

Arbeidsnotat  
2/2005

**Skattefunksjoner i Norge  
1990 - 2004**

Vivian Almendingen



*Stiftelsen Frischsenteret for samfunnsøkonomisk forskning  
Ragnar Frisch Centre for Economic Research*

**Arbeidsnotat 2/2005**

## **Skattefunksjoner i Norge 1990 - 2004**

Vivian Almendingen

**Sammen drag:** I dette arbeidsnotatet vises skattefunksjoner for yrkesaktive og pensjonister i perioden 1990-2004.

**Nøkk elord:** Skatt, lønnsinntekt/arbeidsinntekt, pensjon

**Kontakt:** [www.frisch.uio.no](http://www.frisch.uio.no)

Rapport fra prosjektet "Mobilisering av arbeidstilbudet" (1151), finansiert av Norges Forskningsråd (NFR-prosjekt nr.156032/S20)

\* Takk til Steinar Strøm, Lars Westlie og Morten Nordberg for verdifulle kommentarer og innspill.

ISBN 82-7988-060-7

ISSN 1501-9241

I dette notatet vil jeg presentere skattereglene i Norge for perioden 1990 til 2004. Framstillingen består i hovedsak av en rekke skattefunksjoner, som varierer med person og inntekt. Notatet er en fortsettelse av to tidligere arbeider, henholdsvis Haugen (2000) – som omhandler årene 1990 til 1997, og Westlie (2003) – som omhandler årene 1998 til 2002.

For de første årene er framstillingen i hovedsak hentet fra Haugen (2000) – jeg har kun endret på skattefunksjonene for yrkesaktive, ved å ta hensyn til noen flere nyanser for de nedre inntektsintervallene. Det samme gjelder for årene 1998 og 1999, men her er framstillingen altså hentet fra Westlies arbeid. For årene 2000 til 2002 bygger framstillingen også på Westlies arbeid – her har jeg imidlertid gjort mer omfattende endringer, ved å ta hensyn til det særskilte fradraget i arbeidsinntekt som ble innført fra 2000. Jeg har hatt svært god nytte av å kunne ta utgangspunkt i, og bygge videre på, de ovennevnte arbeidene – også i utforming av skattefunksjonene for 2003 og 2004.

### **Forutsetninger**

Det finnes mange ulike fradrag i skattesystemet vårt, og det ville blitt svært komplisert å skulle ta hensyn til alle i en slik framstilling som dette. Jeg har derfor valgt å konsentrere meg om de mest generelle. De fradragene som er med er:

1. Skattebegrensningsregelen for pensjonister
2. Minstefradraget
3. Klassefradraget
4. Særfradraget for alder og uførhet (i de årene hvor særfradragene er forskjellige for alder og uførhet, har jeg tatt utgangspunkt i særfradraget for alder)
5. Det særskilte fradraget i arbeidsinntekt (innført i 2000)

Alle skattefunksjonene i dette notatet vil ha de aktuelle fradragene innbakt i seg, slik at den inntekten som skal legges til grunn er brutto skattbar inntekt. (Formue tas imidlertid ikke hensyn til her, slik at en eventuell formuesskatt vil komme i tillegg.)

Fradrag for folk bosatt i Finnmark og Nord-Troms er ikke med i denne framstillingen.

Alle beløp er i løpende kroner – de ulike avrundingsreglene er ikke tatt hensyn til.

## Skatteregler 1990

Trygdeavgiften beregnes av bruttoinntekten ( $P =$  bruttopensjon). Pensjonister betaler en lav sats på 1,6 % i trygdeavgift ( $TA$ ). Lønnsinntegere betaler en trygdeavgift på 7,8 % av lønnsinntekten  $Y$ , det vil si:

$$TA^P = 0,016P$$
$$TA^Y = 0,078Y$$

Skatten er sammensatt av en fellesskatt og en inntektsavhengig skatt. Fellesskatten utgjør 26 %, hvorav 21 % er kommuneskatt, og 5 % er skatt til skattefordelingsfondet. Den inntektsavhengige skatten beregnes etter følgende progresjon:

	Klasse 1:	Klasse 2:
0 %	inntil 122 000	inntil 153 000
10 %	122 100 - 158 000	153 000 - 182 000
17 %	over 158 000	over 182 000

For begge skattetyper gjelder at beregningsgrunnlaget er nettoinntekt, det vil si bruttopensjon minus minstefradrag. Toppskatten ( $TS$ ) som slår inn ved en bruttoinntekt på 205 000 i skatteklasse 1, beregnes ved:

$$TS = 0,085(Y - 205\ 000) \quad \text{for } Y/P < 205\ 000$$

der benevnningen  $Y/P$  betyr at det dreier seg om arbeidsinntekt og/eller pensjonsinntekt.

Minstefradraget ( $MF$ ) utgjør 13 % av inntekten, minimum 3 100 og maksimum 7 500.

$$MF1 = 3\ 100 \quad \text{for } Y/P < 23\ 846$$
$$MF2 = 0,13Y/P \quad \text{for } 23\ 846 < Y/P < 57\ 692$$
$$MF3 = 7\ 500 \quad \text{for } 57\ 692 < Y/P$$

En har i tillegg klassefradrag på 19 000 i skatteklasse 1 og 38 000 i skatteklasse 2, og særfradrag på grunn av alder på 22 560 som gis til alle skatteyttere over 70 år og alle skatteyttere som etter fylte 67 år tar ut pensjon. Ektefeller får til sammen samme særfradrag som enslige.

Forskjellen mellom gifte og ugifte ligger i første rekke i størrelsen på klassefradraget, størrelsen på særfradraget for pensjonister og ulike satser for skattebegrensning for pensjonister. Vi kan lage følgende grupper av gifte:

- G1. Pensjonist gift med annen pensjonsmottager. Hver av disse får da et halvt særfradrag, det vil si 11 280 pr. år.
- G2. Pensjonist gift med yrkesaktiv. Får fullt særfradrag, men grensene for innslag av skattebegrensningene er lavere.
- G3. Pensjonist gift med person uten inntekt, det vil si at en er forsørger. Disse pensjonistene vil være i skatteklasse 2, med andre grenser på inntekts- og toppskatt, og annet klassefradrag.

- G4. Yrkesaktiv som er gift med pensjonist. Vil komme under samme regler som en enslig yrkesaktiv.
- G5. Yrkesaktiv gift med annen yrkesaktiv. Sammenfaller med G4.
- G6. Yrkesaktiv gift med person uten inntekt, det vil si at en er forsørger. Disse personene vil være i skatteklasser 2, med andre grenser på inntekts- og toppskatt, og annet klassefradrag.
- G7. Gift person uten inntekt som er utenfor pensjonsalder. Vil ikke betale noen skatt.

## Skattefunksjoner for pensjonister

Skattebegrensingsreglene gir et fribeløp til enslige pensjonister på 55 200, ektepar får 86 600. Reglene sier at summen av de ulike skattene nevnt over og trygdeavgiften skal begrenses til 50 % av nettoinntekten som overstiger fribeløpet. Følgelig innebærer reglene at en enslig pensjonist ikke betaler skatt på inntekter under 62 700. Videre vil en få lavere skatt enn en ville fått ved normal skatteberegning i intervallet  $62\,700 < P < 83\,009$ . Gifte pensjonister vil hver seg ha et fribeløp på 43 300 når begge har inntekt. Dette medfører at de ikke betaler skatt på inntekter under 50 800. Da vil de som er gift med andre pensjonister ha lavere skatt i intervallet  $50\,800 < P < 69\,540$ , og de som er gift med yrkesaktive ha lavere skatt i intervallet  $50\,800 < P < 56\,446$ .

Skattefunksjonene for enslige pensjonister blir da:

$$\begin{aligned} SK1 &= 0,5(P - 55\,200 - MF3) && \text{for } P < 83\,009 \\ SK2 &= 0,26(P - MF3 - 19\,000 - 22\,560) && \text{for } 83\,009 < P < 122\,000 \\ SK3 &= 0,26(P - MF3 - 19\,000 - 22\,560) \\ &\quad + 0,1(P - 122\,000) && \text{for } 122\,000 < P < 158\,000 \\ SK4 &= 0,26(P - MF3 - 19\,000 - 22\,560) \\ &\quad + 0,1(P - 122\,000) + 0,17(P - 158\,000) && \text{for } 158\,000 < P < 205\,000 \\ SK5 &= 0,26(P - MF3 - 19\,000 - 22\,560) + 0,1(P - 122\,000) \\ &\quad + 0,17(P - 158\,000) + 0,085(P - 205\,000) && \text{for } P > 205\,000 \end{aligned}$$

Ser vi på pensjonister som kombinerer pensjonisttilværelsen med en bijobb får vi spesielle skattefunksjoner for disse. Vi konsentrerer oss her om personer som har tatt ut pensjonen sin og deretter fått seg en bijobb, det vil si at de *ikke* fortsetter i den jobben de hadde som yrkesaktive. Stillingsprosenten på bijobben er enten 20 eller 40 %. Dersom pensjonisten er over 70 år vil ikke pensjonsutbetalingen fra folketrygden bli redusert når han/hun tar en bijobb, men dersom pensjonisten er mellom 67 og 70 år vil pensjonsutbetalingene bli redusert dersom samlet inntekt (Y) er større enn grunnbeløpet i folketrygden (G). Dette har betydning for skatteberegningen fordi særfradraget blir redusert like mye som pensjonen blir redusert. Vi definerer  $P^*$  som full pensjon, det vil si den pensjon en får dersom en ikke arbeider, og kan da beregne skattefunksjonene for en enslig pensjonist idet vi husker at lønnsinntekt og pensjonsinntekt ilegges ulike trygdeavgifter:

$$\begin{aligned} SK1 &= 0,5(P + Y - 55\,200 - MF3) && \text{for } 62\,700 < P < 83\,009 \\ SK2 &= 0,26(P + Y - MF3 - 19\,000 - 22\,560(1 - (P^* - P)/P^*)) && \text{for } 83\,009 < P < 122\,000 \\ SK3 &= 0,26(P + Y - MF3 - 19\,000 - 22\,560(1 - (P^* - P)/P^*)) \\ &\quad + 0,1(P + Y - 122\,000) && \text{for } 122\,000 < P < 158\,000 \\ SK4 &= 0,26(P + Y - MF3 - 19\,000 - 22\,560(1 - (P^* - P)/P^*)) \\ &\quad + 0,1(P + Y - 122\,000) + 0,17(P + Y - 158\,000) && \text{for } 158\,000 < P < 205\,000 \\ SK5 &= 0,26(P + Y - MF3 - 19\,000 - 22\,560(1 - (P^* - P)/P^*)) \\ &\quad + 0,1(P + Y - 122\,000) + 0,17(P + Y - 158\,000) \\ &\quad + 0,085(P + Y - 205\,000) && \text{for } P > 205\,000 \end{aligned}$$

**Tabell 1: Enslig pensjonist 1990**

Inntekt = P	Skatt
0 - 62 700	0
62 700 - 83 007	0,5P - 31 350
83 007 - 122 000	0,276P - 12 756
122 000 - 158 000	0,376P - 24 956
158 000 - 205 000	0,546P - 51 816
205 000 -	0,631P - 69 241

**Tabell 2: Enslig pensjonist med biinntekt 1990**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 - 62 700	0
62 700 - 83 007	0,5(P + Y) - 31 350
83 007 - 122 000	0,276P + 0,338Y - 12 756 + 5 866((P* - P)/P*)
122 000 - 158 000	0,376P + 0,438Y - 24 956 + 5 866((P* - P)/P*)
158 000 - 205 000	0,546P + 0,608Y - 51 816 + 5 866((P* - P)/P*)
205 000 -	0,631P + 0,693Y - 69 241 + 5 866((P* - P)/P*)

**Tabell 3: Gift pensjonist (G1) 1990**

Inntekt = P	Skatt
0 - 50 800	0
50 800 - 69 540	0,5P - 25 400
69 540 - 122 000	0,276P - 9 823
122 000 - 158 000	0,376P - 22 023
158 000 - 205 000	0,546P - 48 883
205 000 -	0,631P - 66 308

**Tabell 4: Gift pensjonist (G2) 1990**

Inntekt = P	Skatt
0 - 50 800	0
50 800 - 56 446	0,5P - 25 400
56 446 - 122 000	0,276P - 12 756
122 000 - 158 000	0,376P - 24 956
158 000 - 205 000	0,546P - 51 816
205 000 -	0,631P - 69 241

Til sist ser vi på gifte pensjonister i klassen G3, det vil si pensjonister med forsørgeransvar. Den som får pensjon får nå hele fribeløpet på 86 600. Dette gir sammen med MF3 = 7 500 at inntekter inntil 94 100 er skattefrie. Videre vil skatten begrenses i intervallet  $94\ 100 < P < 131\ 045$ .

$$\begin{aligned}
 SK1 &= 0,5(P - 86\ 600 - MF3) && \text{for } P < 131\ 045 \\
 SK2 &= 0,26(P - MF3 - 38\ 000 - 22\ 560) && \text{for } 131\ 045 < P < 153\ 000 \\
 SK3 &= 0,26(P - MF3 - 38\ 000 - 22\ 560) \\
 &+ 0,1(P - 153\ 000) && \text{for } 153\ 000 < P < 182\ 000 \\
 SK4 &= 0,26(P - MF3 - 38\ 000 - 22\ 560) \\
 &+ 0,1(P - 153\ 000) + 0,17(P - 182\ 000) && \text{for } 182\ 000 < P < 247\ 000 \\
 SK5 &= 0,26(P - MF3 - 38\ 000 - 22\ 560) + 0,1(P - 153\ 000) \\
 &+ 0,17(P - 182\ 000) + 0,085(P - 247\ 000) && \text{for } P > 247\ 000
 \end{aligned}$$

Dette gir følgende tabell:

**Tabell 5: Gift pensjonist (G3) 1990**

Inntekt = P	Skatt
0 - 94 100	0
94 100 - 131 045	0,5P - 47 050
131 045 - 153 000	0,276P - 17 696
153 000 - 182 000	0,376P - 32 996
182 000 - 247 000	0,546P - 63 936
247 000 -	0,631P - 84 931



**Tabell 6: Gift pensjonist med biinntekt (G1) 1990**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 - 50 800	0
50 800 - 69 540	$0,5(P + Y) - 25 400$
69 540 - 122 000	$0,276P + 0,338Y - 9 823 + 2 933((P^* - P)/P^*)$
122 000 - 158 000	$0,376P + 0,438Y - 22 023 + 2 933((P^* - P)/P^*)$
158 000 - 205 000	$0,546P + 0,608Y - 48 883 + 2 933((P^* - P)/P^*)$
205 000 -	$0,631P + 0,693Y - 66 308 + 2 933((P^* - P)/P^*)$

**Tabell 7: Gift pensjonist med biinntekt (G2) 1990**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 - 50 800	0
50 800 - 56 446	$0,5(P + Y) - 25 400$
56 446 - 122 000	$0,276P + 0,338Y - 12 756 + 5 866((P^* - P)/P^*)$
122 000 - 158 000	$0,376P + 0,438Y - 24 956 + 5 866((P^* - P)/P^*)$
158 000 - 205 000	$0,546P + 0,608Y - 51 816 + 5 866((P^* - P)/P^*)$
205 000 -	$0,631P + 0,693Y - 69 241 + 5 866((P^* - P)/P^*)$

**Tabell 8: Gift pensjonist med biinntekt (G3) 1990**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 - 94 100	0
94 100 - 131 045	$0,5(P + Y) - 47 050$
131 045 - 153 000	$0,276P + 0,338Y - 17 696 + 5 866((P^* - P)/P^*)$
153 000 - 182 000	$0,376P + 0,438Y - 32 996 + 5 866((P^* - P)/P^*)$
182 000 - 247 000	$0,546P + 0,608Y - 63 936 + 5 866((P^* - P)/P^*)$
247 000 -	$0,631P + 0,693Y - 84 931 + 5 866((P^* - P)/P^*)$

## Skattefunksjoner for AFP-pensjonister

AFP-pensjonister vil skille seg fra andre pensjonister i skatteberegningen fordi de ikke er berettiget særfradrag. Dette får også betydning for grensene for innslag av skattebegrensning.

Vi får følgende tabeller:

**Tabell 9: Enslig AFP-pensjonist 1990**

Inntekt = P	Skatt
0 – 62 700	0
62 700 – 109 196	0,5P - 31 350
109 196 – 122 000	0,276P – 6 890
122 000 – 158 000	0,376P – 19 090
158 000 – 205 000	0,546P – 45 950
205 000 –	0,631P – 63 375

**Tabell 10: Enslig AFP-pensjonist med biinntekt 1990**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 - 62 700	0
62 700 - 109 196	0,5(P + Y) - 31 350
109 196 - 122 000	0,276P + 0,338Y – 6 890
122 000 - 158 000	0,376P + 0,438Y – 19 090
158 000 - 205 000	0,546P + 0,608Y – 45 950
205 000 -	0,631P + 0,693Y – 63 375

**Tabell 11: Gift AFP-pensjonist (G1 og G2) 1990**

Inntekt = P	Skatt
0 – 50 800	0
50 800 – 82 634	$0,5P - 25\,400$
82 634 – 122 000	$0,276P - 6\,890$
122 000 – 158 000	$0,376P - 19\,090$
158 000 – 205 000	$0,546P - 45\,950$
205 000 –	$0,631P - 63\,375$

**Tabell 12: Gift AFP-pensjonist med biinntekt (G1 og G2) 1990**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 50 800	0
50 800 – 82 634	$0,5(P + Y) - 25\,400$
82 634 – 122 000	$0,276P + 0,338Y - 6\,890$
122 000 – 158 000	$0,376P + 0,438Y - 19\,090$
158 000 – 205 000	$0,546P + 0,608Y - 45\,950$
205 000 –	$0,631P + 0,693Y - 63\,375$

**Tabell 13: Gift AFP-pensjonist (G3) 1990**

Inntekt = P	Skatt
0 – 94 100	0
94 100 – 160 645	$0,5P - 47\,050$
160 645 – 182 000	$0,376P - 27\,130$
182 000 – 247 000	$0,546P - 58\,070$
247 000 –	$0,631P - 75\,495$

**Tabell 14: Gift AFP-pensjonist med biinntekt (G3) 1990**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 94 100	0
94 100 – 160 645	$0,5(P + Y) - 47\,050$
160 645 – 182 000	$0,376P + 0,438Y - 27\,130$
182 000 – 247 000	$0,546P + 0,608Y - 58\,070$
247 000 –	$0,631P + 0,693Y - 75\,495$

## Skattefunksjoner for yrkesaktive

Enslige i arbeid vil ha de samme skattefunksjonene som pensjonister dersom en trekker bort særfradraget. På grunn av skattebegrensningsreglene som gjelder for pensjonister vil yrkesaktive ha et mer nyansert skattereglement å forholde seg til for lave inntekter. Vi har følgende skattefunksjoner:

**Tabell 15: Enslig yrkesaktiv, og gift yrkesaktiv (G4 og G5) 1990**

Inntekt = Y	Skatt
0 – 18 198	0
18 198 – 22 100	0,25Y – 4 250
22 100 – 23 846	0,51Y – 9 996
23 846 – 24 709	0,4762Y – 9 190
24 709 – 57 692	0,3042Y - 4 940
57 692 – 122 000	0,338Y - 6 890
122 000 – 158 000	0,438Y - 19 090
158 000 – 205 000	0,608Y - 45 950
205 000 –	0,693Y - 63 375

Vi ser også på yrkesaktive med forsørgeransvar. Disse får som nevnt tidligere et klassefradrag på 38 000 og andre inntektsskatt-grenser. Vi får da følgende skattefunksjoner:

**Tabell 16: Gift yrkesaktiv (G6) 1990**

Inntekt = Y	Skatt
0 – 18 198	0
18 198 – 24 709	0,25Y – 4 250
24 709 – 43 678	0,078Y
43 678 – 57 692	0,3042Y - 9 880
57 692 – 153 000	0,338Y - 11 830
153 000 – 182 000	0,438Y - 27 130
182 000 – 247 000	0,608Y - 58 070
247 000 –	0,693Y - 79 065

## Skatteregler 1991

Trygdeavgiften beregnes av bruttoinntekten ( $P =$  bruttopensjon). Pensjonister betaler en lav sats på 1,6 % i trygdeavgift (TA). Lønsmottagere betaler en trygdeavgift på 7,8 % av lønnsinntekten  $Y$ , det vil si:

$$TA^P = 0,016P$$

$$TA^Y = 0,078Y$$

Skatten er sammensatt av en fellesskatt og en inntektsavhengig skatt. Fellesskatten utgjør 26,5 %, hvorav 21 % er kommuneskatt, og 5,5 % er skatt til skattefordelingsfondet. Den inntektsavhengige skatten beregnes etter følgende progresjon:

	Klasse 1:	Klasse 2:
0 %	inntil 130 000	inntil 162 000
7,5 %	130 100 - 164 000	162 000 - 189 000
14 %	over 164 000	over 189 000

For begge skattetyperne gjelder at beregningsgrunnlaget er nettoinntekt, det vil si bruttopensjon minus minstefradrag. Toppskatten (TS) som slår inn ved en bruttoinntekt på 207 000 i skatteklasse 1, beregnes ved:

$$TS = 0,095(Y - 207\ 000) \quad \text{for } Y/P < 207\ 000$$

der benevnningen  $Y/P$  betyr at det dreier seg om arbeidsinntekt og/eller pensjonsinntekt.

