



**PENSJONSKASSE**  
FORENINGEN

# Regnskapsseminar 2022 - Skatt

Siri L. Heggebø

# Agenda

- Ny skattemelding
- Beregning av betalbar skatt
- Skatt ved splitt av porteføljer





# Ny skattemelding



**PENSJONSKASSE**  
FORENINGEN

# Hvorfor ny skattemelding

## Derfor endrer vi skattemeldingen

Frem til nå har næringsdrivende sendt inn skattemelding, næringsoppgave og vedleggsskjemaer. Ved innsending av skattemeldingen har næringsdrivende forholdt seg til opp mot 60 skjemaer med til sammen 6 500 felt og de må selv vite hva som gjelder for dem.

Mange opplever dette som komplisert og tidkrevende. Den nye løsningen skal redusere tidsbruken og heve kvaliteten på innsendte opplysninger.

Vi ønsker å gjøre det lett å gjøre rett.



# Ny skattemelding

- Skatteetaten startet i 2021 arbeidet med å innføre ny digital skattemelding
- Den nye skattemeldingen skal gjøres tilgjengelig for pensjonskassene fra og med skatteåret 2022
- Det er ikke krav om å benytte den nye skattemeldingen før skattemeldingen for skatteåret 2023 skal leveres



# Ny skattemelding - hva blir nytt? -

- Næringsoppgaven erstattes med en næringsspesifikasjon inne i selve skattemeldingen – næringsspesifikasjonen skal følge den nye PORT rapporteringen
- Flere andre skjema tas også inn i selve skattemeldingen
- Noe informasjon kan komme forhåndsutfylt -> tidligst medio februar, hvilke opplysninger pensjonskassene kan få er ikke klarlagt
- Flere (og bedre?) kontroller før innsendelse
- Dynamisk oppdatering ved endringer
- Enklere å kommunisere med skatteetaten via brev





# Ny skattemelding

## Hva gjør valideringstjenesten

- Kontrollerer innhold og konsistens i skattemelding og næringsspesifikasjon fra regnskaps-/årsoppgjørprogram
  - Riktige formater
  - Riktige summeringer og beregninger, blant annet foreløpig skatteberegning
  - Riktige sammenhenger – veiledning og kontroll
  - Returnerer merknader med hjelpetekster og veiledninger



# RF-1022 Lønns- og pensjonskostnader – Hva med denne? -

- RF-1022 utgår som vedlegg til skattemelding og blir ikke erstattet med et tema eller egne felt i den nye skattemeldingen
- Skatteetaten kan be om opplysninger knyttet til informasjonen som tidligere inngikk i skjemaet. Foretakene må da kunne fremlegge frem avstemming med dokumentasjon som er signert av revisor





# Ny skattemelding – innlevering fra årsoppgjørssystem-

For skatteåret 2023 må pensjonskassene ta i bruk den nye digitale skattemeldingen og dermed levere denne via et årsoppgjørssystem

Pensjonskassen må da enten ha en slik programvare selv, eller inngå en avtale med en leverandør (revisor eller regnskapsbyrå) om at de sender inn skattemeldingen på vegne av pensjonskassen





# Betalbar skatt



**PENSJONSKASSE**  
FORENINGEN

# Skattenote

## **Betalbar skatt**

Resultat før skatt	
+/- Endring i midlertidige forskjeller	
+/- Permanente forskjeller	
= <b>Grunnlag for årets betalbare skatt</b>	

## **Skattekostnad**

Betalbar Skatt	
+/- Korreksjon skatt tidligere år	
+ Endring utsatt skatt	
= <b>Skattekostnad</b>	

## **Midlertidige forskjeller**

	IB	UB	Endring
Aksjer og andre instrumenter utenfor fritak i selskap			
Underskudd til fremføring			
= <b>Grunnlag for utsatt skatt/Utsatt skattefordel</b>			

NB! Ikke-uttømmende liste



**PENSJONSKASSE**  
FORENINGEN

# Beregning av skattemessig resultat

+/- Adm. Resultat	Teknisk resultat
+ Rentegaranti	
+ Premie for fortjenesteelement	
+ Positivt risikoresultat til risikoutjevningfond	
- Negativt renteresultat dekket av EK	
- Negativt risikoresultat dekket av EK/RUF	
+ 20% renteresultat fripoliser til EK	
- Sjablongfradrag: Andelen av de 20% overført til EK som kommer fra aksjer innenfor fritaksmetoden	
- Oppreservering (o.l) som dekkes fra EK	
+ Renteinntekter i selskapsporteføljen	
+ Realiserte gevinster utenfor fritaksmetoden i selskapsporteføljen	
+ Utbytter/renteinntekter utenfor fritaksmetoden i selskapsporteføljen	
+ 3% av skattefrie utbytter i selskapsporteføljen	
- Kostander i selskapsporteføljen	
+/- Andre inntekter og kostnader (Post 19)	
+/- Endring i midlertidige forskjeller (eks. forskjell i verdi på bygg, gevinst- og tapskonto m.m)	
+/- Annet	
+ Formueskatt	
= <b>Grunnlag for årets betalbare skatt</b>	

NB! Ikke-uttømmende liste







# Skatt ved splitt av porteføljer



**PENSJONSKASSE**  
FORENINGEN

# Fordeling av eiendeler ved splitt av porteføljer

- Alle eiendeler må få en regel for porteføljetilhørighet
  - Bankkonti
  - Investeringer
  - Negative derivater
  - Fordringer
  - Gjeld
  - Annet

Port kan gi en god indikasjon på mulighetsrom for porteføljetilhørighet, ellers fastsettes det på bakgrunn av den enkelte kases behov og preferanse. Det er lurt å tilordne hver post til den porteføljen som den har tilhørende resultatelement i, da unngår man for mye forskyvninger mellom porteføljene

- NB! Lurt å skille de splittede porteføljene hos forvalter slik at kostprisrekker blir ivaretatt her



# Fordeling av eiendeler ved splitt av porteføljer

- Sett regler for fordeling før det faktisk skal skje
  - Unngå spekulasjon om skatteplanlegging
  - Husk å ta hensyn til uoppgjorte resultater
- Private ordninger: kursreguleringsfondet bør forsøkes å holdes uendret så langt det lar seg gjøre -> dette for å unngå problematikk rundt bokført resultat og regulering
- Offentlige ordninger: har ikke lengre kursreguleringsfond 😊





# Skattemessig realisasjon mellom porteføljer

- Mest trolig vil ikke eiendelene til pensjonskassen kunne deles etter fordelingsnøkkelen
- Tidspunktet for overgang er som regel på et tidspunkt der det ikke er handel i markedet, dette skaper problemer for systemene hos forvalterne
- Det er generelt sett mye jobb om man først skal splitte i henhold til fordelingsnøkkel, og så eventuelt skal selge mellom porteføljene. Dette selv for små porteføljer



# Skattemessig realisasjon mellom porteføljer

- Skattemessig resultat kan beregnes utenfor systemet og tas inn i feltet for andre tillegg eller fradrag som en engangseffekt
  - Husk effekter av amortisering o.l
  - Primært er det realisasjon i selskapsporteføljen som tas med, men det kan også være effekter som flyttes og bør inkluderes i beregningen
- Lag et godt vedlegg til skatteetaten, få hjelp av en skatteadvokat
- Søk bistand om prosessen virker vanskelig

