks. ATV til bruk i motorsport. Andre ATV er som ikke brukes i næring. |
| Bilutgifter | Tre alternativer:Næringsbil uten privat bruk.Næringsbil med privat bruk.Bruk av privatbil, fradrag etter km-sats. | Privat bruk av næringsbil = fordel etter spesielle sjablon-regler, eller etter antall km privat kjøring ved bruk av elektronisk kjørebok.  |
| EKOM-tjenester(telefon,bredbånd internett  | Normalt utgifter utover kr. 4.392, som er sjablon for privat del for 2024. | Normalt kr. 4.392 som sjablon-sats. |
| Elektroniske hjelpemidler(PC, nettbrett, mobiltelefoner) | Prosentvis fradrag etter antatt bruk i næring. 100% fradrag i næring ved ubetydelig privat bruk (mindre enn 10%?) | Avhengig av bruken. |
| Førerkort til henger | Arbeidstaker som trenger kompetansen i drifta. | Ikke fradragsrett for bonden da dette blir sett på som grunnutdanning.  |
| Førerkort til traktor | Hvis sønn/datter tar traktorlappen kan det fradragsføres hvis det hovedsakelig tjener næringen. Sønn/datter må bruke kompetansen regelmessig og være lønnet i drifta.  | Trafikalt grunnkurs 🡪 Tjener hovedsakelig føreren privat da dette brukes til flere typer førerkort.  |
| Gjerde  | Gjerde i tilknyting til næring | Fint gjerde rundt våningshuset |
| Gravemaskin/minigraver | Brukes den i næring eller privat hage?Hovedsakelighetsprinsippet | Ikke relevans til næring = privat. |
| Hestehold | Egne travhester blir normalt ikke ansett som næring, men hobby (privat).Arbeidshester og avlshester må vurderes særskilt. | Inntektstillegg for uttak av for og stallplass til egne travhester som er oppstallet på garden.  |
| Hundehold | Hundeoppdrett kan være næring, da er det egne regler. Foruten om dette er utgifter til gjeterhund fradragsberettiget. | En vil ikke få godkjent kostnader til vakthund eller vanlig hundehold innenfor ordinært landbruk.  |
| Elsykkel | Må gjøre et grundig arbeid med å sannsynliggjøre at denne er nødvendig i driften. Eks. sjekke avlinger flere ganger i døgnet, ved grønnsaksproduksjon på friland.  | Ikke relevans til næring = privat. |
| Kattemat | Utgifter til nødvendig tilleggsfôr og veterinær kan fradragsføres hvis **ute**katten hovedsakelig holdes for å holde rent for rotter og mus.Behandles på samme måte som faktura fra skadedyrfirma hvis katten bidrar til skadedyrbekjemping.  | Det er ikke fradragsrett for utgifter til fôr til **inne**katt. |
| Matutgifter | Fradrag ved:- Yrkesreiser med overnatting.- Diett ved kurs og fagturer.- Overtidsmat ved 10 timers fravær fra hjemmet (maks kr 200 pr. døgn). | Matutgifter utenom unntakene. |
| Studieturer og kurs | Rene fagturer og kurs med relevans til eksisterende næringsvirksomhet = 100% fradrag.Tur- eller kursprogram = dokumentasjon. | Ved stort innslag av privat karakter, eller liten relevans til eksisterende næringsvirksomhet. |
| Verktøy/utstyr | Prosentvis fradrag etter antatt bruk i næring. | Ikke relevans til næring = privat. |

 **Dokumentasjon av fradragsrett**

Bilag som gjelder varer og tjenester som *kunne vært* private, må påføres forklaring og eventuelt merkes med ”næring” eller lignende, eventuelt med fordeling mellom næring/privat.

Det er ikke enkelt for en regnskapsfører å gjette seg til dette, og ved et bokettersyn vil bilag uten forklaring neppe bli godtatt som utgiftsbilag.