Minstefradraget (MF) utgjør 15 % av inntekten, minimum 3 200 og maksimum 10 000.

$$\begin{array}{ll} MF1 = 3\ 200 & \text{for } Y/P < 21\ 333 \\ MF2 = 0,15Y/P & \text{for } 21\ 333 < Y/P < 66\ 666 \\ MF3 = 10\ 000 & \text{for } 66\ 666 < Y/P \end{array}$$

En har i tillegg klassefradrag på 20 700 i skatteklasse 1 og 41 400 i skatteklasse 2, og særfradrag på grunn av alder på 22 560 som gis til alle skatteyttere over 70 år og alle skatteyttere som etter fylte 67 år tar ut pensjon. Ektefeller får til sammen samme særfradrag som enslige.

Forskjellen mellom gifte og ugifte ligger i første rekke i størrelsen på klassefradraget, størrelsen på særfradraget for pensjonister og ulike satser for skattebegrensning for pensjonister. Vi kan lage følgende grupper av gifte:

- G1. Pensjonist gift med annen pensjonsmottager. Hver av disse får da et halvt særfradrag, det vil si 11 280 pr. år.
- G2. Pensjonist gift med yrkesaktiv. Får fullt særfradrag, men grensene for innslag av skattebegrensningene er lavere.
- G3. Pensjonist gift med person uten inntekt, det vil si at en er forsørger. Disse pensjonistene vil være i skatteklasse 2, med andre grenser på inntekts- og toppskatt, og annet klassefradrag.

- G4. Yrkesaktiv som er gift med pensjonist. Vil komme under samme regler som en enslig yrkesaktiv.
- G5. Yrkesaktiv gift med annen yrkesaktiv. Sammenfaller med G4.
- G6. Yrkesaktiv gift med person uten inntekt, det vil si at en er forsørger. Disse personene vil være i skatteklasser 2, med andre grenser på inntekts- og toppskatt, og annet klassefradrag.
- G7. Gift person uten inntekt som er utenfor pensjonsalder. Vil ikke betale noen skatt.

## Skattefunksjoner for pensjonister

Skattebegrensingsreglene gir et fribeløp til enslige pensjonister på 55 900, ektepar får 87 900. Reglene sier at summen av de ulike skattene nevnt over og trygdeavgiften skal begrenses til 50 % av nettoinntekten som overstiger fribeløpet. Følgelig innebærer reglene at en enslig pensjonist ikke betaler skatt på inntekter under 65 900. Videre vil en få lavere skatt enn en ville fått ved normal skatteberegning i intervallet  $65\,900 < P < 80\,154$ . Gifte pensjonister vil hver seg ha et fribeløp på 43 950 når begge har inntekt. Dette medfører at de ikke betaler skatt på inntekter under 53 950. Da vil de som er gift med andre pensjonister ha lavere skatt i intervallet  $53\,950 < P < 72\,374$ , og de som er gift med yrkesaktive ha lavere skatt i intervallet  $53\,950 < P < 58\,726$ .

Skattefunksjonene for enslige pensjonister blir da:

$$\begin{aligned} SK1 &= 0,5(P - 55\,900 - MF3) && \text{for } P < 80\,154 \\ SK2 &= 0,265(P - MF3 - 20\,700 - 22\,560) && \text{for } 80\,154 < P < 130\,000 \\ SK3 &= 0,265(P - MF3 - 20\,700 - 22\,560) \\ &\quad + 0,075(P - 130\,000) && \text{for } 130\,000 < P < 164\,000 \\ SK4 &= 0,265(P - MF3 - 20\,700 - 22\,560) \\ &\quad + 0,075(P - 130\,000) + 0,14(P - 164\,000) && \text{for } 164\,000 < P < 207\,000 \\ SK5 &= 0,265(P - MF3 - 20\,700 - 22\,560) + 0,075(P - 130\,000) \\ &\quad + 0,14(P - 164\,000) + 0,095(P - 207\,000) && \text{for } P > 207\,000 \end{aligned}$$

Ser vi pensjonister som kombinerer pensjonisttilværelsen med en bijobb får vi spesielle skattefunksjoner for disse. Vi konsentrerer oss her om personer som har tatt ut pensjonen sin og deretter fått seg en bijobb, det vil si at de *ikke* forsetter i den jobben de hadde som yrkesaktive. Stillingsprosenten på bijobben er enten 20 eller 40 %. Dersom pensjonisten er over 70 år vil ikke pensjonsutbetalingen fra folketrygden bli redusert når han/hun tar en bijobb, men dersom pensjonisten er mellom 67 og 70 år vil pensjonsutbetalingene bli redusert dersom samlet inntekt (Y) er større enn grunnbeløpet i folketrygden (G). Dette har betydning for skatteberegningen fordi særfradraget blir redusert like mye som pensjonen blir redusert. Vi definerer  $P^*$  som full pensjon, det vil si den pensjon en får dersom en ikke arbeider, og kan da beregne skattefunksjonene for en enslig pensjonist idet vi husker at lønnsinntekt og pensjonsinntekt illegges ulike trygdeavgifter:

$$\begin{aligned} SK1 &= 0,5(P + Y - 55\,900 + MF3) && \text{for } 65\,900 < P < 80\,154 \\ SK2 &= 0,265(P + Y - MF3 - 20\,700 - 22\,560(1 - (P^* - P)/P^*)) && \text{for } 80\,154 < P < 130\,000 \\ SK3 &= 0,265(P + Y - MF3 - 20\,700 - 22\,560(1 - (P^* - P)/P^*)) \\ &\quad + 0,075(P + Y - 130\,000) && \text{for } 130\,000 < P < 164\,000 \\ SK4 &= 0,265(P + Y - MF3 - 20\,700 - 22\,560(1 - (P^* - P)/P^*)) \\ &\quad + 0,075(P + Y - 130\,000) + 0,14(P + Y - 164\,000) && \text{for } 164\,000 < P < 207\,000 \\ SK5 &= 0,265(P + Y - MF3 - 20\,700 - 22\,560(1 - (P^* - P)/P^*)) \\ &\quad + 0,075(P + Y - 130\,000) + 0,14(P + Y - 164\,000) \\ &\quad + 0,095(P + Y - 207\,000) && \text{for } P > 207\,000 \end{aligned}$$



**Tabell 1: Enslig pensjonist 1991**

Inntekt = P	Skatt
0 - 65 900	0
65 900 - 80 154	0,5P - 32 950
80 154 - 130 000	0,281P - 14 114
130 000 - 164 000	0,356P - 23 864
164 000 - 207 000	0,496P - 46 824
207 000 -	0,591P - 66 489

**Tabell 2: Enslig pensjonist med biinntekt 1991**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 - 65 900	0
65 900 - 80 154	0,5(P + Y) - 32 950
80 154 - 130 000	0,281P + 0,343Y - 14 114 + 5 978((P* - P)/P*)
130 000 - 164 000	0,356P + 0,418Y - 23 864 + 5 978((P* - P)/P*)
164 000 - 207 000	0,496P + 0,558Y - 46 824 + 5 978((P* - P)/P*)
207 000 -	0,591P + 0,653Y - 66 489 + 5 978((P* - P)/P*)

**Tabell 3: Gift pensjonist (G1) 1991**

Inntekt = P	Skatt
0 - 53 950	0
53 950 - 72 374	0,5P - 26 975
72 374 - 130 000	0,281P - 11 125
130 000 - 164 000	0,356P - 20 875
164 000 - 207 000	0,496P - 43 835
207 000 -	0,591P - 63 500

**Tabell 4: Gift pensjonist (G2) 1991**

Inntekt = P	Skatt
0 - 53 950	0
53 950 - 58 726	0,5P - 26 975
58 726 - 130 000	0,281P - 14 114
130 000 - 164 000	0,356P - 23 864
164 000 - 207 000	0,496P - 46 824
207 000 -	0,591P - 66 489

Til sist ser vi på gifte pensjonister med forsørgeransvar, klasse G3. Den som får pensjon får nå hele fribeløpet på 87 900. Dette gir sammen med et minstefradrag på 10 000 at inntekter inntil 97 900 er skattefrie. Videre vil skatten begrenses i inntektsintervallet  $97\,900 < P < 134\,023$

$$\begin{aligned}
 SK1 &= 0,5(P - 87\,900 - MF3) && \text{for } 97\,900 < P < 134\,023 \\
 SK2 &= 0,265(P - MF3 - 41\,400 - 22\,560) && \text{for } 134\,023 < P < 162\,000 \\
 SK3 &= 0,265(P - MF3 - 41\,400 - 22\,560) && \\
 &\quad + 0,075(P - 162\,000) && \text{for } 162\,000 < P < 189\,000 \\
 SK4 &= 0,265(P - MF3 - 41\,400 - 22\,560) && \\
 &\quad + 0,075(P - 162\,000) + 0,14(P - 189\,000) && \text{for } 189\,000 < P < 249\,000 \\
 SK5 &= 0,265(P - MF3 - 41\,400 - 22\,560) && \\
 &\quad + 0,075(P - 162\,000) + 0,14(P - 189\,000) && \\
 &\quad + 0,095(P - 249\,000) && \text{for } P > 249\,000
 \end{aligned}$$

**Tabell 5: Gift pensjonist (G3) 1991**

Inntekt = P	Skatt
0 - 97 900	0
97 900 - 134 023	0,5P - 48 950
134 023 - 162 000	0,281P - 19 599
162 000 - 189 000	0,356P - 31 749
189 000 - 249 000	0,496P - 58 209
249 000 -	0,591P - 77 874

**Tabell 6: Gift pensjonist med biinntekt (G1) 1991**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 - 53 950	0
53 950 - 72 374	$0,5(P + Y) - 26 975$
72 374 - 130 000	$0,281P + 0,343Y - 11 125 + 2 989((P^* - P)/P^*)$
130 000 - 164 000	$0,356P + 0,418Y - 20 875 + 2 989((P^* - P)/P^*)$
164 000 - 207 000	$0,496P + 0,558Y - 43 835 + 2 989((P^* - P)/P^*)$
207 000 -	$0,591P + 0,653Y - 63 500 + 2 989((P^* - P)/P^*)$

**Tabell 7: Gift pensjonist med biinntekt (G2) 1991**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 - 53 950	0
53 950 - 58 726	$0,5(P + Y) - 26 975$
58 726 - 130 000	$0,281P + 0,343Y - 14 114 + 5 978((P^* - P)/P^*)$
130 000 - 164 000	$0,356P + 0,418Y - 23 864 + 5 978((P^* - P)/P^*)$
164 000 - 207 000	$0,496P + 0,558Y - 46 824 + 5 978((P^* - P)/P^*)$
207 000 -	$0,591P + 0,653Y - 66 489 + 5 978((P^* - P)/P^*)$

**Tabell 8: Gift pensjonist med biinntekt (G3) 1991**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 - 97 900	0
97 900 - 134 023	$0,5(P + Y) - 48 950$
134 023 - 162 000	$0,281P + 0,343Y - 19 599 + 5 978((P^* - P)/P^*)$
162 000 - 189 000	$0,356P + 0,418Y - 31 749 + 5 978((P^* - P)/P^*)$
189 000 - 249 000	$0,496P + 0,558Y - 58 209 + 5 978((P^* - P)/P^*)$
249 000 -	$0,591P + 0,653Y - 77 874 + 5 978((P^* - P)/P^*)$

## Skattefunksjoner for AFP-pensjonister

AFP-pensjonister vil skille seg fra andre pensjonister i skatteberegningen fordi de ikke er berettiget særfradrag. Dette får også betydning for grensene for innslag av skattebegrensning. Vi får følgende tabeller:

**Tabell 9: Enslig AFP-pensjonist 1991**

Inntekt = P	Skatt
0 – 65 900	0
65 900 – 113 306	$0,5P - 23\,950$
113 306 – 130 000	$0,281P - 8\,136$
130 000 – 164 000	$0,356P - 17\,886$
164 000 – 207 000	$0,496P - 40\,846$
207 000 –	$0,591P - 60\,511$

**Tabell 10: Enslig AFP-pensjonist med biinntekt 1991**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 65 900	0
65 900 – 113 306	$0,5(P + Y) - 32\,950$
113 306 – 130 000	$0,281P + 0,343Y - 8\,360$
130 000 – 164 000	$0,356P + 0,418Y - 17\,886$
164 000 – 207 000	$0,496P + 0,558Y - 40\,846$
207 000 –	$0,591P + 0,653Y - 60\,511$

**Tabell 11: Gift AFP-pensjonist (G1 og G2) 1991**

Inntekt = P	Skatt
0 – 53 950	0
53 950 – 86 023	$0,5P - 26\,975$
86 023 – 130 000	$0,281P - 8\,136$
130 000 – 164 000	$0,356P - 17\,886$
164 000 – 207 000	$0,496P - 40\,846$
207 000 –	$0,591P - 60\,511$

**Tabell 12: Gift AFP-pensjonist med biinntekt (G1 og G2) 1991**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 53 950	0
53 950 – 86 023	$0,5(P + Y) - 26\,975$
86 023 – 130 000	$0,281P + 0,343Y - 8\,136$
130 000 – 164 000	$0,356P + 0,418Y - 17\,886$
164 000 – 207 000	$0,496P + 0,558Y - 40\,846$
207 000 –	$0,591P + 0,653Y - 60\,511$

**Tabell 13: Gift AFP-pensjonist (G3) 1991**

Inntekt = P	Skatt
0 – 97 700	0
97 900 – 161 320	$0,5P - 48\,950$
161 320 – 162 000	$0,281P - 13\,621$
162 000 – 189 000	$0,356P - 25\,771$
189 000 – 249 000	$0,496P - 52\,231$
249 000 –	$0,591P - 75\,886$

**Tabell 14: Gift AFP-pensjonist med biinntekt (G3) 1991**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 97 700	0
97 900 – 161 320	$0,5(P + Y) - 48\,950$
161 320 – 162 000	$0,281P + 0,343Y - 13\,621$
162 000 – 189 000	$0,356P + 0,418Y - 25\,771$
189 000 – 249 000	$0,496P + 0,558Y - 52\,231$
249 000 –	$0,591P + 0,653Y - 75\,886$

## Skattefunksjoner for yrkesaktive

Enslige i arbeid vil ha de samme skattefunksjonene som pensjonister dersom en trekker bort særfradraget. På grunn av skattebegrensningsreglene som gjelder for pensjonister vil yrkesaktive ha et mer nyansert skattereglement å forholde seg til for lave inntekter. Vi har følgende skattefunksjoner:

**Tabell 15: Enslig yrkesaktiv, og gift yrkesaktiv (G4 og G5) 1991**

Inntekt = Y	Skatt
0 – 18 198	0
18 198 – 24 353	$0,25Y - 4\,250$
24 353 – 24 709	$0,4753Y - 9\,736$
24 709 – 66 667	$0,3033Y - 5\,486$
66 667 – 130 000	$0,343Y - 8\,136$
130 000 – 164 000	$0,418Y - 17\,886$
164 000 – 207 000	$0,558Y - 40\,846$
207 000 –	$0,653Y - 60\,511$

Vi ser også på yrkesaktive med forsørgeransvar. Disse får som nevnt tidligere et klassefradrag på 41 400.

**Tabell 16: Gift yrkesaktiv (G6) 1991**

Inntekt = Y	Skatt
0 – 18 198	0
18 198 – 24 709	$0,25Y - 4\,250$
24 709 – 48 706	$0,078Y$
48 706 – 66 666	$0,3033Y - 10\,971$
66 666 – 162 000	$0,343Y - 13\,621$
162 000 – 189 000	$0,418Y - 25\,773$
189 000 – 249 000	$0,558Y - 52\,231$
249 000 –	$0,653Y - 75\,886$

## Skatteregler 1992

Trygdeavgiften beregnes av bruttoinntekten ( $P =$  bruttopensjon). Pensjonister betaler en lav sats på 3 % i trygdeavgift ( $TA$ ). Lønsmottagere betaler en trygdeavgift på 7,8 % av lønnsinntekten  $Y$ , det vil si:

$$TA^P = 0,03P$$
$$TA^Y = 0,078Y$$

Skatten er sammensatt av en fellesskatt til skattefordelingsfondet på 7 % og en inntektsskatt på 21 %. Dette gir en total fellesskatt på 28 %.

For begge skattetyper gjelder at beregningsgrunnlaget er alminnelig inntekt, det vil si bruttoinntekt minus minstefradrag. Toppskatten ( $TS$ ) slår inn ved en bruttoinntekt på 200 000 i skatteklasse 1 og 242 000 i skatteklasse 2, og beregnes ved:

Klasse 1:

$$TS1 = 0,095(Y/P - 200\ 000) \quad \text{for } 200\ 000 < Y/P < 225\ 000$$
$$TS2 = 0,095 \cdot 25\ 000 + 0,13(Y/P - 225\ 000) \quad \text{for } Y/P > 225\ 000$$

Klasse 2:

$$TS1 = 0,095(Y/P - 242\ 000) \quad \text{for } 242\ 000 < Y/P < 252\ 000$$
$$TS2 = 0,095 \cdot 10\ 000 + 0,13(Y/P - 252\ 000) \quad \text{for } Y/P > 252\ 000$$

der benevnningen  $Y/P$  betyr at det dreier seg om arbeidsinntekt og/eller pensjonsinntekt.

Minstefradraget ( $MF$ ) utgjør 20 % av inntekten, minimum 3 200 og maksimum 27 000.

$$MF1 = 3\ 200 \quad \text{for } Y/P < 16\ 000$$
$$MF2 = 0,2Y/P \quad \text{for } 16\ 000 < Y/P < 135\ 000$$
$$MF3 = 27\ 000 \quad \text{for } 135\ 000 < Y/P$$

En har i tillegg klassefradrag på 21 700 i skatteklasse 1 og 43 400 i skatteklasse 2, og særfradrag på grunn av alder på 16 920 som gis til alle skatteyttere over 70 år og alle skatteyttere som etter fylte 67 år tar ut pensjon. Ektefeller får til sammen samme særfradrag som enslige.

Forskjellen mellom gifte og ugifte ligger i første rekke i størrelsen på klassefradraget, størrelsen på særfradraget for pensjonister og ulike satser for skattebegrensning for pensjonister. Vi kan lage følgende grupper av gifte:

- G1. Pensjonist gift med annen pensjonsmottager. Hver av disse får da et halvt særfradrag, det vil si 8 460 pr. år.
- G2. Pensjonist gift med yrkesaktiv. Får fullt særfradrag, men grensene for innslag av skattebegrensingsreglene er som i G1.



- G3. Pensjonist gift med person uten inntekt, det vil si at en er forsørger. Disse pensjonistene vil være i skatteklasse 2, med andre grenser på inntekts- og toppskatt, og annet klassefradrag.
- G4. Yrkesaktiv som er gift med pensjonist. Vil komme under samme regler som en enslig yrkesaktiv.
- G5. Yrkesaktiv gift med annen yrkesaktiv. Sammenfaller med G4.
- G6. Yrkesaktiv gift med person uten inntekt, det vil si at en er forsørger. Disse personene vil være i skatteklasse 2, med andre grenser på inntekts- og toppskatt, og annet klassefradrag.
- G7. Gift person uten inntekt som er utenfor pensjonsalder. Vil ikke betale noen skatt.

## Skattefunksjoner for pensjonister

Skattebegrensingsreglene gir et fribeløp til enslige pensjonister på 59 000, ektepar får 92 100. Reglene sier at summen av de ulike skattene nevnt over og trygdeavgiften skal begrenses til 55 % av alminnelig inntekt før særfradrag. Følgelig innebærer reglene at en enslig pensjonist ikke betaler skatt på inntekter under 73 750. Videre vil en få lavere skatt enn en ville fått ved normal skatteberegning i intervallet  $73\,750 < P < 116\,323$ . Gifte pensjonister vil hver seg ha et fribeløp på 46 050 når begge har inntekt. Dette medfører at de ikke betaler skatt på inntekter under 57 563. De som er gift med andre pensjonister har lavere skatt i intervallet  $57\,563 < P < 90\,769$ , og de som er gift med yrkesaktive har lavere skatt i intervallet  $57\,563 < P < 78\,032$ .

