



De nye skattereglene – får de betydning for deg?

I sekretariatet har vi fått en del spørsmål i forbindelse med skattereformen og de nye beskatningsmodellene, bl.a. for enkeltpersonforetak og aksjeselskap, som vil gjelde fra nyttår. Skattereformen er tidligere omtalt i Tidende nr. 4 og 10. I det følgende oppsummerer vi noen punkter som kan være av interesse for flere som driver privat virksomhet. Dersom du er usikker på hvilken betydning de endrede skattereglene får for deg, kan det være fornuftig å ta kontakt med en regnskapsfører eller revisor.

Enkeltpersonforetak

Beregning av personinntekt i enkeltpersonforetak skal fra 2006 skje etter den såkalte foretaksmodellen. Trygdeavgift og ev. toppskatt ilegges på personinntekten, slik at skattesatsen blir høyere enn for såkalte kapitalinntekter. Ved beregning av personinntektens størrelse skal det fremdeles foretas et fradrag for lønn (15 % av lønnskostnadene) og for kapitalavkastning (i form av et såkalt skjermingsfradrag). Alle gevinster og tap ved salg av driftsmidler i næringen skal derimot inngå som del av personinntekten. Dette i motsetning til dagens regler, der gevinster/tap ført på gevinst- og tapskonto ikke medregnes i grunnlaget for personinntekt og derfor kun skattlegges/fradragsføres med 28 %. I den grad det er mulig bør derfor mest mulig av positiv saldo på kontoen inntektsføres i 2005, slik at man kan nyte godt av den lavere skatteprosenten.

Aksjeselskap

Fra 2006 blir utbytte til personlige aksjonærer skattepliktig. Utbyttet reduseres med et skjermingsfradrag før det skattlegges med 28 %. Aksjeselskapet skattlegges for sitt overskudd med 28 % som før.

Opphør av virksomhet

Vi tenker her særlig på salg av virksomheten til utenforstående eller til eget aksjeselskap. Etter dagens skatte- lov er regelen at en ev. gevinst både på goodwill og andre driftsmidler (som f.eks. utstyr) skal inntektsføres med

minst 20 % årlig. Den del av gevinsten som inntektsføres i år, skal beskattes med 28 %. Dette gjelder uansett når på året du selger virksomheten din. Med andre ord kan du selge i løpet av desember i år, og likevel nyte godt av en skattesats på inntektsført gevinst på 28 %. Forutsetningen er at det dreier seg om en reell overdragelse/opphør av virksomhet. Fra 2006 endres dette. Dersom du selger virksomheten etter nyttår, vil en eventuell gevinst både på goodwill og andre driftsmidler beskattes som personinntekt med en høyere skattesats.

Selge virksomhet eller omdanne til aksjeselskap?

Dersom du allerede vurderer å selge din virksomhet i nærmeste fremtid, kan ovenstående være et argument for å gjøre dette før nyttår. Dersom du vurderer å omdanne virksomheten til aksjeselskap, er det derimot viktig å tenke på at endrede skatteregler bare er en av flere konsekvenser av ny selskapsform. Hver enkelt må derfor foreta en vurdering av hvilken virksomhetsmodell som er mest lønnsom for seg, basert på de konkrete forholdene i virksomheten og på egne regnskapstall. Det kan i denne sammenheng være fornuftig å søke råd hos din regnskapsfører eller revisor om hva som er mest hensiktsmessig for deg.

*Knut S. Kjølstad og
Elisabeth Scarpello
advokater, NTF*