Skattefunksjonene for enslige pensjonister blir da:

$SK1 = 0,55(P - MF2 - 59\,000)$	for $73\,750 < P < 116\,323$
$SK2 = 0,28(P - MF2 - 21\,700 - 16\,920)$	for $116\,323 < P < 135\,000$
$SK3 = 0,28(P - MF3 - 21\,700 - 16\,920)$	for $135\,000 < P < 200\,000$
$SK4 = 0,28(P - MF3 - 21\,700 - 16\,920)$ $+ 0,095(P - 200\,000)$	for $200\,000 < P < 225\,000$
$SK5 = 0,28(P - MF3 - 21\,700 - 16\,920)$ $+ 0,095 \cdot 25\,000 + 0,13(P - 225\,000)$	for $P > 225\,000$

Ser vi pensjonister som kombinerer pensjonisttilværelsen med en bijobb får vi spesielle skattefunksjoner for disse. Vi konsentrerer oss her om personer som har tatt ut pensjonen sin og deretter fått seg en bijobb, det vil si at de *ikke* forsetter i den jobben de hadde som yrkesaktive. Stillingsprosenten på bijobben er enten 20 eller 40 %. Dersom pensjonisten er over 70 år vil ikke pensjonsutbetalingen fra folketrygden bli redusert når han/hun tar en bijobb, men dersom pensjonisten er mellom 67 og 70 år vil pensjonsutbetalingene bli redusert dersom samlet inntekt (Y) er større enn grunnbeløpet i folketrygden (G). Dette har betydning for skatteberegningen fordi særfradraget blir redusert like mye som pensjonen blir redusert. Vi definerer  $P^*$  som full pensjon, det vil si den pensjon en får dersom en ikke arbeider, og kan da beregne skattefunksjonene for en enslig pensjonist:

$SK1 = 0,55(0,8(P + Y) - 59\,000)$	for $73\,750 < P < 116\,323$
$SK2 = 0,28(0,8(P + Y) - 21\,700 - 16\,920(1 - (P^* - P)/P^*))$	for $116\,323 < P < 135\,000$
$SK3 = 0,28(P + Y - MF3 - 21\,700 - 16\,920(1 - (P^* - P)/P^*))$	for $135\,000 < P < 200\,000$
$SK4 = 0,28(P + Y - MF3 - 21\,700 - 16\,920(1 - (P^* - P)/P^*))$ $+ 0,095(P + Y - 200\,000)$	for $200\,000 < P < 225\,000$
$SK5 = 0,28(P + Y - MF3 - 21\,700 - 16\,920(1 - (P^* - P)/P^*))$ $+ 0,095 \cdot 25\,000 + 0,13(P + Y - 225\,000)$	for $P > 225\,000$

**Tabell 1: Enslig pensjonist 1992**

Inntekt = P	Skatt
0 - 73 750	0
73 750 - 116 323	0,44P - 32 450
116 323 - 135 000	0,254P - 10 814
135 000 - 200 000	0,31P - 18 374
200 000 - 225 000	0,405P - 37 374
225 000 -	0,44P - 45 249

**Tabell 2: Enslig pensjonist med biinntekt 1992**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 - 73 750	0
73 750 - 116 323	0,44(P + Y) - 32 450
116 323 - 135 000	0,254P + 0,302Y - 10 814 + 4 738((P* - P)/P*)
135 000 - 200 000	0,31P + 0,358Y - 18 374 + 4 738((P* - P)/P*)
200 000 - 225 000	0,405P + 0,453Y - 37 374 + 4 738((P* - P)/P*)
225 000 -	0,44P + 0,488Y - 45 249 + 4 738((P* - P)/P*)

**Tabell 3: Gift pensjonist (G1) 1992**

Inntekt = P	Skatt
0 - 57 563	0
57 563 - 90 769	0,44P - 25 328
90 769 - 135 000	0,254P - 8 445
135 000 - 200 000	0,31P - 16 005
200 000 - 225 000	0,405P - 35 005
225 000 -	0,44P - 42 880

**Tabell 4: Gift pensjonist (G2) 1992**

Inntekt = P	Skatt
0 - 57 563	0
57 563 - 78 032	0,44P - 25 328
78 032 - 135 000	0,254P - 10 814
135 000 - 200 000	0,31P - 18 374
200 000 - 225 000	0,405P - 37 374
225 000 -	0,44P - 45 249

Skattefunksjonene for gifte personer med forsørgeransvar har andre intervallgrenser enn de øvrige skattefunksjonene. Den som får pensjon får også hele fribeløpet i skattebegrensningen på 92 100. Sammen med MF2 gir dette at inntekter inntil 115 125 er skattefrie. Videre vil skatten begrenses i intervallet  $115\ 125 < P < 171\ 064$ .

$$\begin{aligned}
 SK1 &= 0,55(P - 92\ 100 - MF2) && \text{for } 115\ 125 < P < 135\ 000 \\
 SK2 &= 0,55(P - 92\ 100 - MF3) && \text{for } 135\ 000 < P < 171\ 064 \\
 SK3 &= 0,28(P - MF3 - 43\ 400 - 16\ 920) && \text{for } 171\ 064 < P < 242\ 000 \\
 SK4 &= 0,28(P - MF3 - 43\ 400 - 16\ 920) \\
 &\quad + 0,095(P - 242\ 000) && \text{for } 242\ 000 < P < 252\ 000 \\
 SK5 &= 0,28(P - MF3 - 43\ 400 - 16\ 920) + 0,095 \cdot 10\ 000 \\
 &\quad + 0,13(P - 252\ 000) && \text{for } P > 252\ 000
 \end{aligned}$$

Dette gir følgende tabell:

**Tabell 5: Gift pensjonist (G3) 1992**

Inntekt = P	Skatt
0 - 115 125	0
115 125 - 135 000	0,44P - 50 655
135 000 - 171 064	0,55P - 65 505
171 064 - 242 000	0,31P - 24 450
242 000 - 252 000	0,405P - 47 440
252 000 -	0,44P - 56 260

**Tabell 6: Gift pensjonist med biinntekt (G1) 1992**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 - 57 563	0
57 563 - 90 769	$0,44(P + Y) - 25\,328$
90 769 - 135 000	$0,254P + 0,302Y - 8\,445 + 2\,369((P^* - P)/P^*)$
135 000 - 200 000	$0,31P + 0,358Y - 16\,005 + 2\,369((P^* - P)/P^*)$
200 000 - 225 000	$0,405P + 0,453Y - 35\,005 + 2\,369((P^* - P)/P^*)$
225 000 -	$0,44P + 0,488Y - 42\,880 + 2\,369((P^* - P)/P^*)$

**Tabell 7: Gift pensjonist med biinntekt (G2) 1992**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 - 57 563	0
57 563 - 78 032	$0,44(P + Y) - 25\,328$
78 032 - 135 000	$0,254P + 0,302Y - 10\,814 + 4\,738((P^* - P)/P^*)$
135 000 - 200 000	$0,31P + 0,358Y - 18\,374 + 4\,738((P^* - P)/P^*)$
200 000 - 225 000	$0,405P + 0,453Y - 37\,374 + 4\,738((P^* - P)/P^*)$
225 000 -	$0,44P + 0,488Y - 45\,249 + 4\,738((P^* - P)/P^*)$

**Tabell 8: Gift pensjonist med biinntekt (G3) 1992**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 - 115 125	0
115 125 - 135 000	$0,44(P + Y) - 50\,655$
135 000 - 171 064	$0,55(P + Y) - 65\,505$
171 064 - 242 000	$0,31P + 0,358Y - 24\,450 + 4\,738((P^* - P)/P^*)$
242 000 - 252 000	$0,405P + 0,453Y - 47\,440 + 4\,738((P^* - P)/P^*)$
252 000 -	$0,44P + 0,488Y - 56\,260 + 4\,738((P^* - P)/P^*)$

## Skattefunksjoner for AFP-pensjonister

AFP-pensjonister vil skille seg fra vanlige pensjonister i skatteberegningen fordi de ikke er berettiget særfradrag. Dette får også betydning for grensene for innslag av skattebegrensning. Vi får følgende tabeller:

**Tabell 9: Enslig AFP-pensjonist 1992**

Inntekt = P	Skatt
0 – 73 750	0
73 750 – 135 000	$0,44P - 32\,450$
135 000 – 140 267	$0,55P - 47\,300$
140 267 – 200 000	$0,31P - 13\,636$
200 000 – 225 000	$0,405P - 32\,636$
225 000 -	$0,44P - 40\,511$

**Tabell 10: Enslig AFP-pensjonist med biinntekt 1992**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 73 750	0
73 750 – 135 000	$0,44(P + Y) - 32\,450$
135 000 – 140 267	$0,55(P + Y) - 47\,300$
140 267 – 200 000	$0,31P + 0,358Y - 13\,636$
200 000 – 225 000	$0,405P + 0,453Y - 32\,636$
225 000 -	$0,44P + 0,488Y - 40\,511$

**Tabell 11: Gift AFP-pensjonist (G1 og G2) 1992**

Inntekt = P	Skatt
0 – 57 563	0
57 563 – 103 505	0,44P – 25 328
103 505 – 135 000	0,254P – 6 076
135 000 – 200 000	0,31P – 13 636
200 000 – 225 000	0,405P – 32 636
225 000 –	0,44P – 40 511

**Tabell 12: Gift AFP-pensjonist med biinntekt (G1 og G2) 1992**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 57 563	0
57 563 – 103 505	0,44(P + Y) – 25 328
103 505 – 135 000	0,254P + 0,302Y – 6 076
135 000 – 200 000	0,31P + 0,358Y – 13 636
200 000 – 225 000	0,405P + 0,453Y – 32 636
225 000 –	0,44P + 0,488Y – 40 511

**Tabell 13: Gift AFP-pensjonist (G3) 1992**

Inntekt = P	Skatt
0 – 115 125	0
115 125 – 135 000	0,44P – 50 655
135 000 – 190 804	0,55P – 65 505
190 804 – 242 000	0,31P – 19 712
242 000 – 252 000	0,405P – 42 702
252 000 –	0,44P – 51 522

**Tabell 14: Gift AFP-pensjonist med biinntekt (G3) 1992**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 115 125	0
115 125 – 135 000	$0,44(P + Y) - 50\,655$
135 000 – 190 804	$0,55(P + Y) - 65\,505$
190 804 – 242 000	$0,31P + 0,358Y - 19\,712$
242 000 – 252 000	$0,405P + 0,453Y - 42\,702$
252 000 -	$0,44P + 0,488Y - 51\,522$



## Skattefunksjoner for yrkesaktive

Enslige i arbeid vil ha de samme skattefunksjonene som pensjonister dersom en trekker bort særfradraget. På grunn av skattebegrensningsreglene som gjelder for pensjonister vil yrkesaktive ha et mer nyansert skattereglement å forholde seg til for lave inntekter. Vi har følgende skattefunksjoner:

**Tabell 15: Enslig yrkesaktiv, og gift yrkesaktiv (G4 og G5) 1992**

Inntekt = Y	Skatt
0 – 18 198	0
18 198 – 24 709	0,25Y – 4 250
24 709 – 27 125	0,078Y
27 125 – 135 000	0,302Y - 6 076
135 000 – 200 000	0,358Y - 13 636
200 000 – 225 000	0,453Y - 32 636
225 000 –	0,488Y - 40 511

Vi ser også på yrkesaktive med forsørgeransvar. Disse får som nevnt tidligere et klassefradrag på 43 400. Vi får da følgende skattefunksjoner:

**Tabell 16: Gift yrkesaktiv (G6) 1992**

Inntekt = Y	Skatt
0 – 18 198	0
18 198 – 24 709	0,25Y – 4 250
24 709 – 54 250	0,078Y
54 250 – 135 000	0,302Y – 12 152
135 000 – 242 000	0,358Y – 19 712
242 000 – 252 000	0,453Y – 42 702
252 000 –	0,488Y – 51 522

## Skatteregler 1993

Trygdeavgiften beregnes av bruttoinntekten ( $P =$  bruttopensjon). Pensjonister betaler en lav sats på 3 % i trygdeavgift (TA). Lønsmottagere betaler en trygdeavgift på 7,8 % av lønnsinntekten  $Y$ , det vil si:

$$\begin{aligned}TA^P &= 0,03P \\ TA^Y &= 0,078Y\end{aligned}$$

Skatten er sammensatt av en fellesskatt til skattefordelingsfondet på 7 % og en inntektsskatt på 21 %. Dette gir en total fellesskatt på 28 %.

For begge skattetyper gjelder at beregningsgrunnlaget er alminnelig inntekt, det vil si bruttoinntekt minus minstefradrag. Toppskatten (TS) slår inn ved en bruttoinntekt på 204 000 i skatteklasse 1 og 247 000 i skatteklasse 2, og beregnes ved:

Klasse 1:

$$\begin{aligned}TS1 &= 0,095(Y/P - 204\ 000) && \text{for } 204\ 000 < Y/P < 230\ 000 \\ TS2 &= 0,095 \cdot 26\ 000 + 0,137(Y/P - 230\ 000) && \text{for } Y/P > 230\ 000\end{aligned}$$

Klasse 2:

$$\begin{aligned}TS1 &= 0,095(Y/P - 247\ 000) && \text{for } 247\ 000 < Y/P < 258\ 000 \\ TS2 &= 0,095 \cdot 11\ 000 + 0,137(Y/P - 258\ 000) && \text{for } Y/P > 258\ 000\end{aligned}$$

der benevnningen  $Y/P$  betyr at det dreier seg om arbeidsinntekt og/eller pensjonsinntekt.

Minstefradrag (MF) utgjør 20 % av inntekten, minimum 3 300 og maksimum 27 600.

$$\begin{aligned}MF1 &= 3\ 300 && \text{for } Y/P < 16\ 500 \\ MF2 &= 0,2Y/P && \text{for } 16\ 500 < Y/P < 138\ 000 \\ MF3 &= 27\ 600 && \text{for } 138\ 000 < Y/P\end{aligned}$$

En har i tillegg klassefradrag på 22 200 i skatteklasse 1 og 44 400 i skatteklasse 2, og særfradrag på grunn av alder på 17 280 som gis til alle skatteyttere over 70 år og alle skatteyttere som etter fylte 67 år tar ut pensjon. Ektefeller får til sammen samme særfradrag som enslige.

Forskjellen mellom gifte og ugifte ligger i første rekke i størrelsen på klassefradraget, størrelsen på særfradraget for pensjonister og ulike satser for skattebegrensning for pensjonister. Vi kan lage følgende grupper av gifte:

- G1. Pensjonist gift med annen pensjonsmottager. Hver av disse får da et halvt særfradrag, det vil si 8 640 pr. år.
- G2. Pensjonist gift med yrkesaktiv. Får fullt særfradrag, men grensene for innslag av skattebegrensingsreglene er som i G1.

- G3. Pensjonist gift med person uten inntekt, det vil si at en er forsørger. Disse pensjonistene vil være i skatteklasse 2, med andre grenser på inntekts- og toppskatt, og annet klassefradrag.
- G4. Yrkesaktiv som er gift med pensjonist. Vil komme under samme regler som en enslig yrkesaktiv.
- G5. Yrkesaktiv gift med annen yrkesaktiv. Sammenfaller med G4.
- G6. Yrkesaktiv gift med person uten inntekt, det vil si at en er forsørger. Disse personene vil være i skatteklasse 2, med andre grenser på inntekts- og toppskatt, og annet klassefradrag.
- G7. Gift person uten inntekt som er utenfor pensjonsalder. Vil ikke betale noen skatt.

## Skattefunksjoner for pensjonister

Skattebegrensingsreglene gir et fribeløp til enslige pensjonister på 60 400, ektepar får 94 200. Reglene sier at summen av de ulike skattene nevnt over og trygdeavgiften skal begrenses til 55 % av alminnelig inntekt før særfradrag. Følgelig innebærer reglene at en enslig pensjonist ikke betaler skatt på inntekter under 75 500. Videre vil en få lavere skatt enn en ville fått ved normal skatteberegning i intervallet  $75\,500 < P < 119\,170$ . Gifte pensjonister vil hver seg ha et fribeløp på 47 100 når begge har inntekt. Dette medfører at de ikke betaler skatt på inntekter under 58 875. De som er gift med andre pensjonister har lavere skatt i intervallet  $58\,875 < P < 92\,849$ , og de som er gift med yrkesaktive ha lavere skatt i intervallet  $58\,875 < P < 79\,844$ .

Skattefunksjonene for enslige pensjonister blir da:

$$\begin{array}{ll} SK1 = 0,55(P - MF2 - 60\,400) & \text{for } 75\,500 < P < 119\,170 \\ SK2 = 0,28(P - MF2 - 22\,200 - 17\,280) & \text{for } 119\,170 < P < 138\,000 \\ SK3 = 0,28(P - MF3 - 22\,200 - 17\,280) & \text{for } 138\,000 < P < 204\,000 \\ SK4 = 0,28(P - MF3 - 22\,200 - 17\,280) & \\ \quad + 0,095(P - 204\,000) & \text{for } 204\,000 < P < 230\,000 \\ SK5 = 0,28(P - MF3 - 22\,200 - 17\,280) & \\ \quad + 0,095 \cdot 26\,000 + 0,137(P - 230\,000) & \text{for } P > 230\,000 \end{array}$$

Ser vi pensjonister som kombinerer pensjonisttilværelsen med en bijobb får vi spesielle skattefunksjoner for disse. Vi konsentrerer oss her om personer som har tatt ut pensjonen sin og deretter fått seg en bijobb, det vil si at de *ikke* forsetter i den jobben de hadde som yrkesaktive. Stillingsprosenten på bijobben er enten 20 eller 40 %. Dersom pensjonisten er over 70 år vil ikke pensjonsutbetalingen fra folketrygden bli redusert når han/hun tar en bijobb, men dersom pensjonisten er mellom 67 og 70 år vil pensjonsutbetalingene bli redusert dersom samlet inntekt (Y) er større enn grunnbeløpet i folketrygden (G). Dette har betydning for skatteberegningen fordi særfradraget blir redusert like mye som pensjonen blir redusert. Vi definerer  $P^*$  som full pensjon, det vil si den pensjon en får dersom en ikke arbeider, og kan da beregne skattefunksjonene for en enslig pensjonist:

$$\begin{array}{ll} SK1 = 0,55(0,8(P + Y) - 60\,400) & \text{for } 75\,500 < P < 119\,170 \\ SK2 = 0,28(0,8(P + Y) - 22\,200 - 17\,280(1 - (P^* - P)/P^*)) & \text{for } 119\,170 < P < 138\,000 \\ SK3 = 0,28(P + Y - MF3 - 22\,200 - 17\,280(1 - (P^* - P)/P^*)) & \text{for } 138\,000 < P < 204\,000 \\ SK4 = 0,28(P + Y - MF3 - 22\,200 - 17\,280(1 - (P^* - P)/P^*)) & \\ \quad + 0,095(P + Y - 204\,000) & \text{for } 204\,000 < P < 230\,000 \\ SK5 = 0,28(P + Y - MF3 - 22\,200 - 17\,280(1 - (P^* - P)/P^*)) & \\ \quad + 0,095 \cdot 26\,000 + 0,137(P + Y - 230\,000) & \text{for } P > 230\,000 \end{array}$$

**Tabell 1: Enslig pensjonist 1993**

Inntekt = P	Skatt
0 - 75 500	0
75 500 - 119 170	0,44P - 33 220
119 170 - 138 000	0,254P - 11 054
138 000 - 204 000	0,31P - 18 782
204 000 - 230 000	0,405P - 38 162
230 000 -	0,447P - 47 822

**Tabell 2: Enslig pensjonist med biinntekt 1993**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 - 75 500	0
75 500 - 119 170	0,44(P + Y) - 33 220
119 170 - 138 000	0,254P + 0,302Y - 11 054 + 4 838((P* - P)/P*)
138 000 - 204 000	0,31P + 0,358Y - 18 752 + 4 838((P* - P)/P*)
204 000 - 230 000	0,405P + 0,453Y - 38 162 + 4 838((P* - P)/P*)
230 000 -	0,447P + 0,495Y - 47 822 + 4 838((P* - P)/P*)

**Tabell 3: Gift pensjonist (G1) 1993**

Inntekt = P	Skatt
0 - 58 875	0
58 875 - 92 849	0,44P - 25 905
92 849 - 138 000	0,254P - 8 635
138 000 - 204 000	0,31P - 16 363
204 000 - 230 000	0,405P - 35 743
230 000 -	0,447P - 45 403

**Tabell 4: Gift pensjonist (G2) 1993**

Inntekt = P	Skatt
0 - 58 875	0
58 875 - 79 844	0,44P - 25 905
79 844 - 138 000	0,254P - 11 054
138 000 - 204 000	0,31P - 18 782
204 000 - 230 000	0,405P - 38 162
230 000 -	0,447P - 47 822

Skattefunksjonene for gifte personer med forsørgeransvar har andre intervallgrenser enn de øvrige skattefunksjonene. Den som får pensjon får også hele fribeløpet i skattebegrensningen på 94 200. Sammen med MF2 gir dette at inntekter inntil 117 750 er skattefrie. Videre vil skatten begrenses (til 55 % av alminnelig inntekt før særfradrag) i intervallet  $117\,750 < P < 174\,965$ .

$$SK1 = 0,55(P - 94\,200 - MF2)$$

for  $117\,750 < P < 138\,000$

$$SK2 = 0,55(P - 94\,200 - MF3)$$

for  $138\,000 < P < 174\,965$

$$SK3 = 0,28(P - MF3 - 44\,400 - 17\,280)$$

for  $174\,965 < P < 247\,000$

$$SK4 = 0,28(P - MF3 - 44\,400 - 17\,280)$$

$$+ 0,095(P - 247\,000)$$

for  $247\,000 < P < 258\,000$

$$SK5 = 0,28(P - MF3 - 44\,400 - 17\,280) + 0,095 * 11\,000$$

$$+ 0,137(P - 258\,000)$$

for  $P > 258\,000$

Dette gir følgende tabell:

**Tabell 5: Gift pensjonist (G3) 1993**

Inntekt = P	Skatt
0 - 117 750	0
117 750 - 138 000	0,44P - 51 810
138 000 - 174 965	0,55P - 66 990
174 965 - 247 000	0,31P - 24 998
247 000 - 258 000	0,405P - 48 463
258 000 -	0,447P - 59 299

**Tabell 6: Gift pensjonist med biinntekt (G1) 1993**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 - 58 875	0
58 875 - 92 849	$0,44(P + Y) - 25\,905$
92 849 - 138 000	$0,254P + 0,302Y - 8\,635 + 2\,413((P^* - P)/P^*)$
138 000 - 204 000	$0,31P + 0,358Y - 16\,363 + 2\,413((P^* - P)/P^*)$
204 000 - 230 000	$0,405P + 0,453Y - 35\,743 + 2\,413((P^* - P)/P^*)$
230 000 -	$0,447P + 0,495Y - 45\,403 + 2\,413((P^* - P)/P^*)$

**Tabell 7: Gift pensjonist med biinntekt (G2) 1993**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 - 58 875	0
58 875 - 79 844	$0,44(P + Y) - 25\,905$
79 844 - 138 000	$0,254P + 0,302Y - 11\,054 + 4\,838((P^* - P)/P^*)$
138 000 - 204 000	$0,31P + 0,358Y - 18\,782 + 4\,838((P^* - P)/P^*)$
204 000 - 230 000	$0,405P + 0,453Y - 38\,162 + 4\,838((P^* - P)/P^*)$
230 000 -	$0,447P + 0,495Y - 47\,822 + 4\,838((P^* - P)/P^*)$

**Tabell 8: Gift pensjonist med biinntekt (G3) 1993**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 - 117 750	0
117 750 - 138 000	$0,44(P + Y) - 51\,810$
138 000 - 174 965	$0,55(P + Y) - 66\,990$
174 965 - 247 000	$0,31P + 0,358Y - 24\,998 + 4\,838((P^* - P)/P^*)$
247 000 - 258 000	$0,405P + 0,453Y - 48\,463 + 4\,838((P^* - P)/P^*)$
258 000 -	$0,447P + 0,495Y - 59\,299 + 4\,838((P^* - P)/P^*)$

## Skattefunksjoner for AFP-pensjonister

AFP-pensjonister vil skille seg fra andre pensjonister i skatteberegningen fordi de ikke er berettiget særfradrag. Dette får også betydning for grensene for innslag av skattebegrensning. Vi får følgende tabeller:

**Tabell 9: Enslig AFP-pensjonist 1993**

Inntekt = P	Skatt
0 - 75 500	0
75 500 – 138 000	$0,44P - 33\,220$
138 000 – 142 192	$0,55P - 48\,070$
142 192 - 204 000	$0,31P - 13\,944$
204 000 - 230 000	$0,405P - 33\,324$
230 000 -	$0,447P - 42\,984$

**Tabell 10: Enslig AFP-pensjonist med biinntekt 1993**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 - 75 500	0
75 500 – 138 000	$0,44(P + Y) - 33\,220$
138 000 – 142 192	$0,55(P + Y) - 48\,070$
142 192 – 204 000	$0,31P + 0,358Y - 13\,944$
204 000 – 230 000	$0,405P + 0,453Y - 33\,324$
230 000 –	$0,447P + 0,495Y - 42\,984$



**Tabell 11: Gift AFP-pensjonist (G1 og G2) 1993**

Inntekt = P	Skatt
0 – 58 875	0
58 875 – 105 855	0,44P – 25 905
105 855 – 138 000	0,254P – 6 216
138 000 - 204 000	0,31P – 13 944
204 000 - 230 000	0,405P – 33 324
230 000 -	0,447P – 42 984

**Tabell 12: Gift AFP-pensjonist med biinntekt (G1 og G2) 1993**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 58 875	0
58 875 – 105 855	0,44(P + Y) – 25 905
105 855 – 138 000	0,254P + 0,302Y – 6 216
138 000 - 204 000	0,31P + 0,358Y – 13 944
204 000 - 230 000	0,405P + 0,453Y – 33 324
230 000 -	0,447P + 0,495Y – 42 984

**Tabell 13: Gift AFP-pensjonist (G3) 1993**

Inntekt = P	Skatt
0 – 117 750	0
117 750 – 138 000	0,44P – 51 810
138 000 – 195 125	0,55P – 66 990
195 125 – 247 000	0,31P – 20 160
247 000 – 258 000	0,405P – 43 625
258 000 -	0,447P – 54 461

**Tabell 14: Gift AFP-pensjonist med biinntekt (G3) 1993**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 117 750	0
117 750 – 138 000	$0,44(P + Y) - 51\,810$
138 000 – 195 125	$0,55(P + Y) - 66\,990$
195 125 – 247 000	$0,31P + 0,358Y - 20\,160$
247 000 – 258 000	$0,405P + 0,453Y - 43\,625$
258 000 -	$0,447P + 0,495Y - 54\,461$

## Skattefunksjoner for yrkesaktive

Enslige i arbeid vil ha de samme skattefunksjonene som pensjonister dersom en trekker bort særfradraget. På grunn av skattebegrensningsreglene som gjelder for pensjonister vil yrkesaktive ha et mer nyansert skattereglement å forholde seg til for lave inntekter. Vi har følgende skattefunksjoner:

**Tabell 15: Enslig yrkesaktiv, og gift yrkesaktiv (G4 og G5) 1993**

Inntekt = Y	Skatt
0 – 18 198	0
18 198 – 24 709	0,25Y – 4 250
24 709 – 27 750	0,078Y
27 750 – 138 000	0,302Y – 6 216
138 000 – 204 000	0,358Y – 13 944
204 000 – 230 000	0,453Y – 33 324
230 000 –	0,495Y – 42 984

Vi ser også på yrkesaktive med forsørgeransvar. Disse får som nevnt tidligere et klassefradrag på 44 400. Vi får da følgende skattefunksjoner:

**Tabell 16: Gift yrkesaktiv (G6) 1993**

Inntekt = Y	Skatt
0 – 18 198	0
18 198 – 24 709	0,25Y – 4 250
24 709 – 55 500	0,078Y
55 500 - 138 000	0,302Y - 12 432
138 000 - 247 000	0,358Y - 20 160
247 000 - 258 000	0,453Y - 43 625
258 000	0,495Y - 54 461

## Skatteregler 1994

Trygdeavgiften beregnes av bruttoinntekten ( $P$  = bruttopensjon). Pensjonister betaler en lav sats på 3 % i trygdeavgift. Lønnsinntektere betaler en trygdeavgift ( $TA$ ) på 7,8 % av lønnsinntekten  $Y$ , det vil si:

$$TA^P = 0,03P$$
$$TA^Y = 0,078Y$$

Skatten er sammensatt av en fellesskatt til skattefordelingsfondet på 9,75 % og en inntektsskatt på 20,75 %. Dette gir en total fellesskatt på 28 %.

For begge skattetyper gjelder at beregningsgrunnlaget er alminnelig inntekt, det vil si bruttoinntekt minus fradrag. Toppskatten ( $TS$ ) slår inn ved en bruttoinntekt på 208 000 i skatteklasse 1 og 252 000 i skatteklasse 2, og beregnes ved:

Klasse 1:

$$TS1 = 0,095(Y/P - 208\,000) \quad \text{for } 208\,000 < Y/P < 236\,500$$
$$TS2 = 0,095 \cdot 28\,500 + 0,137(Y/P - 236\,500) \quad \text{for } Y/P > 236\,500$$

Klasse 2:

$$TS1 = 0,095(Y/P - 252\,000) \quad \text{for } 252\,000 < Y/P < 263\,000$$
$$TS2 = 0,095 \cdot 11\,000 + 0,137(Y/P - 263\,000) \quad \text{for } Y/P > 263\,000$$

der benevnningen  $Y/P$  betyr at det dreier seg om arbeidsinntekt og/eller pensjonsinntekt.

Minstefradrag ( $MF$ ) utgjør 20 % av inntekten, minimum 3 400 og maksimum 28 100.

$$MF1 = 3\,400 \quad \text{for } Y/P < 17\,000$$
$$MF2 = 0,2Y/P \quad \text{for } 17\,000 < Y/P < 140\,500$$
$$MF3 = 28\,100 \quad \text{for } 140\,500 < Y/P$$

En har i tillegg klassefradrag på 22 600 i skatteklasse 1 og 45 200 i skatteklasse 2, og særfradrag på grunn av alder på 17 640 som gis til alle skatteyttere over 70 år og alle skatteyttere som etter fylte 67 år tar ut pensjon. Ektefeller får til sammen samme særfradrag som enslige.

Forskjellen mellom gifte og ugifte ligger i første rekke i størrelsen på klassefradraget, størrelsen på særfradraget for pensjonister og ulike satser for skattebegrensning for pensjonister. Vi kan lage følgende grupper av gifte:

- G1. Pensjonist gift med annen pensjonsmottager. Hver av disse får da et halvt særfradrag, det vil si 8 820 per år.
- G2. Pensjonist gift med yrkesaktiv. Får fullt særfradrag, men grensene for innslag av skattebegrensningene er som i G1.
- G3. Pensjonist gift med person uten inntekt, det vil si at en er forsørger. Disse pensjonistene vil være i skatteklasse 2, med andre grenser på inntekts- og toppskatt, og annet klassefradrag.

- G4. Yrkesaktiv som er gift med pensjonist. Vil komme under samme regler som en enslig yrkesaktiv.
- G5. Yrkesaktiv gift med annen yrkesaktiv. Sammenfaller med G4.
- G6. Yrkesaktiv gift med person uten inntekt, det vil si at en er forsørger. Disse personene vil være i skatteklasser 2, med andre grenser på inntekts- og toppskatt, og annet klassefradrag.
- G7. Gift person uten inntekt som er utenfor pensjonsalder. Vil ikke betale noen skatt.

## Skattefunksjoner for pensjonister

Skattebegrensingsreglene gir et fribeløp til enslige pensjonister på 61 600, ektepar får 96 100. Reglene sier at summen av de ulike skattene nevnt over og trygdeavgiften skal begrenses til 55 % av alminnelig inntekt før særfradrag. Følgelig innebærer reglene at en enslig pensjonist ikke betaler skatt på inntekter under 77 000. Videre vil en få lavere skatt enn en ville fått ved normal skatteberegning i intervallet  $77\,000 < P < 121\,575$ . Gifte pensjonister vil hver seg ha et fribeløp på 48 050 når begge har inntekt. Dette medfører at de ikke betaler skatt på inntekter under 60 062. De som er gift med andre pensjonister har lavere skatt i intervallet  $60\,062 < P < 94\,785$ , og de som er gift med yrkesaktive har lavere skatt i intervallet  $60\,062 < P < 81\,511$ .

Skattefunksjonene for enslige pensjonister blir da:

$$\begin{array}{ll} SK1 = 0,55(P - MF2 - 61\,600) & \text{for } 77\,000 < P < 121\,575 \\ SK2 = 0,28(P - MF2 - 22\,600 - 17\,640) & \text{for } 121\,575 < P < 140\,500 \\ SK3 = 0,28(P - MF3 - 22\,600 - 17\,640) & \text{for } 140\,500 < P < 208\,000 \\ SK4 = 0,28(P - MF3 - 22\,600 - 17\,640) & \\ \quad + 0,095(P - 208\,000) & \text{for } 208\,000 < P < 236\,500 \\ SK5 = 0,28(P - MF3 - 22\,600 - 17\,640) & \\ \quad + 0,095 \cdot 28\,500 + 0,137(P - 236\,500) & \text{for } P > 236\,500 \end{array}$$

Ser vi pensjonister som kombinerer pensjonisttilværelsen med en bijobb får vi spesielle skattefunksjoner for disse. Vi konsentrerer oss her om personer som har tatt ut pensjonen sin og deretter fått seg en bijobb, det vil si at de *ikke* forsetter i den jobben de hadde som yrkesaktive. Stillingsprosenten på bijobben er enten 20 eller 40 %. Dersom pensjonisten er over 70 år, vil ikke pensjonsutbetalingen fra folketrygden bli redusert når han/hun tar en bijobb, men dersom pensjonisten er mellom 67 og 70 år vil pensjonsutbetalingene bli redusert dersom samlet inntekt (Y) er større enn grunnbeløpet i folketrygden (G). Dette har betydning for skatteberegningen fordi særfradraget blir redusert like mye som pensjonen blir redusert. Vi definerer  $P^*$  som full pensjon, det vil si den pensjon en får dersom en ikke arbeider, og kan da beregne skattefunksjonene for en enslig pensjonist:

$$\begin{array}{ll} SK1 = 0,55(0,8(P + Y) - 61\,600) & \text{for } 77\,000 < P < 121\,575 \\ SK2 = 0,28(0,8(P + Y) - 22\,600 - 17\,640(1 - (P^* - P)/P^*)) & \text{for } 121\,575 < P < 140\,500 \\ SK3 = 0,28(P + Y - MF3 - 22\,600 - 17\,640(1 - (P^* - P)/P^*)) & \text{for } 140\,500 < P < 208\,000 \\ SK4 = 0,28(P + Y - MF3 - 22\,600 - 17\,640(1 - (P^* - P)/P^*)) & \\ \quad + 0,095(P + Y - 208\,000) & \text{for } 208\,000 < P < 236\,500 \\ SK5 = 0,28(P + Y - MF3 - 22\,600 - 17\,640(1 - (P^* - P)/P^*)) & \\ \quad + 0,095 \cdot 28\,500 + 0,137(P + Y - 236\,500) & \text{for } P > 236\,500 \end{array}$$

**Tabell 1: Enslig pensjonist 1994**

Inntekt = P	Skatt
0 - 77 000	0
77 000 - 121 575	0,44P - 33 880
121 575 - 140 500	0,254P - 11 267
140 500 - 208 000	0,31P - 19 135
208 000 - 236 500	0,405P - 38 895
236 500 -	0,447P - 48 828

**Tabell 2: Enslig pensjonist med biinntekt 1994**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 - 77 000	0
77 000 - 121 575	0,44(P + Y) - 33 880
121 575 - 140 500	0,254P + 0,302Y - 11 267 + 4 939((P* - P)/P*)
140 500 - 208 000	0,31P + 0,358Y - 19 135 + 4 939((P* - P)/P*)
208 000 - 236 500	0,405P + 0,453Y - 38 895 + 4 939((P* - P)/P*)
236 500 -	0,447P + 0,495Y - 48 828 + 4 939((P* - P)/P*)

**Tabell 3: Gift pensjonist (G1) 1994**

Inntekt = P	Skatt
0 - 60 062	0
60 062 - 94 785	0,44P - 26 428
94 785 - 140 500	0,254P - 8 809
140 500 - 208 000	0,31P - 16 666
208 000 - 236 500	0,405P - 36 426
236 500 -	0,447P - 46 359

**Tabell 4: Gift pensjonist (G2) 1994**

Inntekt = P	Skatt
0 - 60 062	0
60 062 - 81 511	0,44P - 26 428
81 511 - 140 500	0,254P - 11 267
140 500 - 208 000	0,31P - 19 135
208 000 - 236 500	0,405P - 38 895
236 500 -	0,447P - 48 828

Skattefunksjonene for gifte personer med forsørgeransvar har andre intervallgrenser enn de øvrige skattefunksjonene. Den som får pensjon får også hele fribeløpet i skattebegrensningen på 96 100. Sammen med MF2 gir dette at inntekter inntil 120 125 er skattefrie. Videre vil skatten begrenses (til 55 % av alminnelig inntekt før særfradrag) i intervallet  $120\,125 < P < 178\,529$ .

$$SK1 = 0,55(P - 96\,100 - MF2)$$

for  $120\,125 < P < 140\,500$

$$SK2 = 0,55(P - 96\,100 - MF3)$$

for  $140\,500 < P < 178\,529$

$$SK3 = 0,28(P - MF3 - 45\,200 - 17\,640)$$

for  $178\,529 < P < 252\,000$

$$SK4 = 0,28(P - MF3 - 45\,200 - 17\,640) + 0,095(P - 252\,000)$$

for  $252\,000 < P < 263\,000$

$$SK5 = 0,28(P - MF3 - 45\,200 - 17\,640) + 0,095 \cdot 11\,000 + 0,137(P - 263\,000)$$

for  $P > 263\,000$

Dette gir følgende tabell:

**Tabell 5: Gift pensjonist (G3) 1994**

Inntekt = P	Skatt
0 - 120 125	0
120 125 - 140 500	0,44P - 52 855
140 500 - 178 529	0,55P - 68 310
178 529 - 252 000	0,31P - 25 463
252 000 - 263 000	0,405P - 49 403
263 000 -	0,447P - 60 449



**Tabell 6: Gift pensjonist med biinntekt (G1) 1994**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 - 60 062	0
60 062 – 94 785	$0,44(P + Y) - 26\,428$
94 785 – 140 500	$0,254P + 0,302Y - 8\,809 + 2\,470((P^* - P)/P^*)$
140 500 - 208 000	$0,31P + 0,358Y - 16\,666 + 2\,470((P^* - P)/P^*)$
208 000 - 236 500	$0,405P + 0,453Y - 36\,426 + 2\,470((P^* - P)/P^*)$
236 500 -	$0,447P + 0,495Y - 46\,359 + 2\,470((P^* - P)/P^*)$

**Tabell 7: Gift pensjonist med biinntekt (G2) 1994**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 - 60 062	0
60 062 – 81 511	$0,44(P + Y) - 26\,428$
81 511 – 140 500	$0,254P + 0,302Y - 11\,267 + 4\,939((P^* - P)/P^*)$
140 500 - 208 000	$0,31P + 0,358Y - 19\,135 + 4\,939((P^* - P)/P^*)$
208 000 - 236 500	$0,405P + 0,453Y - 38\,895 + 4\,939((P^* - P)/P^*)$
236 500 -	$0,447P + 0,495Y - 48\,828 + 4\,939((P^* - P)/P^*)$

**Tabell 8: Gift pensjonist med biinntekt (G3) 1994**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 - 120 125	0
120 125 - 140 500	$0,44(P + Y) - 52\,855$
140 500 - 178 529	$0,55(P + Y) - 68\,310$
178 529 - 252 000	$0,31P + 0,358Y - 25\,463 + 4\,939((P^* - P)/P^*)$
252 000 - 263 000	$0,405P + 0,453Y - 49\,403 + 4\,939((P^* - P)/P^*)$
263 000 -	$0,447P + 0,495Y - 60\,449 + 4\,939((P^* - P)/P^*)$

## Skattefunksjoner for AFP-pensjonister

AFP-pensjonister vil skille seg fra andre pensjonister i skatteberegningen fordi de ikke er berettiget særfradrag. Dette får også betydning for grensene for innslag av skattebegrensning. Vi får følgende tabeller:

**Tabell 9: Enslig AFP-pensjonist 1994**

Inntekt = P	Skatt
0 – 77 000	0
77 000 – 140 500	$0,44P - 33\ 880$
140 500 - 146 413	$0,55P - 49\ 335$
146 413 - 208 000	$0,31P - 14\ 196$
208 000 - 236 500	$0,405P - 33\ 956$
236 500 -	$0,447P - 43\ 889$

**Tabell 10: Enslig AFP-pensjonist med biinntekt 1994**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 77 000	0
77 000 – 140 500	$0,44(P + Y) - 33\ 880$
140 500 - 146 413	$0,55(P + Y) - 49\ 335$
146 413 - 208 000	$0,31P + 0,358Y - 14\ 196$
208 000 - 236 500	$0,405P + 0,453Y - 33\ 956$
236 500 -	$0,447P + 0,495Y - 43\ 889$

**Tabell 11: Gift AFP-pensjonist (G1 og G2) 1994**

Inntekt = P	Skatt
0 – 60 064	0
60 064 – 108 065	$0,44P - 26\,428$
108 065 - 140 500	$0,254P - 6\,328$
146 413 - 208 000	$0,31P - 14\,196$
208 000 - 236 500	$0,405P - 33\,956$
236 500 -	$0,447P - 43\,889$

**Tabell 12: Gift AFP-pensjonist med biinntekt (G1 og G2) 1994**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 60 064	0
60 064 – 108 065	$0,44(P + Y) - 26\,428$
108 065 - 140 500	$0,254P + 0,302Y - 6\,328$
146 413 - 208 000	$0,31P + 0,358Y - 14\,196$
208 000 - 236 500	$0,405P + 0,453Y - 33\,956$
236 500 -	$0,447P + 0,495Y - 43\,889$

**Tabell 13: Gift AFP-pensjonist (G3) 1994**

Inntekt = P	Skatt
0 - 120 125	0
120 125 - 140 500	$0,44P - 52\,855$
140 500 – 199 108	$0,55P - 68\,310$
199 108 - 252 000	$0,31P - 20\,524$
252 000 - 263 000	$0,405P - 44\,464$
263 000 -	$0,447P - 55\,510$

**Tabell 14: Gift AFP-pensjonist med biinntekt (G3) 1994**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 - 120 125	0
120 125 - 140 500	$0,44(P + Y) - 52\ 855$
140 500 - 199 108	$0,55(P + Y) - 68\ 310$
199 108 - 252 000	$0,31P + 0,358Y - 20\ 524$
252 000 - 263 000	$0,405P + 0,453Y - 44\ 464$
263 000 -	$0,447P + 0,495Y - 55\ 510$

## Skattefunksjoner for yrkesaktive

Bortsett fra ulik trygdeavgift vil enslige i arbeid ha de samme skattefunksjonene som pensjonister dersom en trekker bort særfradraget. På grunn av skattebegrensningsreglene som gjelder for pensjonister vil yrkesaktive ha et mer nyansert skattereglement å forholde seg til for lave inntekter. Vi har følgende skattefunksjoner:

**Tabell 15: Enslig yrkesaktiv, og gift yrkesaktiv (G4 og G5) 1994**

Inntekt = Y	Skatt
0 – 18 198	0
18 198 – 24 709	$0,25Y - 4\ 250$
24 709 – 28 250	$0,078Y$
28 250 – 140 500	$0,302Y - 6\ 328$
140 500 – 208 000	$0,358Y - 14\ 196$
208 000 – 236 000	$0,453Y - 33\ 956$
236 500 –	$0,495Y - 43\ 889$

Vi ser også på yrkesaktive med forsørgeransvar. Disse får som nevnt tidligere et klassefradrag på 45 200. Vi får da følgende skattefunksjoner:

**Tabell 16: Gift yrkesaktiv (G6). 1994**

Inntekt = Y	Skatt
0 – 18 198	0
18 198 – 24 709	$0,25Y - 4\ 250$
24 709 – 56 500	$0,078Y$
56 500 – 140 500	$0,302Y - 12\ 656$
140 500 – 252 000	$0,358Y - 20\ 524$
252 000 – 263 000	$0,453Y - 44\ 464$
263 000 –	$0,495Y - 55\ 510$

## Skatteregler 1995

Trygdeavgiften beregnes av bruttoinntekten ( $P =$  bruttopensjon). Pensjonister betaler en lav sats på 3 % i trygdeavgift ( $TA$ ). Lønsmottagere betaler en trygdeavgift på 7,8 % av lønnsinntekten  $Y$ , det vil si:

$$\begin{aligned} TA^P &= 0,03P \\ TA^Y &= 0,078Y \end{aligned}$$

Skatten er sammensatt av en fellesskatt til skattefordelingsfondet på 8,75 % og en inntektsskatt på 19,75 %. Dette gir en total fellesskatt på 28 %.

For begge skattetyper gjelder at beregningsgrunnlaget er alminnelig inntekt, det vil si bruttoinntekt minus minstefradrag. Toppskatten ( $TS$ ) slår inn ved en bruttoinntekt på 212 000 i skatteklasse 1 og 257 000 i skatteklasse 2, og beregnes ved:

Klasse 1:

$$\begin{aligned} TS1 &= 0,095(Y/P - 212\,000) && \text{for } 212\,000 < Y/P < 239\,000 \\ TS2 &= 0,095 \cdot 27\,000 + 0,137(Y/P - 239\,000) && \text{for } Y/P > 239\,000 \end{aligned}$$

Klasse 2:

$$\begin{aligned} TS1 &= 0,095(Y/P - 257\,000) && \text{for } 257\,000 < Y/P < 268\,000 \\ TS2 &= 0,095 \cdot 11\,000 + 0,137(Y/P - 268\,000) && \text{for } Y/P > 268\,000 \end{aligned}$$

der benevnningen  $Y/P$  betyr at det dreier seg om arbeidsinntekt og/eller pensjonsinntekt.

Minstefradrag ( $MF$ ) utgjør 20 % av inntekten, minimum 3 500 og maksimum 28 700.

$$\begin{aligned} MF1 &= 3\,500 && \text{for } Y/P < 17\,500 \\ MF2 &= 0,2Y/P && \text{for } 17\,500 < Y/P < 143\,500 \\ MF3 &= 28\,700 && \text{for } 143\,500 < Y/P \end{aligned}$$

En har i tillegg klassefradrag på 22 600 i skatteklasse 1 og 45 200 i skatteklasse 2, og særfradrag på grunn av alder på 17 640 som gis til alle skatteyttere over 70 år og alle skatteyttere som etter fylte 67 år tar ut pensjon. Ektefeller får til sammen samme særfradrag som enslige.

Forskjellen mellom gifte og ugifte ligger i første rekke i størrelsen på klassefradraget, størrelsen på særfradraget for pensjonister og ulike satser for skattebegrensning for pensjonister. Vi kan lage følgende grupper av gifte:

- G1. Pensjonist gift med annen pensjonsmottager. Hver av disse får da et halvt særfradrag, det vil si 8 820 pr. år.
- G2. Pensjonist gift med yrkesaktiv. Får fullt særfradrag, men grensene for innslag av skattebegrensningene er som i G1.
- G3. Pensjonist gift med person uten inntekt, det vil si at en er forsørger. Disse pensjonistene vil være i skatteklasse 2, med andre grenser på inntekts- og toppskatt, og annet klassefradrag.

- G4. Yrkesaktiv som er gift med pensjonist. Vil komme under samme regler som en enslig yrkesaktiv.
- G5. Yrkesaktiv gift med annen yrkesaktiv. Sammenfaller med G4.
- G6. Yrkesaktiv gift med person uten inntekt, det vil si at en er forsørger. Disse pensjonistene vil være i skatteklasser 2, med andre grenser på inntekts- og toppskatt, og annet klassefradrag.
- G7. Gift person uten inntekt som er utenfor pensjonsalder. Vil ikke betale noen skatt.

## Skattefunksjoner for pensjonister

Skattebegrensingsreglene gir et fribeløp til enslige pensjonister på 62 800, ektepar får 98 000. Reglene sier at summen av de ulike skattene nevnt over og trygdeavgiften skal begrenses til 55 % av alminnelig inntekt før særfradrag. Følgelig innebærer reglene at en enslig pensjonist ikke betaler skatt på inntekter under 78 500. Videre vil en få lavere skatt enn en ville fått ved normal skatteberegning i intervallet  $78\,500 < P < 125\,124$ . Gifte pensjonister vil hver seg ha et fribeløp på 49 000 når begge har inntekt. Dette medfører at de ikke betaler skatt på inntekter under 61 250. De som er gift med andre pensjonister har lavere skatt i intervallet  $61\,250 < P < 97\,591$ , og de som er gift med yrkesaktive ha lavere skatt i intervallet  $61\,250 < P < 84\,317$ .

Skattefunksjonene for enslige pensjonister blir da:

$$\begin{aligned} SK1 &= 0,55(P - MF2 - 62\,800) && \text{for } 78\,750 < P < 125\,124 \\ SK2 &= 0,28(P - MF2 - 22\,600 - 17\,640) && \text{for } 125\,124 < P < 143\,500 \\ SK3 &= 0,28(P - MF3 - 22\,600 - 17\,640) && \text{for } 143\,500 < P < 212\,000 \\ SK4 &= 0,28(P - MF3 - 22\,600 - 17\,640) \\ &\quad + 0,095(P - 212\,000) && \text{for } 212\,000 < P < 239\,000 \\ SK5 &= 0,28(P - MF3 - 22\,600 - 17\,640) \\ &\quad + 0,095 \cdot 27\,000 + 0,137(P - 239\,000) && \text{for } P > 239\,000 \end{aligned}$$

Ser vi pensjonister som kombinerer pensjonisttilværelsen med en bijobb får vi spesielle skattefunksjoner for disse. Vi konsentrerer oss her om personer som har tatt ut pensjonen sin og deretter fått seg en bijobb, det vil si at de *ikke* forsetter i den jobben de hadde som yrkesaktive. Stillingsprosenten på bijobben er enten 20 eller 40 %. Dersom pensjonisten er over 70 år vil ikke pensjonsutbetalingen fra folketrygden bli redusert når han/hun tar en bijobb, men dersom pensjonisten er mellom 67 og 70 år vil pensjonsutbetalingene bli redusert dersom samlet inntekt (Y) er større enn grunnbeløpet i folketrygden (G). Dette har betydning for skatteberegningen fordi særfradraget blir redusert like mye som pensjonen blir redusert. Vi definerer  $P^*$  som full pensjon, det vil si den pensjon en får dersom en ikke arbeider, og kan da beregne skattefunksjonene for en enslig pensjonist:

$$\begin{aligned} SK1 &= 0,55(0,8(P + Y) - 62\,800) && \text{for } 78\,750 < P < 125\,124 \\ SK2 &= 0,28(0,8(P + Y) - 22\,600 - 17\,640(1 - (P^* - P)/P^*)) && \text{for } 125\,124 < P < 143\,500 \\ SK3 &= 0,28(P + Y - MF3 - 22\,600 - 17\,640(1 - (P^* - P)/P^*)) && \text{for } 143\,500 < P < 212\,000 \\ SK4 &= 0,28(P + Y - MF3 - 22\,600 - 17\,640(1 - (P^* - P)/P^*)) \\ &\quad + 0,095(P + Y - 212\,000) && \text{for } 212\,000 < P < 239\,000 \\ SK5 &= 0,28(P + Y - MF3 - 22\,600 - 17\,640(1 - (P^* - P)/P^*)) \\ &\quad + 0,095 \cdot 27\,000 + 0,137(P + Y - 239\,000) && \text{for } P > 239\,000 \end{aligned}$$



**Tabell 1: Enslig pensjonist 1995**

Inntekt = P	Skatt
0 - 78 750	0
78 750 - 125 124	0,44P - 34 540
125 124 - 143 500	0,254P - 11 267
143 500 - 212 000	0,31P - 19 303
212 000 - 239 000	0,405P - 39 443
239 000 -	0,447P - 49 481

**Tabell 2: Enslig pensjonist med biinntekt 1995**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 - 78 750	0
78 750 - 125 124	0,44(P + Y) - 34 540
125 124 - 143 500	0,254P + 0,302Y - 11 267 + 4 939((P* - P)/P*)
143 500 - 212 000	0,31P + 0,358Y - 19 303 + 4 939((P* - P)/P*)
212 000 - 239 000	0,405P + 0,453Y - 39 443 + 4 939((P* - P)/P*)
239 000 -	0,447P + 0,495Y - 49 481 + 4 939((P* - P)/P*)

**Tabell 3: Gift pensjonist (G1) 1995**

Inntekt = P	Skatt
0 - 61 250	0
61 250 - 97 591	0,44P - 26 950
97 591 - 143 500	0,254P - 8 798
143 500 - 212 000	0,31P - 16 834
212 000 - 239 000	0,405P - 36 974
239 000 -	0,447P - 47 012

**Tabell 4: Gift pensjonist (G2) 1995**

Inntekt = P	Skatt
0 - 61 250	0
61 250 - 84 317	0,44P - 26 950
84 317 - 143 500	0,254P - 11 267
143 500 - 212 000	0,31P - 19 303
212 000 - 239 000	0,405P - 39 443
239 000 -	0,447P - 49 481

Skattefunksjonene for gifte personer med forsørgeransvar har andre intervallgrenser enn de øvrige skattefunksjonene. Den som får pensjon får også hele fribeløpet i skattebegrensningen på 98 000. Sammen med MF2 gir dette at inntekter inntil 122 500 er skattefrie. Videre vil skatten begrenses (til 55 % av alminnelig inntekt før særfradrag) i intervallet  $122\,500 < P < 183\,558$ .

$$SK1 = 0,55(P - 98\,000 - MF2)$$

for  $122\,500 < P < 143\,500$

$$SK2 = 0,55(P - 98\,000 - MF3)$$

for  $143\,500 < P < 183\,558$

$$SK3 = 0,28(P - MF3 - 45\,200 - 17\,640)$$

for  $183\,558 < P < 257\,000$

$$SK4 = 0,28(P - MF3 - 45\,200 - 17\,640)$$

$$+ 0,095(P - 257\,000)$$

for  $257\,000 < P < 268\,000$

$$SK5 = 0,28(P - MF3 - 45\,200 - 17\,640) + 0,095 * 11\,000$$

$$+ 0,137(P - 268\,000)$$

for  $P > 268\,000$

Dette gir følgende tabell:

**Tabell 5: Gift pensjonist (G3) 1995**

Inntekt = P	Skatt
0 - 122 500	0
122 500 - 143 500	0,44P - 53 900
143 500 - 183 558	0,55P - 69 685
183 558 - 257 000	0,31P - 25 631
257 000 - 268 000	0,405P - 50 046
268 000 -	0,447P - 61 303

**Tabell 6: Gift pensjonist med biinntekt (G1) 1995**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 - 61 250	0
61 250 - 97 591	$0,44(P + Y) - 26 950$
97 591 - 143 500	$0,254P + 0,302Y - 8 798 + 2 470((P^* - P)/P^*)$
143 500 - 212 000	$0,31P + 0,358Y - 16 834 + 2 470((P^* - P)/P^*)$
212 000 - 239 000	$0,405P + 0,453Y - 36 974 + 2 470((P^* - P)/P^*)$
239 000 -	$0,447P + 0,495Y - 47 012 + 2 470((P^* - P)/P^*)$

**Tabell 7: Gift pensjonist med biinntekt (G2) 1995**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 - 61 250	0
61 250 - 84 317	$0,44(P + Y) - 26 950$
84 317 - 143 500	$0,254P + 0,302Y - 11 267 + 4 939((P^* - P)/P^*)$
143 500 - 212 000	$0,31P + 0,358Y - 19 303 + 4 939((P^* - P)/P^*)$
212 000 - 239 000	$0,405P + 0,453Y - 39 443 + 4 939((P^* - P)/P^*)$
239 000 -	$0,447P + 0,495Y - 49 481 + 4 939((P^* - P)/P^*)$

**Tabell 8: Gift pensjonist med biinntekt (G3) 1995**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 - 122 500	0
122 500 - 143 500	$0,44(P + Y) - 53 900$
143 500 - 183 558	$0,55(P + Y) - 69 685$
183 558 - 257 000	$0,31P + 0,358Y - 25 631 + 4 939((P^* - P)/P^*)$
257 000 - 268 000	$0,405P + 0,453Y - 50 046 + 4 939((P^* - P)/P^*)$
268 000 -	$0,447P + 0,495Y - 61 303 + 4 939((P^* - P)/P^*)$

## Skattefunksjoner for AFP-pensjonister

AFP-pensjonister vil skille seg fra vanlige pensjonister i skatteberegningen fordi de ikke er berettiget særfradrag. Dette får også betydning for grensene for innslag av skattebegrensning. Vi får følgende tabeller:

**Tabell 9: Enslig AFP-pensjonist 1995**

Inntekt = P	Skatt
0 – 78 750	0
78 750 – 143 500	$0,44P - 34\,540$
143 500 – 149 838	$0,55P - 50\,325$
149 838 – 212 000	$0,31P - 14\,364$
212 000 – 239 000	$0,405P - 34\,504$
239 000 –	$0,447P - 44\,542$

**Tabell 10: Enslig AFP-pensjonist med biinntekt 1995**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 78 750	0
78 750 – 143 500	$0,44(P + Y) - 34\,540$
143 500 – 149 838	$0,55(P + Y) - 50\,325$
149 838 – 212 000	$0,31P + 0,358Y - 14\,364$
212 000 – 239 000	$0,405P + 0,453Y - 34\,504$
239 000 –	$0,447P + 0,495Y - 44\,542$

**Tabell 11: Gift AFP-pensjonist (G1 og G2) 1995**

Inntekt = P	Skatt
0 – 61 250	0
61 250 – 110 871	0,44P – 26 950
110 871 – 143 500	0,254P – 6 328
143 500 – 212 000	0,31P – 14 364
212 000 – 239 000	0,405P – 34 504
239 000 –	0,447P – 44 542

**Tabell 12: Gift AFP-pensjonist med biinntekt (G1 og G2) 1995**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 61 250	0
61 250 – 110 871	0,44(P + Y) – 26 950
110 871 – 143 500	0,254P + 0,302Y – 6 328
143 500 – 212 000	0,31P + 0,358Y – 14 364
212 000 – 239 000	0,405P + 0,453Y – 34 504
239 000 -	0,447P + 0,495Y – 44 542

**Tabell 13: Gift AFP-pensjonist (G3) 1995**

Inntekt = P	Skatt
0 – 122 500	0
122 500 – 143 500	0,44P – 53 900
143 500 – 204 138	0,55P – 69 685
204 138 – 257 000	0,31P – 20 692
257 000 – 268 000	0,405P – 45 107
268 000 -	0,447P – 56 363

**Tabell 14: Gift AFP-pensjonist med biinntekt (G3) 1995**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 122 500	0
122 500 – 143 500	$0,44(P + Y) - 53\,900$
143 500 – 204 138	$0,55(P + Y) - 69\,685$
204 138 – 257 000	$0,31P + 0,358Y - 20\,692$
257 000 – 268 000	$0,405P + 0,453Y - 45\,107$
268 000 -	$0,447P + 0,495Y - 56\,363$

## Skattefunksjoner for yrkesaktive

Enslige i arbeid vil ha de samme skattefunksjonene som pensjonister dersom en trekker bort særfradraget. På grunn av skattebegrensningsreglene som gjelder for pensjonister vil yrkesaktive ha et mer nyansert skattereglement å forholde seg til for lave inntekter. Vi har følgende skattefunksjoner:

**Tabell 15: Enslig yrkesaktiv, og gift yrkesaktiv (G4 og G5) 1995**

Inntekt = Y	Skatt
0 – 18 198	0
18 198 – 24 709	0,25Y – 4025
24 709 – 28 250	0,078Y
28 250 – 143 500	0,302Y – 6 328
143 500 – 212 000	0,358Y – 14 364
212 000 – 239 000	0,453Y – 34 504
239 000 –	0,495Y – 44 542

Vi ser også på yrkesaktive med forsørgeransvar. Disse får som nevnt tidligere et klassefradrag på 45 200. Vi får da følgende skattefunksjoner:

**Tabell 16: Gift yrkesaktiv (G6) 1995**

Inntekt = Y	Skatt
0 – 18 198	0
18 198 – 24 709	0,25Y – 4025
24 709 – 56 500	0,078Y
56 500 - 143 500	0,302Y - 12 656
143 500 - 257 000	0,358Y - 20 692
257 000 - 268 000	0,453Y - 45 107
268 000	0,495Y - 56 363

## Skatteregler 1996

Trygdeavgiften beregnes av bruttoinntekten ( $P =$  bruttopensjon). Pensjonister betaler en lav sats på 3 % i trygdeavgift ( $TA$ ). Lønsmottagere betaler en trygdeavgift på 7,8 % av lønnsinntekten  $Y$ , det vil si:

$$TA^P = 0,03P$$
$$TA^Y = 0,078Y$$

Skatten er sammensatt av en fellesskatt til skattefordelingsfondet på 9,25 % og en inntektsskatt på 18,75 %. Dette gir en total fellesskatt på 28 %.

For begge skattetyper gjelder at beregningsgrunnlaget er alminnelig inntekt, det vil si bruttoinntekt minus minstefradrag. Toppskatten ( $TS$ ) slår inn ved en bruttoinntekt på 220 500 i skatteklasse 1 og 267 500 i skatteklasse 2, og beregnes ved:

Klasse 1:

$$TS1 = 0,095(Y/P - 220\,500) \quad \text{for } 220\,500 < Y/P < 248\,500$$

$$TS2 = 0,095 \cdot 28\,000 + 0,137(Y/P - 248\,500) \quad \text{for } Y/P > 248\,500$$

Klasse 2:

$$TS1 = 0,095(Y/P - 267\,500) \quad \text{for } 267\,500 < Y/P < 278\,500$$

$$TS2 = 0,095 \cdot 11\,000 + 0,137(Y/P - 278\,500) \quad \text{for } Y/P > 278\,500$$

der benevnningen  $Y/P$  betyr at det dreier seg om arbeidsinntekt og/eller pensjonsinntekt.

Minstefradrag ( $MF$ ) utgjør i 1996 20 % av inntekten, minimum 3 600 og maksimum 29 800.

$$MF1 = 3\,600 \quad \text{for } Y/P < 18\,000$$

$$MF2 = 0,2Y/P \quad \text{for } 18\,000 < Y/P < 149\,000$$

$$MF3 = 29\,800 \quad \text{for } 149\,000 < Y/P$$

En har i tillegg klassefradrag på 23 300 i skatteklasse 1 og 46 600 i skatteklasse 2, og særfradrag på grunn av alder på 17 640 som gis til alle skatteyttere over 70 år og alle skatteyttere som etter fylte 67 år tar ut pensjon. Ektefeller får til sammen samme særfradrag som enslige.

Forskjellen mellom gifte og ugifte ligger i første rekke i størrelsen på klassefradraget, størrelsen på særfradraget for pensjonister og ulike satser for skattebegrensning for pensjonister. Vi kan lage følgende grupper av gifte:

- G1. Pensjonist gift med annen pensjonsmottager. Hver av disse får da et halvt særfradrag, det vil si 8 820 pr. år.
- G2. Pensjonist gift med yrkesaktiv. Får fullt særfradrag, men grensene for innslag av skattebegrensningene er som i G1.
- G3. Pensjonist gift med person uten inntekt, det vil si at en er forsørger. Disse pensjonistene vil være i skatteklasse 2, med andre grenser på inntekts- og toppskatt, og annet klassefradrag.



- G4. Yrkesaktiv som er gift med pensjonist. Vil komme under samme regler som en enslig yrkesaktiv.
- G5. Yrkesaktiv gift med annen yrkesaktiv. Sammenfaller med G4.
- G6. Yrkesaktiv gift med person uten inntekt, det vil si at en er forsørger. Disse pensjonistene vil være i skatteklasser 2, med andre grenser på inntekts- og toppskatt, og annet klassefradrag.
- G7. Gift person uten inntekt som er utenfor pensjonsalder. Vil ikke betale noen skatt.

## Skattefunksjoner for pensjonister

Skattebegrensingsreglene gir et fribeløp til enslige pensjonister på 64 700, ektepar får 100 900. Reglene sier at summen av de ulike skattene nevnt over og trygdeavgiften skal begrenses til 55 % av alminnelig inntekt før særfradrag. Følgelig innebærer reglene at en enslig pensjonist ikke betaler skatt på inntekter under 80 875. Videre vil en få lavere skatt enn en ville fått ved normal skatteberegning i intervallet  $80\ 875 < P < 129\ 688$ . Gifte pensjonister vil hver seg ha et fribeløp på 50 450 når begge har inntekt. Dette medfører at de ikke betaler skatt på inntekter under 63 063. De som er gift med andre pensjonister har lavere skatt i intervallet  $63\ 063 < P < 100\ 828$ , og de som er gift med yrkesaktive ha lavere skatt i intervallet  $63\ 063 < P < 87\ 554$ .

Skattefunksjonene for enslige pensjonister blir da:

$$\begin{array}{ll} SK1 = 0,55(P - MF2 - 64\ 700) & \text{for } 80\ 875 < P < 129\ 688 \\ SK2 = 0,28(P - MF2 - 23\ 300 - 17\ 640) & \text{for } 129\ 688 < P < 149\ 000 \\ SK3 = 0,28(P - MF3 - 23\ 300 - 17\ 640) & \text{for } 149\ 000 < P < 220\ 500 \\ SK4 = 0,28(P - MF3 - 23\ 300 - 17\ 640) & \\ \quad + 0,095(P - 220\ 500) & \text{for } 220\ 500 < P < 248\ 500 \\ SK5 = 0,28(P - MF3 - 23\ 300 - 17\ 640) & \\ \quad + 0,095 \cdot 28\ 000 + 0,137(P - 248\ 500) & \text{for } P > 248\ 500 \end{array}$$

Ser vi pensjonister som kombinerer pensjonisttilværelsen med en bijobb får vi spesielle skattefunksjoner for disse. Vi konsentrerer oss her om personer som har tatt ut pensjonen sin og deretter fått seg en bijobb, det vil si at de *ikke* forsetter i den jobben de hadde som yrkesaktive. Stillingsprosenten på bijobben er enten 20 eller 40 %. Dersom pensjonisten er over 70 år vil ikke pensjonsutbetalingen fra folketrygden bli redusert når han/hun tar en bijobb, men dersom pensjonisten er mellom 67 og 70 år vil pensjonsutbetalingene bli redusert dersom samlet inntekt (Y) er større enn grunnbeløpet i folketrygden (G). Dette har betydning for skatteberegningen fordi særfradraget blir redusert like mye som pensjonen blir redusert. Vi definerer  $P^*$  som full pensjon, det vil si den pensjon en får dersom en ikke arbeider, og kan da beregne skattefunksjonene for en enslig pensjonist:

$$\begin{array}{ll} SK1 = 0,55(0,8(P + Y) - 64\ 700) & \text{for } 80\ 875 < P < 129\ 688 \\ SK2 = 0,28(0,8(P + Y) - 23\ 300 - 17\ 640(1 - (P^* - P)/P^*)) & \text{for } 129\ 688 < P < 149\ 000 \\ SK3 = 0,28(P + Y - MF3 - 23\ 300 - 17\ 640(1 - (P^* - P)/P^*)) & \text{for } 149\ 000 < P < 220\ 500 \\ SK4 = 0,28(P + Y - MF3 - 23\ 300 - 17\ 640(1 - (P^* - P)/P^*)) & \\ \quad + 0,095(P + Y - 220\ 500) & \text{for } 220\ 500 < P < 248\ 500 \\ SK5 = 0,28(P + Y - MF3 - 23\ 300 - 17\ 640(1 - (P^* - P)/P^*)) & \\ \quad + 0,095 \cdot 28\ 000 + 0,137(P + Y - 248\ 500) & \text{for } P > 248\ 500 \end{array}$$

**Tabell 1: Enslig pensjonist 1996**

Inntekt = P	Skatt
0 - 80 875	0
80 875 - 129 688	0,44P - 35 585
129 688 - 149 000	0,254P - 11 463
149 000 - 220 500	0,31P - 19 807
220 500 - 248 500	0,405P - 40 755
248 500 -	0,447P - 50 472

**Tabell 2: Enslig pensjonist med biinntekt 1996**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 - 80 875	0
80 875 - 129 688	0,44(P + Y) - 35 585
129 688 - 149 000	0,254P + 0,302Y - 11 463 + 4 939((P* - P)/P*)
149 000 - 220 500	0,31P + 0,358Y - 19 807 + 4 939((P* - P)/P*)
220 500 - 248 500	0,405P + 0,453Y - 40 755 + 4 939((P* - P)/P*)
248 500 -	0,447P + 0,495Y - 50 472 + 4 939((P* - P)/P*)

**Tabell 3: Gift pensjonist (G1) 1996**

Inntekt = P	Skatt
0 - 63 063	0
63 063 - 100 828	0,44P - 27 748
100 828 - 149 000	0,254P - 8 994
149 000 - 220 500	0,31P - 17 338
220 500 - 248 500	0,405P - 38 286
248 500 -	0,447P - 48 723

**Tabell 4: Gift pensjonist (G2) 1996**

Inntekt = P	Skatt
0 - 63 063	0
63 063 - 87 554	0,44P - 27 748
87 554 - 149 000	0,254P - 11 463
149 000 - 220 500	0,31P - 19 807
220 500 - 248 500	0,405P - 40 755
248 500 -	0,447P - 50 472

Skattefunksjonene for gifte personer med forsørgeransvar har andre intervallgrenser enn de øvrige skattefunksjonene. Den som får pensjon får også hele fribeløpet i skattebegrensningen på 100 900. Sammen med MF2 gir dette at inntekter inntil 126 125 er skattefrie. Videre vil skatten begrenses (til 55 % av alminnelig inntekt før særfradrag) i intervallet  $126\,125 < P < 189\,808$ .

$$SK1 = 0,55(P - 100\,900 - MF2)$$

for  $126\,125 < P < 149\,000$

$$SK2 = 0,55(P - 100\,900 - MF3)$$

for  $149\,000 < P < 189\,808$

$$SK3 = 0,28(P - MF3 - 46\,600 - 17\,640)$$

for  $189\,808 < P < 267\,500$

$$SK4 = 0,28(P - MF3 - 46\,600 - 17\,640) + 0,095(P - 267\,500)$$

for  $267\,500 < P < 278\,500$

$$SK5 = 0,28(P - MF3 - 46\,600 - 17\,640) + 0,095 \cdot 11\,000 + 0,137(P - 278\,500)$$

for  $P > 278\,500$

Dette gir følgende tabell:

**Tabell 5: Gift pensjonist (G3) 1996**

Inntekt = P	Skatt
0 - 126 125	0
126 125 - 149 000	0,44P - 55 495
149 000 - 189 808	0,55P - 71 885
189 808 - 267 500	0,31P - 26 331
267 500 - 278 500	0,405P - 51 744
278 500 -	0,447P - 63 441

**Tabell 6: Gift pensjonist med biinntekt (G1) 1996**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 - 63 063	0
63 063 - 100 828	$0,44(P + Y) - 27 748$
100 828 - 149 000	$0,254P + 0,302Y - 8 994 + 2 470((P^* - P)/P^*)$
149 000 - 220 500	$0,31P + 0,358Y - 17 338 + 2 470((P^* - P)/P^*)$
220 500 - 248 500	$0,405P + 0,453Y - 38 286 + 2 470((P^* - P)/P^*)$
248 500 -	$0,447P + 0,495Y - 48 723 + 2 470((P^* - P)/P^*)$

**Tabell 7: Gift pensjonist med biinntekt (G2) 1996**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 - 63 063	0
63 063 - 87 554	$0,44(P + Y) - 27 748$
87 554 - 149 000	$0,254P + 0,302Y - 11 463 + 4 939((P^* - P)/P^*)$
149 000 - 220 500	$0,31P + 0,358Y - 19 807 + 4 939((P^* - P)/P^*)$
220 500 - 248 500	$0,405P + 0,453Y - 40 755 + 4 939((P^* - P)/P^*)$
248 500 -	$0,447P + 0,495Y - 50 472 + 4 939((P^* - P)/P^*)$

**Tabell 8: Gift pensjonist med biinntekt (G3) 1996**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 - 126 125	0
126 125 - 149 000	$0,44(P + Y) - 55 495$
149 000 - 189 808	$0,55(P + Y) - 71 885$
189 808 - 267 500	$0,31P + 0,358Y - 26 331 + 4 939((P^* - P)/P^*)$
267 500 - 278 500	$0,405P + 0,453Y - 51 744 + 4 939((P^* - P)/P^*)$
278 500 -	$0,447P + 0,495Y - 63 441 + 4 939((P^* - P)/P^*)$

## Skattefunksjoner for AFP-pensjonister

AFP-pensjonister vil skille seg fra vanlige pensjonister i skatteberegningen fordi de ikke er berettiget særfradrag. Dette får også betydning for grensene for innslag av skattebegrensning. Vi får følgende tabeller:

**Tabell 9: Enslig AFP-pensjonist 1996**

Inntekt = P	Skatt
0 – 80 875	0
80 875 – 149 000	$0,44P - 35\,585$
149 000 – 154 612	$0,55P - 51\,975$
154 612 – 220 500	$0,31P - 14\,868$
220 500 – 248 500	$0,405P - 35\,816$
248 500 -	$0,447P - 46\,253$

**Tabell 10: Enslig AFP-pensjonist med biinntekt 1996**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 80 875	0
80 875 – 149 000	$0,44(P + Y) - 35\,585$
149 000 – 154 612	$0,55(P + Y) - 51\,975$
154 612 – 220 500	$0,31P + 0,358Y - 14\,868$
220 500 – 248 500	$0,405P + 0,453Y - 35\,816$
248 500 -	$0,447P + 0,495Y - 46\,253$

**Tabell 11: Gift AFP-pensjonist (G1 og G2) 1996**

Inntekt = P	Skatt
0 – 63 063	0
63 063 – 115 161	0,44P – 27 748
115 161 – 149 000	0,254P – 6 524
149 000 – 220 500	0,31P – 14 868
220 500 – 248 500	0,405P – 35 816
248 500 -	0,447P – 46 253

**Tabell 12: Gift AFP-pensjonist med biinntekt (G1 og G2) 1996**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 63 063	0
63 063 – 115 161	0,44(P + Y) – 27 748
115 161 – 149 000	0,254P + 0,302Y – 6 524
149 000 – 220 500	0,31P + 0,358Y – 14 868
220 500 – 248 500	0,405P + 0,453Y – 35 816
248 500 -	0,447P + 0,495Y – 46 253

**Tabell 13: Gift AFP-pensjonist (G3) 1996**

Inntekt = P	Skatt
0 – 126 125	0
126 125 – 149 000	0,44P – 55 495
149 000 – 210 388	0,55P – 71 885
210 388 – 267 500	0,31P – 21 392
267 500 – 278 500	0,405P – 46 805
278 500 -	0,447P – 58 502

**Tabell 14: Gift AFP-pensjonist med biinntekt (G3) 1996**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 126 125	0
126 125 – 149 000	$0,44(P + Y) - 55\,495$
149 000 – 210 388	$0,55(P + Y) - 71\,885$
210 388 – 267 500	$0,31P + 0,358Y - 21\,392$
267 500 – 278 500	$0,405P + 0,453Y - 46\,805$
278 500 -	$0,447P + 0,495Y - 58\,502$



## Skattefunksjoner for yrkesaktive

Enslige i arbeid vil ha de samme skattefunksjonene som pensjonister dersom en trekker bort særfradraget. På grunn av skattebegrensningsreglene som gjelder for pensjonister vil yrkesaktive ha et mer nyansert skattereglement å forholde seg til for lave inntekter. Vi har følgende skattefunksjoner:

**Tabell 15: Enslig yrkesaktiv, og gift yrkesaktive (G4 og G5) 1996**

Inntekt = Y	Skatt
0 – 18 198	0
18 198 – 24 709	$0,25Y - 4\,250$
24 709 – 29 125	$0,078Y$
29 125 – 149 000	$0,302Y - 6\,244$
149 000 – 220 500	$0,358Y - 14\,868$
220 500 – 248 500	$0,453Y - 35\,816$
248 500 –	$0,495Y - 46\,253$

Vi ser også på yrkesaktive med forsørgeransvar. Disse får som nevnt tidligere et klassefradrag på 46 600. Vi får da følgende skattefunksjoner:

**Tabell 16: Gift yrkesaktiv (G6) 1996**

Inntekt = Y	Skatt
0 – 18 198	0
18 198 – 24 709	$0,25Y - 4\,250$
24 709 – 58 250	$0,078Y$
58 250 - 149 000	$0,302Y - 13\,048$
149 000 - 267 500	$0,358Y - 21\,392$
267 500 - 278 500	$0,453Y - 46\,805$
278 500	$0,495Y - 58\,502$

## Skatteregler 1997

Trygdeavgiften beregnes av bruttoinntekten ( $P =$  bruttopensjon). Pensjonister betaler en lav sats på 3 % i trygdeavgift ( $TA$ ). Lønsmottagere betaler en trygdeavgift på 7,8 % av lønnsinntekten  $Y$ , det vil si:

$$TA^P = 0,03P$$
$$TA^Y = 0,078Y$$

Skatten er sammensatt av en fellesskatt til skattefordelingsfondet på 9,75 % og en inntektsskatt på 18,25 %. Dette gir en total fellesskatt på 28 %.

For begge skattetyper gjelder at beregningsgrunnlaget er alminnelig inntekt, det vil si bruttoinntekt minus minstefradrag. Toppskatten ( $TS$ ) slår inn ved en bruttoinntekt på 233 000 i skatteklasse 1 og 282 500 i skatteklasse 2, og beregnes ved:

Klasse 1:

$$TS1 = 0,095(Y/P - 233\ 000) \quad \text{for } 233\ 000 < Y/P < 262\ 500$$

$$TS2 = 0,095 \cdot 29\ 500 + 0,137(Y/P - 262\ 500) \quad \text{for } Y/P > 262\ 500$$

Klasse 2:

$$TS1 = 0,095(Y/P - 282\ 500) \quad \text{for } 282\ 500 < Y/P < 294\ 000$$

$$TS2 = 0,095 \cdot 11\ 500 + 0,137(Y/P - 294\ 000) \quad \text{for } Y/P > 294\ 000$$

der benevningen  $Y/P$  betyr at det dreier seg om arbeidsinntekt og/eller pensjonsinntekt.

Minstefradrag ( $MF$ ) utgjør i 1997 20 % av inntekten, minimum 3 700 og maksimum 31 300.

$$MF1 = 3\ 700 \quad \text{for } Y < 18\ 500$$

$$MF2 = 0,2Y \quad \text{for } 18\ 500 < Y < 156\ 500$$

$$MF3 = 31\ 300 \quad \text{for } Y > 156\ 500$$

En har i tillegg klassefradrag på 24 100 i skatteklasse 1 og 48 200 i skatteklasse 2, og særfradrag på grunn av alder på 17 640 som gis til alle skatteyttere over 70 år og alle skatteyttere som etter fylte 67 år tar ut pensjon. Ektefeller får til sammen samme særfradrag som enslige.

Forskjellen mellom gifte og ugifte ligger i første rekke i størrelsen på klassefradraget, størrelsen på særfradraget for pensjonister og ulike satser for skattebegrensning for pensjonister. Vi kan lage følgende grupper av gifte:

- G1. Pensjonist gift med annen pensjonsmottager. Hver av disse får da et halvt særfradrag, det vil si 8 820 pr. år.
- G2. Pensjonist gift med yrkesaktiv. Får fullt særfradrag, men grensene for innslag av skattebegrensingsreglene er som i G1.
- G3. Pensjonist gift med person uten inntekt, det vil si at en er forsørger. Disse pensjonistene vil være i skatteklasse 2, med andre grenser på inntekts- og toppskatt, og annet klassefradrag.

- G4. Yrkesaktiv som er gift med pensjonist. Vil komme under samme regler som en enslig yrkesaktiv.
- G5. Yrkesaktiv gift med annen yrkesaktiv. Sammenfaller med G4.
- G6. Yrkesaktiv gift med person uten inntekt, det vil si at en er forsørger. Disse pensjonistene vil være i skatteklasser 2, med andre grenser på inntekts- og toppskatt, og annet klassefradrag.
- G7. Gift person uten inntekt som er utenfor pensjonsalder. Vil ikke betale noen skatt.

## Skattefunksjoner for pensjonister

Skattebegrensingsreglene gir et fribeløp til enslige pensjonister på 67 000, ektepar får 104 400. Reglene sier at summen av de ulike skattene nevnt over og trygdeavgiften skal begrenses til 55 % av alminnelig inntekt før særfradrag. Følgelig innebærer reglene at en enslig pensjonist ikke betaler skatt på inntekter under 83 750. Videre vil en få lavere skatt enn en ville fått ved normal skatteberegning i intervallet  $83\,750 < P < 135\,285$ . Gifte pensjonister vil hver seg ha et fribeløp på 52 200 når begge har inntekt. Dette medfører at de ikke betaler skatt på inntekter under 65 250. De som er gift med andre pensjonister har lavere skatt i intervallet  $65\,250 < P < 104\,796$ , og de som er gift med yrkesaktive har lavere skatt i intervallet  $65\,250 < P < 91\,522$ .

Skattefunksjonene for enslige pensjonister blir da:

$$\begin{array}{ll} SK1 = 0,55(P - MF2 - 67\,000) & \text{for } 83\,750 < P < 135\,285 \\ SK2 = 0,28(P - MF2 - 24\,100 - 17\,640) & \text{for } 135\,285 < P < 156\,500 \\ SK3 = 0,28(P - MF3 - 24\,100 - 17\,640) & \text{for } 156\,500 < P < 233\,000 \\ SK4 = 0,28(P - MF3 - 24\,100 - 17\,640) \\ \quad + 0,095(P - 233\,000) & \text{for } 233\,000 < P < 262\,500 \\ SK5 = 0,28(P - MF3 - 24\,100 - 17\,640) \\ \quad + 0,095 \cdot 29\,500 + 0,137(P - 262\,500) & \text{for } P > 262\,500 \end{array}$$

Ser vi på pensjonister som kombinerer pensjonisttilværelsen med en bijobb får vi spesielle skattefunksjoner for disse. Vi konsentrerer oss her om personer som har tatt ut pensjonen sin og deretter fått seg en bijobb, det vil si at de *ikke* forsetter i den samme jobben som de hadde som yrkesaktive. Stillingsprosenten på bijobben er enten 20 eller 40 %. Dersom pensjonisten er over 70 år vil ikke pensjonsutbetalingen fra folketrygden bli redusert når han/hun tar en bijobb, men dersom pensjonisten er mellom 67 og 70 år vil pensjonsutbetalingene bli redusert dersom samlet inntekt (Y) er større enn grunnbeløpet i folketrygden (G). Dette har betydning for skatteberegningen fordi særfradraget blir redusert like mye som pensjonen blir redusert. Vi definerer  $P^*$  som full pensjon, det vil si den pensjon en får dersom en ikke arbeider, og kan da beregne skattefunksjonene for en enslig pensjonist:

$$\begin{array}{ll} SK1 = 0,55(0,8(P + Y) - 67\,000) & \text{for } 83\,750 < P < 135\,285 \\ SK2 = 0,28(0,8(P + Y) - 24\,100 - 17\,640(1 - (P^* - P)/P^*)) & \text{for } 135\,285 < P < 156\,500 \\ SK3 = 0,28(P + Y - MF3 - 24\,100 - 17\,640(1 - (P^* - P)/P^*)) & \text{for } 156\,500 < P < 233\,000 \\ SK4 = 0,28(P + Y - MF3 - 24\,100 - 17\,640(1 - (P^* - P)/P^*)) \\ \quad + 0,095(P + Y - 233\,000) & \text{for } 233\,000 < P < 262\,500 \\ SK5 = 0,28(P + Y - MF3 - 24\,100 - 17\,640(1 - (P^* - P)/P^*)) \\ \quad + 0,095 \cdot 29\,500 + 0,137(P + Y - 262\,500) & \text{for } P > 262\,500 \end{array}$$

**Tabell 1: Enslig pensjonist 1997**

Inntekt = P	Skatt
0 - 83 750	0
83 750 - 135 258	0,44P - 36 850
135 258 - 156 500	0,254P - 11 687
156 500 - 233 000	0,31P - 20 541
233 000 - 262 500	0,405P - 42 586
262 500 -	0,447P - 53 701

**Tabell 2: Enslig pensjonist med biinntekt 1997**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 - 83 750	0
83 750 - 135 258	0,44(P + Y) - 36 850
135 258 - 156 500	0,254P + 0,302Y - 11 687 + 4 939((P* - P)/P*)
156 500 - 233 000	0,31P + 0,358Y - 20 541 + 4 939((P* - P)/P*)
233 000 - 262 500	0,405P + 0,453Y - 42 586 + 4 939((P* - P)/P*)
262 500 -	0,447P + 0,495Y - 53 701 + 4 939((P* - P)/P*)

**Tabell 3: Gift pensjonist (G1) 1997**

Inntekt = P	Skatt
0 - 65 250	0
65 250 - 104 796	0,44P - 28 710
104 796 - 156 500	0,254P - 9 218
156 500 - 233 000	0,31P - 17 982
233 000 - 262 500	0,405P - 40 117
262 500 -	0,447P - 51 142

**Tabell 4: Gift pensjonist (G2) 1997**

Inntekt = P	Skatt
0 - 65 250	0
65 250 - 91 522	0,44P – 28 710
91 522 - 156 500	0,254P – 11 687
156 500 - 233 000	0,31P – 20 541
233 000 - 262 500	0,405P – 42 586
262 500 -	0,447P – 53 701

Skattefunksjonene for gifte personer med forsørgeransvar har andre intervallgrenser enn de øvrige skattefunksjonene. Den som får pensjon får også hele fribeløpet i skattebegrensningen på 104 400. Sammen med MF2 gir dette at inntekter inntil 130 500 er skattefrie. Videre vil skatten begrenses (til 55 % av alminnelig inntekt før særfradrag) i intervallet  $130\,500 < P < 197\,650$ .

$$\begin{aligned}
 SK1 &= 0,55(P - 104\,400 - MF2) && \text{for } 130\,500 < P < 156\,500 \\
 SK2 &= 0,55(P - 104\,400 - MF3) && \text{for } 156\,500 < P < 197\,650 \\
 SK3 &= 0,28(P - MF3 - 48\,200 - 17\,640) && \text{for } 197\,650 < P < 282\,500 \\
 SK4 &= 0,28(P - MF3 - 48\,200 - 17\,640) \\
 &\quad + 0,095(P - 282\,500) && \text{for } 282\,500 < P < 294\,000 \\
 SK5 &= 0,28(P - MF3 - 48\,200 - 17\,640) + 0,095 \cdot 11\,500 \\
 &\quad + 0,137(P - 294\,000) && \text{for } P > 294\,000
 \end{aligned}$$

Dette gir følgende tabell:

**Tabell 5: Gift pensjonist (G3) 1997**

Inntekt = P	Skatt
0 - 130 500	0
130 500 - 156 500	0,44P – 57 420
156 500 - 197 650	0,55P – 74 635
197 650 - 282 500	0,31P – 27 155
282 500 - 294 000	0,405P – 53 993
294 000 -	0,447P – 66 341

**Tabell 6: Gift pensjonist med biinntekt (G1) 1997**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 65 250	0
65 250 - 104 796	$0,44(P + Y) - 28 710$
104 796 - 156 500	$0,254P + 0,302Y - 9 218 + 2 470((P^* - P)/P^*)$
156 500 - 233 000	$0,31P + 0,358Y - 17 982 + 2 470((P^* - P)/P^*)$
233 000 - 262 500	$0,405P + 0,453Y - 40 117 + 2 470((P^* - P)/P^*)$
262 500 -	$0,447P + 0,495Y - 51 142 + 2 470((P^* - P)/P^*)$

**Tabell 7: Gift pensjonist med biinntekt (G2) 1997**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 - 65 250	0
65 250 - 91 522	$0,44(P + Y) - 28 710$
91 522 - 156 500	$0,254P + 0,302Y - 11 687 + 4 939((P^* - P)/P^*)$
156 500 - 233 000	$0,31P + 0,358Y - 20 541 + 4 939((P^* - P)/P^*)$
233 000 - 262 500	$0,405P + 0,453Y - 42 586 + 4 939((P^* - P)/P^*)$
262 500 -	$0,447P + 0,495Y - 53 701 + 4 939((P^* - P)/P^*)$

**Tabell 8: Gift pensjonist med biinntekt (G3) 1997**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 - 130 500	0
130 500 - 156 500	$0,44(P + Y) - 57 420$
156 500 - 197 650	$0,55(P + Y) - 74 635$
197 650 - 282 500	$0,31P + 0,358Y - 27 155 + 4 939((P^* - P)/P^*)$
282 500 - 294 000	$0,405P + 0,453Y - 53 993 + 4 939((P^* - P)/P^*)$
294 000 -	$0,447P + 0,495Y - 66 341 + 4 939((P^* - P)/P^*)$

## Skattefunksjoner for AFP-pensjonister

AFP-pensjonister vil skille seg fra vanlige pensjonister i skatteberegningen fordi de ikke er berettiget særfradrag. Dette får også betydning for grensene for innslag av skattebegrensning. Vi får følgende tabeller:

**Tabell 9: Enslig AFP-pensjonist 1997**

Inntekt = P	Skatt
0 – 83 750	0
83 750 – 156 500	$0,44P - 36\,850$
156 500 – 160 638	$0,55P - 54\,065$
160 638 – 233 000	$0,31P - 15\,512$
233 000 – 262 500	$0,405P - 37\,647$
262 500 –	$0,447P - 48\,672$

**Tabell 10: Enslig AFP-pensjonist med biinntekt 1997**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 83 750	0
83 750 – 156 500	$0,44(P + Y) - 36\,850$
156 500 – 160 638	$0,55(P + Y) - 54\,065$
160 638 – 233 000	$0,31P + 0,358Y - 15\,512$
233 000 – 262 500	$0,405P + 0,453Y - 37\,647$
262 500 –	$0,447P + 0,495Y - 48\,672$



**Tabell 11: Gift AFP-pensjonist (G1 og G2) 1997**

Inntekt = P	Skatt
0 – 65 250	0
65 250 – 118 075	0,44P – 28 710
118 075 – 156 500	0,254P – 6 748
156 500 – 233 000	0,31P – 15 512
233 000 – 262 500	0,405P – 37 647
262 500 –	0,447P – 48 672

**Tabell 12: Gift AFP-pensjonist med biinntekt (G1 og G2) 1997**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 65 250	0
65 250 – 118 075	0,44(P + Y) – 28 710
118 075 – 156 500	0,254P + 0,302Y – 6 748
156 500 – 233 000	0,31P + 0,358Y – 15 512
233 000 – 262 500	0,405P + 0,453Y – 37 647
262 500 –	0,447P + 0,495Y – 48 672

**Tabell 13: Gift AFP-pensjonist (G3) 1997**

Inntekt = P	Skatt
0 – 130 500	0
130 500 – 156 500	0,44P – 57 420
156 500 – 208 292	0,55P – 74 635
208 292 – 282 500	0,31P – 24 645
282 500 – 294 000	0,405P – 51 483
294 000 –	0,447P – 63 831

**Tabell 14: Gift AFP-pensjonist med biinntekt (G3) 1997**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 130 500	0
130 500 – 156 500	$0,44(P + Y) - 57\,420$
156 500 – 208 292	$0,55(P + Y) - 74\,635$
208 292 – 282 500	$0,31P + 0,358Y - 24\,645$
282 500 – 294 000	$0,405P + 0,453Y - 51\,483$
294 000 –	$0,447P + 0,495Y - 63\,831$

## Skattefunksjoner for yrkesaktive

Enslige i arbeid vil ha de samme skattefunksjonene som pensjonister dersom en trekker bort særfradraget. På grunn av skattebegrensningsreglene som gjelder for pensjonister vil yrkesaktive ha et mer nyansert skattereglement å forholde seg til for lave inntekter.

**Tabell 15: Enslig yrkesaktiv, og gift yrkesaktiv (G4 og G5) 1997**

Inntekt = Y	Skatt
0 – 18 198	0
18 198 – 24 709	$0,25Y - 4\,250$
24 709 – 30 125	$0,078Y$
30 125 - 156 500	$0,302Y - 6\,748$
156 500 – 233 000	$0,358Y - 15\,512$
233 000 - 262 500	$0,453Y - 37\,647$
262 500 -	$0,495Y - 48\,672$

**Tabell 16: Gift yrkesaktiv (G6) 1997**

Inntekt = Y	Skatt
0 – 17 400	0
17 400 – 24 709	$0,25Y - 4\,250$
24 709 – 60 250	$0,078Y$
60 250 - 156 500	$0,302Y - 13\,496$
156 500 - 282 500	$0,358Y - 22\,260$
282 500 - 294 000	$0,453Y - 49\,098$
294 000 -	$0,495Y - 61\,446$

## Skatteregler 1998

Trygdeavgiften beregnes av bruttoinntekten (Y) eller bruttopensjonen (P). Pensjonister betaler en lav sats på 3,0 % i trygdeavgift (TA). Lønnsinntagere betaler en trygdeavgift på 7,8 % .

$$TA^Y = 0,078Y$$

$$TA^P = 0,03P$$

Fellesskatten er som før på 28 %

Toppskatten (TS) slår inn ved en bruttoinntekt på 248 000 i skatteklasse 1 og 300 000 i skatteklasse 2 og beregnes på følgende måte.

Klasse 1:

$$TS1=0,095(Y/P-248\ 000) \quad \text{for } 248\ 000 < Y/P < 272\ 000$$

$$TS2=0,095*24\ 000 + 0,137(Y/P-272\ 000) \quad \text{for } Y/P > 272\ 000$$

Klasse 2:

$$TS1=0,095(Y/P-300\ 000) \quad \text{for } 300\ 000 < Y/P < 305\ 000$$

$$TS2=0,095*5\ 000 + 0,137(Y/P-305\ 000) \quad \text{for } Y/P > 305\ 000$$

der benevningen Y/P betyr at det dreier seg om arbeidsinntekt og/eller pensjonsinntekt.

Minstefradraget (MF) utgjør 20 % av inntekten, minimum 3 700 og maksimum 32 600.

$$MF1=3\ 700 \quad \text{for } Y/P < 18\ 500$$

$$MF2=0,2Y/P \quad \text{for } 18\ 500 < Y/P < 163\ 000$$

$$MF3=32\ 600 \quad \text{for } Y/P > 163\ 000$$

En har i tillegg klassefradrag på 25 000 i skatteklasse 1 og 50 000 i skatteklasse 2. Det gis også særfradrag på grunn av alder på 12 000 eller på 17 640 for uførhet<sup>1</sup>.

Skattefunksjonene senere vil bare gjelde alderspensjonister. Aldersgrensen for særfradrag er 70 år, eller 67 år hvis man tar ut pensjon. Ektefeller får til sammen samme særfradrag som enslige.

Forskjellen mellom gifte og ugifte ligger i første rekke i størrelsen på klassefradraget, størrelsen på særfradraget for pensjonister og ulike satser for skattebegrensninger for pensjonister. Vi kan lage følgende grupper av gifte:

G1. Pensjonist gift med annen pensjonsmottager. Hver av disse får da et halvt særfradrag.

---

<sup>1</sup> Kravet er at man må minst være 2/3 ufør.

- G2. Pensjonist gift med yrkesaktiv. Får fullt særfradrag, men grensene for innslag av skattebegrensningsreglene er som G1
- G3. Pensjonist gift med person uten inntekt, det vil si at en er forsørger. Disse pensjonistene vil være i skatteklasse 2, med andre grenser på inntekts- og toppskatt, og annet klassefradrag.
- G4. Yrkesaktiv som er gift med pensjonist. Vil komme under samme regler som en vanlig enslig yrkesaktiv.
- G5. Yrkesaktiv gift med annen yrkesaktiv. Sammenfaller med G4.
- G6. Yrkesaktiv gift med person uten inntekt, det vil si at en er forsørger. Disse personene vil være i skatteklasse 2, med andre grenser på inntekts- og toppskatt, og annet klassefradrag.
- G7. Gift person uten inntekt som er utenfor pensjonsalder. Vil ikke betale noen skatt.

## Skattefunksjoner for pensjonister

$$\begin{aligned} SK1 &= 0,55(P - MF2 - 69\,700) && \text{for } 87\,100 < P < 150\,403 \\ SK2 &= 0,28(P - MF2 - 25\,000 - 12\,000) && \text{for } 150\,403 < P < 163\,000 \\ SK3 &= 0,28(P - MF3 - 25\,000 - 12\,000) && \text{for } 163\,000 < P < 248\,000 \\ SK4 &= 0,28(P - MF3 - 25\,000 - 12\,000) \\ &\quad + 0,095(P - 248\,000) && \text{for } 248\,000 < P < 272\,000 \\ SK5 &= 0,28(P - MF3 - 25\,000 - 12\,000) \\ &\quad + 0,095 \cdot 24\,000 + 0,137(P - 272\,000) && \text{for } P > 272\,000 \end{aligned}$$

For pensjonister som kombinerer pensjonisttilværelsen med en bijobb får vi andre skattefunksjoner. Vi ser her på personer som har tatt ut pensjonen sin og deretter fått seg en bijobb. Det vil si at de ikke fortsetter i den samme jobben de hadde som yrkesaktive. Stillingsprosenten på bijobben er enten 20 % eller 40 %. Dersom pensjonisten er 70 år eller mer, vil ikke pensjonsutbetalingen fra folketrygden bli redusert når han/hun tar en bijobb. Men er personen mellom 67 og 69 år vil pensjonsutbetalingen bli redusert dersom samlet inntekt (Y) er større enn grunnbeløpet i folketrygden (G). Dette har betydning for skatteberegningen fordi særfradraget blir redusert like mye som pensjonen blir redusert. Pensjonen blir redusert etter følgende regel. Pensjonen med eventuelt sært tillegg, men uten eventuelle forsørgingstillegg settes ned med 50 % av inntekten utover grunnbeløpet. Videre må ikke summen av inntekt og pensjon overstige tidligere inntekt. Vi har da følgende to krav

- $$\begin{aligned} P &= P^* - 0,5(Y - G) && \text{for } G < Y < 2P^* + G \\ P &= 0 && \text{for } Y > 2P^* + G \end{aligned}$$
- $$P + Y < Y$$

der  $P^*$  er full pensjon (den pensjon man får dersom man ikke arbeider). For AFP pensjonister reduseres pensjonen på samme måte. Merk at P avhenger negativt av Y, slik at  $(P^* - P)/P^*$  går mot 1 når Y vokser.

Vi kan da beregne skattefunksjonen for en enslig pensjonist med bijobb.

$$\begin{aligned} SK1 &= 0,55((1 - mf)(P + Y) - 81\,100) && \text{for } 87\,100 < P < 150\,403 \\ SK2 &= 0,28((1 - mf)(P + Y) - 25\,000 - 12\,000(1 - (P^* - P)/P^*)) && \text{for } 150\,403 < P < 163\,000 \\ SK3 &= 0,28(P + Y - MF3 - 25\,000 - 12\,000(1 - (P^* - P)/P^*)) && \text{for } 163\,000 < P < 248\,000 \\ SK4 &= 0,28(P + Y - MF3 - 25\,000 - 12\,000(1 - (P^* - P)/P^*)) \\ &\quad + 0,095(P - 248\,000) && \text{for } 248\,000 < P < 272\,000 \\ SK5 &= 0,28(P + Y - MF3 - 25\,000 - 12\,000(1 - (P^* - P)/P^*)) \\ &\quad + 0,095 \cdot 24\,000 + 0,137(P - 272\,000) && \text{for } P > 272\,000 \end{aligned}$$

**Tabell 1: Enslig pensjonist 1998**

Inntekt = P	Skatt
0 – 87 100	0
87 100 – 150 403	$0,44 \cdot P - 38\,335$
150 403 – 163 000	$0,254 \cdot P - 10\,360$
163 000 – 248 000	$0,31 \cdot P - 19\,488$
248 000 – 272 000	$0,405 \cdot P - 43\,048$
272 000 –	$0,447 \cdot P - 54\,472$

**Tabell 2: Enslig pensjonist med biinntekt 1998**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 87 100	0
87 100 – 150 403	$0,44 \cdot (P + Y) - 38\,335$
150 403 – 163 000	$0,254 \cdot P + 0,302 \cdot Y - 10\,360 + 3\,360 \cdot (P^* - P)/P^*$
163 000 – 248 000	$0,31 \cdot P + 0,358 \cdot Y - 19\,488 + 3\,360 \cdot (P^* - P)/P^*$
248 000 – 272 000	$0,405 \cdot P + 0,453 \cdot Y - 43\,048 + 3\,360 \cdot (P^* - P)/P^*$
272 000 –	$0,447 \cdot P + 0,495 \cdot Y - 54\,472 + 3\,360 \cdot (P^* - P)/P^*$

**Tabell 3: Gift pensjonist (G1) 1998**

Inntekt = P	Skatt
0 – 67 800	0
67 800 – 113 750	$0,44 \cdot P - 29\,838$
113 750 – 163 000	$0,254 \cdot P - 8\,680$
163 000 – 248 000	$0,31 \cdot P - 17\,808$
248 000 – 272 000	$0,405 \cdot P - 41\,368$
272 000 –	$0,447 \cdot P - 52\,792$

**Tabell 4: Gift pensjonist (G2) 1998**

Inntekt = P	Skatt
0 – 67 800	0
67 800 – 104 718	$0,44 \cdot P - 29\,838$
104 718 – 163 000	$0,254 \cdot P - 10\,360$
163 000 – 248 000	$0,31 \cdot P - 19\,488$
248 000 – 272 000	$0,405 \cdot P - 43\,048$
272 000 –	$0,447 \cdot P - 54\,472$

Skattefunksjonen for gifte personer med forsørger ansvar har andre intervallgrenser enn de øvrige skattefunksjonene (klasse 2). Den som får pensjon får også hele fribeløpet i skattebegrensningen på 117 500. Dette fører til at personen kan tjene 135 600 uten å måtte skatte av det. Husk at skattebegrensingsregelen i dette tilfellet ofte vil være fordelaktig utover øvre grense for minstefradraget. Da blir formelen for når SBR ikke lenger gjelder litt annerledes. I klasse 2 har man også andre grenser for toppskatt.

**Tabell 5: Gift pensjonist (G3) 1998**

Inntekt = P	Skatt
0 – 135 600	0
135 600 – 163 000	$0,44 \cdot P - 59\,675$
163 000 – 212 988	$0,55 \cdot P - 77\,605$
212 988 – 300 000	$0,31 \cdot P - 26\,488$
300 000 – 305 000	$0,405 \cdot P - 54\,988$
305 000 –	$0,447 \cdot P - 67\,798$

**Tabell 6: Gift pensjonist med biinntekt (G1) 1998**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 67 800	0
67 800 – 113 750	$0,44 \cdot (P + Y) - 29\,838$
113 750 – 163 000	$0,254 \cdot P + 0,302 \cdot Y - 8\,680 + 1\,680 \cdot (P^* - P) / P^*$
163 000 – 248 000	$0,31 \cdot P + 0,358 \cdot Y - 17\,808 + 1\,680 \cdot (P^* - P) / P^*$
248 000 – 272 000	$0,405 \cdot P + 0,453 \cdot Y - 41\,368 + 1\,680 \cdot (P^* - P) / P^*$
272 000 –	$0,447 \cdot P + 0,495 \cdot Y - 52\,792 + 1\,680 \cdot (P^* - P) / P^*$



**Tabell 7: Gift pensjonist med biinntekt (G2) 1998**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 67 800	0
67 800 – 104 718	$0,44 \cdot (P + Y) - 29\,838$
104 718 – 163 000	$0,254 \cdot P + 0,302 \cdot Y - 10\,360 + 3\,360 \cdot (P^* - P) / P^*$
163 000 – 248 000	$0,31 \cdot P + 0,358 \cdot Y - 19\,488 + 3\,360 \cdot (P^* - P) / P^*$
248 000 – 272 000	$0,405 \cdot P + 0,453 \cdot Y - 43\,048 + 3\,360 \cdot (P^* - P) / P^*$
272 000 –	$0,447 \cdot P + 0,495 \cdot Y - 54\,472 + 3\,360 \cdot (P^* - P) / P^*$

**Tabell 8: Gift pensjonist med biinntekt (G3) 1998**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 135 600	0
135 600 – 163 000	$0,44 \cdot (P + Y) - 59\,675$
163 000 – 212 988	$0,55 \cdot (P + Y) - 77\,605$
212 988 – 300 000	$0,31 \cdot P + 0,358 \cdot Y - 26\,488 + 3\,360 \cdot (P^* - P) / P^*$
300 000 – 305 000	$0,405 \cdot P + 0,453 \cdot Y - 54\,988 + 3\,360 \cdot (P^* - P) / P^*$
305 000 –	$0,447 \cdot P + 0,495 \cdot Y - 67\,798 + 3\,360 \cdot (P^* - P) / P^*$

## Skattefunksjoner for AFP-pensjonister

AFP-pensjonistene skiller seg fra andre pensjonister ved at de ikke har krav på særfradrag. Dette påvirker både gjennomsnittsskatten og grensene for skattebegrensningsregelen.

**Tabell 9: Enslig AFP-pensjonist 1998**

Inntekt = P	Skatt
0 – 87 100	0
87 100 – 163 000	$0,44 \cdot P - 38\,335$
163 000 – 167 238	$0,55 \cdot P - 56\,265$
167 238 – 248 000	$0,31 \cdot P - 16\,128$
248 000 – 272 000	$0,405 \cdot P - 39\,688$
272 000 –	$0,447 \cdot P - 51\,112$

**Tabell 10: Enslig AFP-pensjonist med biinntekt 1998**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 87 100	0
87 100 – 163 000	$0,44 \cdot (P + Y) - 38\,335$
163 000 – 167 238	$0,55 \cdot (P + Y) - 56\,265$
167 238 – 248 000	$0,31 \cdot P + 0,358 \cdot Y - 16\,128$
248 000 – 272 000	$0,405 \cdot P + 0,453 \cdot Y - 39\,688$
272 000 –	$0,447 \cdot P + 0,495 \cdot Y - 51\,112$

**Tabell 11: Gift AFP-pensjonist (G1 og G2) 1998**

Inntekt = P	Skatt
0 – 67 800	0
67 800 – 122 782	$0,44P - 29\,838$
122 782 – 163 000	$0,254 \cdot P - 7\,000$
163 000 – 248 000	$0,31 \cdot P - 16\,128$
248 000 – 272 000	$0,405 \cdot P - 39\,688$
272 000 –	$0,447 \cdot P - 51\,122$

**Tabell 12: Gift AFP-pensjonist med biinntekt (G1 og G2) 1998**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 67 800	0
67 800 – 122 782	$0,44 \cdot (P + Y) - 29\,838$
122 782 – 163 000	$0,254 \cdot P + 0,2757Y - 7\,000$
163 000 – 248 000	$0,31 \cdot P + 0,358 \cdot Y - 16\,128$
248 000 – 272 000	$0,405 \cdot P + 0,453 \cdot Y - 39\,688$
272 000 –	$0,447 \cdot P + 0,495 \cdot Y - 51\,122$

**Tabell 13: Gift AFP-pensjonist (G3) 1998**

Inntekt = P	Skatt
0 – 135 600	0
135 600 – 163 000	$0,44 \cdot P - 59\,675$
163 000 – 226 988	$0,55 \cdot P - 77\,605$
226 988 – 300 000	$0,31 \cdot P - 23\,128$
300 000 – 305 000	$0,405 \cdot P - 51\,628$
305 000 –	$0,447 \cdot P - 64\,438$

**Tabell 14: Gift AFP-pensjonist med biinntekt (G3) 1998**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 135 600	0
135 600 – 163 000	$0,44 \cdot (P + Y) - 59\,675$
163 000 – 226 988	$0,55 \cdot (P + Y) - 77\,605$
226 988 – 300 000	$0,31 \cdot P + 0,358 \cdot Y - 23\,128$
300 000 – 305 000	$0,405 \cdot P + 0,453 \cdot Y - 51\,628$
305 000 –	$0,447 \cdot P + 0,495 \cdot Y - 64\,438$

## Skattefunksjoner for yrkesaktive

Forskjellen mellom skattefunksjonene til pensjonister og yrkesaktive er særfradraget, trygdeavgiften og skattebegrensningsregelen. Yrkesaktive har både klassefradrag og minstefradrag (*mf*). Dette betyr at de ikke behøver å betale inntektsskatt før inntekten overstiger

$$Y = \frac{\text{klassefradrag}}{(1 - mf)}$$

Arbeidstakerne må likevel betale trygdeavgift på bruttoinntekten, når denne overstiger en gitt nedre grense. Det betales da en trygdeavgift lik avtrappingssatsen (25 %) fram til man møter det ordinære systemet med 7,8 % trygdeavgift på hele personinntekten.

**Tabell 15: Enslig yrkesaktiv, og gift yrkesaktiv (G4 og G5) 1998**

Inntekt = Y	Skatt
0 – 18 198	0
18 198 – 24 709	0,25Y – 4 250
24 709 – 31 250	0,078Y
31 250 – 163 000	0,302Y – 7 000
163 000 – 248 000	0,358Y – 16 128
248 000 – 272 000	0,453Y – 39 688
272 000 –	0,495Y – 51 112

**Tabell 16: Gift yrkesaktiv (G6) 1998**

Inntekt = Y	Skatt
0 – 18 198	0
18 198 – 24 709	0,25Y – 4 250
24 709 – 62 500	0,078Y
62 500 – 163 000	0,302Y – 14 000
163 000 – 300 000	0,358Y – 23 128
300 000 – 305 000	0,453Y – 51 628
305 000 –	0,495Y – 64 438

## Skatteregler 1999

### Generelle satser

Trygdeavgift – pensjonister	3,0 %
Trygdeavgift – arbeidstagere	7,8 %
Nedre grense, trygdeavgift	21 400
Avtrappingssats	25 %
Fellesskatt	28 %
Toppskatt –	13,5 %
Innslagspunkt klasse 1	269 100
Innslagspunkt klasse 2	318 600
Minstefradraget	21 %
Minimum	3 900
Maksimum	34 900
Klassefradrag klasse 1	26 300
Klassefradrag klasse 2	52 600
Særfradrag for alder og uførhet	17 640
Skattebegrensningsregelen for pensjonister	
Skattefritt beløp enslige	71 800
Skattefritt beløp ektepar	117 500
Avtrappingssats	55 %

For oversikt over gruppering av ektefeller se kapittel for 1998.

## Skattefunksjoner for pensjonister

**Tabell 1: Enslig pensjonist 1999**

Inntekt = P	Skatt
0 – 90 800	0
90 800 – 148 319	$0,4345 \cdot P - 39\,490$
148 319 – 166 190	$0,2512 \cdot P - 12\,303$
166 190 – 269 100	$0,31 \cdot P - 22\,075$
269 100 –	$0,445 \cdot P - 58\,404$

Man vil se at fordelene ved skattebegrensingsregelen forsvinner ved en lavere inntekt i 1999 enn i 1998. Årsaken til det er økningen av særfradraget for alder.

**Tabell 2: Enslig pensjonist med biinntekt 1999**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 90 800	0
90 800 – 148 319	$0,4345 \cdot (P + Y) - 39\,490$
148 319 – 166 190	$0,2512 \cdot P + 0,2992 \cdot Y - 12\,303 + 4\,939 \cdot (P^* - P)/P^*$
166 190 – 269 100	$0,31 \cdot P + 0,358 \cdot Y - 22\,075 + 4\,939 \cdot (P^* - P)/P^*$
269 100 –	$0,445 \cdot P + 0,493 \cdot Y - 58\,404 + 4\,939 \cdot (P^* - P)/P^*$

**Tabell 3: Gift pensjonist (G1) 1999**

Inntekt = P	Skatt
0 – 74 350	0
74 350 – 122 634	$0,4345 \cdot P - 32\,313$
122 634 – 166 190	$0,2512 \cdot P - 9\,834$
166 190 – 269 100	$0,31 \cdot P - 19\,606$
269 100 –	$0,445 \cdot P - 55\,934$

**Tabell 4: Gift pensjonist (G2) 1999**

Inntekt = P	Skatt
0 – 74 350	0
74 350 – 109 161	$0,4345 \cdot P - 32\,313$
109 161 – 166 190	$0,2512 \cdot P - 12\,303$
166 190 – 269 100	$0,31 \cdot P - 22\,075$
269 100 –	$0,445 \cdot P - 58\,404$

**Tabell 5: Gift pensjonist (G3) 1999**

Inntekt = P	Skatt
0 – 148 700	0
148 700 – 166 190	$0,435 \cdot P - 64\,625$
166 190 – 226 587	$0,55 \cdot P - 83\,820$
226 587 – 318 600	$0,31 \cdot P - 29\,493$
318 600 –	$0,445 \cdot P - 72\,450$

**Tabell 6: Gift pensjonist med biinntekt (G1) 1999**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 74 350	0
74 350 – 122 634	$0,435 \cdot (P + Y) - 32\,313$
122 634 – 166 190	$0,2512 \cdot P + 0,2992 \cdot Y - 9\,834 + 2\,470 \cdot (P^* - P)/P^*$
166 190 – 269 100	$0,31 \cdot P + 0,358 \cdot Y - 19\,606 + 2\,470 \cdot (P^* - P)/P^*$
269 100 –	$0,445 \cdot P + 0,493 \cdot Y - 55\,934 + 2\,470 \cdot (P^* - P)/P^*$

**Tabell 7: Gift pensjonist med biinntekt (G2) 1999**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 74 350	0
74 350 – 109 161	$0,4345 \cdot (P + Y) - 32\,313$
109 161 – 166 190	$0,2512 \cdot P + 0,2992 \cdot Y - 12\,303 + 4\,939 \cdot (P^* - P)/P^*$
166 190 – 269 100	$0,31 \cdot P + 0,358 \cdot Y - 22\,075 + 4\,939 \cdot (P^* - P)/P^*$
269 100 –	$0,445 \cdot P + 0,493 \cdot Y - 58\,404 + 4\,939 \cdot (P^* - P)/P^*$

**Tabell 8: Gift pensjonist med biinntekt (G3) 1999**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 148 700	0
148 700 – 166 190	$0,4345 \cdot (P + Y) - 64\,625$
166 190 – 226 587	$0,55 \cdot (P + Y) - 83\,820$
226 587 – 318 600	$0,31 \cdot P + 0,358 \cdot Y - 29\,439 + 4\,939 \cdot (P^* - P)/P^*$
318 600 –	$0,445 \cdot P + 0,493 \cdot Y - 72\,450 + 4\,939 \cdot (P^* - P)/P^*$



## Skattefunksjoner for AFP-pensjonister

AFP-pensjonistene skiller seg fra andre pensjonister ved at de ikke har krav på særfradrag. Dette påvirker både gjennomsnittsskatten og grensene for skattebegrensningsregelen.

**Tabell 9: Enslig AFP-pensjonist 1999**

Inntekt = P	Skatt
0 – 90 800	0
90 800 – 166 190	$0,4345 \cdot P - 39\,490$
166 190 – 173 121	$0,55 \cdot P - 58\,685$
173 121 – 269 100	$0,31 \cdot P - 17\,136$
269 100 –	$0,445 \cdot P - 53\,465$

**Tabell 10: Enslig AFP-pensjonist med biinntekt 1999**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 90 800	0
90 800 – 166 190	$0,4345 \cdot (P + Y) - 39\,490$
166 190 – 173 121	$0,55 \cdot (P + Y) - 58\,685$
173 121 – 269 100	$0,31 \cdot P + 0,358 \cdot Y - 17\,136$
269 100 –	$0,445 \cdot P + 0,493 \cdot Y - 53\,465$

**Tabell 11: Gift AFP-pensjonist (G1 og G2) 1999**

Inntekt = P	Skatt
0 – 74 350	0
74 350 – 136 107	$0,4345 \cdot P - 32\,313$
136 107 – 166 190	$0,2512 \cdot P - 7\,364$
166 190 – 269 100	$0,31 \cdot P - 17\,136$
269 100 –	$0,445 \cdot P - 53\,465$

**Tabell 12: Gift AFP-pensjonist med biinntekt (G1 og G2) 1999**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 74 350	0
74 350 – 136 107	$0,4345 \cdot (P + Y) - 32\,313$
136 107 – 166 190	$0,2512 \cdot P + 0,2992 \cdot Y - 7\,364$
166 190 – 269 100	$0,31 \cdot P + 0,358 \cdot Y - 17\,136$
269 100 –	$0,445 \cdot P + 0,493 \cdot Y - 53\,465$

**Tabell 13: Gift AFP-pensjonist (G3) 1999**

Inntekt = P	Skatt
0 – 148 700	0
148 700 – 166 190	$0,4345 \cdot P - 64\,625$
166 190 – 247 167	$0,55 \cdot P - 83\,820$
247 167 – 318 600	$0,31 \cdot P - 24\,500$
318 600 –	$0,445 \cdot P - 67\,511$

**Tabell 14: Gift AFP-pensjonist med biinntekt (G3) 1999**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 148 700	0
148 700 – 166 190	$0,4345 \cdot (P + Y) - 64\,625$
166 190 – 247 167	$0,55 \cdot (P + Y) - 83\,820$
247 167 – 318 600	$0,31 \cdot P + 0,358 \cdot Y - 24\,500$
318 600 –	$0,445 \cdot P + 0,493 \cdot Y - 67\,511$

## Skattefunksjoner for yrkesaktive

Forskjellen mellom skattefunksjonene til pensjonister og yrkesaktive er særfradraget, trygdeavgiften og skattebegrensningsregelen. Yrkesaktive har både klassefradrag og minstebrutto (mf). Dette betyr at de ikke behøver å betale inntektsskatt før inntekten overstiger

$$Y = \frac{\text{klassefradrag}}{(1 - mf)}$$

Arbeidstakerne må likevel betale trygdeavgift på bruttoinntekten, når denne overstiger en gitt nedre grense. Det betales da en trygdeavgift lik avtrappingssatsen (25 %) fram til man møter det ordinære systemet med 7,8 % trygdeavgift på hele personinntekten.

**Tabell 15: Enslig yrkesaktiv, og gift yrkesaktiv (G4 og G5) 1999**

Inntekt = Y	Skatt
0 – 21 800	0
21 800 – 31 105	0,25Y – 5 350
31 105 – 33 291	0,078Y
33 291 – 166 190	0,2992Y – 7 364
166 190 – 269 100	0,358Y – 17 136
269 100 –	0,493Y – 53 465

**Tabell 16: Gift yrkesaktiv (G6) 1999**

Inntekt = Y	Skatt
0 – 21 800	0
21 800 – 31 105	0,25Y – 5 350
31 105 – 66 582	0,078Y
66 582 – 166 190	0,2992Y – 14 728
166 190 – 318 600	0,358Y – 24 500
318 600 –	0,493Y – 67 511

## Skatteregler 2000

### Generelle satser

Trygdeavgift – pensjonister	3,0 %
Trygdeavgift – arbeidstagere	7,8 %
Nedre grense, trygdeavgift	21 400
Avtrappingssats	25 %
Fellesskatt	28 %
Toppskatt (Trinn 1)	13,5 %
Innslagspunkt 1, klasse 1	277 800
Innslagspunkt 1, klasse 2	329 000
Toppskatt (Trinn 2)	19,5 %
Innslagspunkt 1, klasse 1	762 700
Innslagspunkt 1, klasse 2	762 700
Minstefradraget	22 %
Minimum	4 000
Maksimum	36 600
Klassefradrag klasse 1	27 700
Klassefradrag klasse 2	55 400
Særskilt fradrag i arbeidsinntekt	31 800
Særfradrag for alder og uførhet	17 640
Skattebegrensningsregelen for pensjonister (SBR)	
Skattefritt beløp enslige	73 800
Skattefritt beløp ektepar	120 600
Avtrappingssats	55 %

For oversikt over gruppering av ektefeller se kapittel for 1998.

## Skattefunksjoner for pensjonister

Tabell 1: Enslig pensjonist 2000

Inntekt = P	Skatt
0 – 94 600	0
94 600 – 154 456	$0,429 \cdot P - 40\,590$
154 456 – 166 364	$0,2484 \cdot P - 12\,695$
166 364 – 277 800	$0,31 \cdot P - 22\,943$
277 800 – 762 700	$0,445 \cdot P - 60\,446$
762 700 –	$0,505 \cdot P - 106\,208$

I 2000 blir det særskilte fradraget i arbeidsinntekt innført i skattesystemet vårt. Dette medfører endringer i skattefunksjonene for både pensjonister med biinntekt og yrkesaktive. Reglene er som følger:

Dersom arbeidsinntekten er lavere enn kr 31 800 (størrelsen på det særskilte fradraget i arbeidsinntekt) og samlet minstefradrag i all inntekt etter satser blir lavere enn arbeidsinntekten, settes fradraget lik arbeidsinntekten. Dersom fradrag etter satser blir høyere enn arbeidsinntekten, gis fradrag etter satser (eventuelt lik øvre grense for minstefradrag der det skulle være aktuelt).

Dersom arbeidsinntekten er høyere enn kr 31 800 og samlet minstefradrag i all inntekt etter satser blir lavere enn kr 31 800, gis fradrag lik kr 31 800. Dersom fradrag etter satser blir høyere enn kr 31 800, gis fradrag etter satser (eventuelt lik øvre grense for minstefradrag der det skulle være aktuelt).

Disse reglene er heretter innbakt i skattefunksjonene der de er aktuelle, og det fører til at tabellene blir noe mer kompliserte enn de har vært for de foregående årene. Tabell 2 (under) leses slik: Gitt eksempelvis pensjonsinntekt lik 80 000 og arbeidsinntekt lik 30 000, vil samlet inntekt være lik 110 000 og man befinner seg i intervallet 94 600 – 144 545. Videre må man se på om arbeidsinntekten isolert sett er høyere eller lavere enn 31 800 – i dette tilfellet er den lavere, det vil si  $Y < 31\,800$ . Tilslutt må man se på forholdet mellom arbeidsinntekt og pensjonsinntekt, og finne ut om 28 % av pensjonsinntekten tilsvarer mer eller mindre enn arbeidsinntekten. Her er 28 % av pensjonsinntekten lik 22 400 – altså lavere enn arbeidsinntekten på 30 000, slik at  $0,28P < Y$ . Følgelig gjelder skattefunksjonen  $0,55P - 40\,590$ . (Her er fradraget lik arbeidsinntekten, slik at det ikke betales noen skatt av arbeidsinntekten, men det betales 55 % skatt av pensjonsinntekt utover fribeløpet etter skattebegrensingsregelen for pensjonister.)

**Tabell 2: Enslig pensjonist med biinntekt 2000**

Inntekt = P + Y	Skatt	
0 – 94 600	0	
94 600 – 144 545	Y < 31 800	0,28·P < Y: 0,55·P – 40 590
		0,28·P > Y: 0,429(P + Y) – 40 590
	Y > 31 800	0,55(P + Y) – 58 080
144 545 – 154 456	0,429(P + Y) – 40 590	
154 456 – 166 364	$0,2484 \cdot P + 0,2964 \cdot Y - 12\,695 + 4\,939 \cdot (P^* - P) / P^*$	
166 364 – 277 800	$0,31 \cdot P + 0,358 \cdot Y - 22\,943 + 4\,939 \cdot (P^* - P) / P^*$	
277 800 – 762 700	$0,445 \cdot P + 0,493 \cdot Y - 60\,446 + 4\,939 \cdot (P^* - P) / P^*$	
762 700 –	$0,505 \cdot P + 0,553 \cdot Y - 106\,208 + 4\,939 \cdot (P^* - P) / P^*$	

**Tabell 3: Gift pensjonist (G1) 2000**

Inntekt = P	Skatt
0 – 77 300	0
77 300 – 127 018	0,429·P – 33 165
127 018 – 166 364	0,2484·P – 10 226
166 364 – 277 800	0,31·P – 20 474
277 800 – 762 700	0,445·P – 57 977
762 700 –	0,505·P – 103 739

**Tabell 4: Gift pensjonist (G2) 2000**

Inntekt = P	Skatt
0 – 77 300	0
77 300 – 113 343	0,429·P – 33 165
113 343 – 166 364	0,2484·P – 12 695
166 364 – 277 800	0,31·P – 22 943
277 800 – 762 700	0,445·P – 60 446
762 700 –	0,505·P – 106 208

**Tabell 5: Gift pensjonist (G3) 2000**

Inntekt = P	Skatt
0 – 154 600	0
154 600 – 166 364	$0,429 \cdot P - 66\,330$
166 364 – 232 377	$0,55 \cdot P - 86\,460$
232 377 – 329 000	$0,31 \cdot P - 30\,699$
329 000 – 762 700	$0,445 \cdot P - 75\,114$
762 700 –	$0,505 \cdot P - 120\,876$

**Tabell 6: Gift pensjonist med biinntekt (G1) 2000**

Inntekt = P + Y	Skatt	
0 – 77 300	0	
77 300 – 127 018	Y < 31 800	$0,28 \cdot P < Y: 0,55 \cdot P - 33\,165$
		$0,28 \cdot P > Y: 0,429(P + Y) - 33\,165$
	Y > 31 800	$0,55(P + Y) - 50\,655$
127 018 – 144 545	Y < 31 800	$0,28 \cdot P < Y: 0,31 \cdot P + 0,078 \cdot Y - 10\,226 + 2\,470 \cdot (P^* - P)/P^*$
		$0,28 \cdot P > Y: 0,2484 \cdot P + 0,2964 \cdot Y - 10\,226 + 2\,470 \cdot (P^* - P)/P^*$
	Y > 31 800	$0,31 \cdot P + 0,358 \cdot Y - 19\,130 + 2\,470 \cdot (P^* - P)/P^*$
144 545 – 166 364	$0,2484 \cdot P + 0,2964 \cdot Y - 10\,534 + 2\,470 \cdot (P^* - P)/P^*$	
166 364 – 277 800	$0,31 \cdot P + 0,358 \cdot Y - 20\,474 + 2\,470 \cdot (P^* - P)/P^*$	
277 800 – 762 700	$0,445 \cdot P + 0,493 \cdot Y - 57\,977 + 2\,470 \cdot (P^* - P)/P^*$	
762 700 –	$0,505 \cdot P + 0,553 \cdot Y - 103\,739 + 2\,470 \cdot (P^* - P)/P^*$	

**Tabell 7: Gift pensjonist med biinntekt (G2) 2000**

Inntekt = P + Y	Skatt	
0 – 77 300	0	
77 300 – 113 343	Y < 31 800	$0,28 \cdot P < Y: 0,55 \cdot P - 33\,165$
		$0,28 \cdot P > Y: 0,429(P + Y) - 33\,165$
	Y > 31 800	$0,55(P + Y) - 50\,655$
113 343 – 144 545	Y < 31 800	$0,28 \cdot P < Y: 0,31 \cdot P + 0,078 \cdot Y - 12\,695 + 4\,939 \cdot (P^* - P)/P^*$
		$0,28 \cdot P > Y: 0,2484 \cdot P + 0,2964 \cdot Y - 12\,695 + 4\,939 \cdot (P^* - P)/P^*$
	Y > 31 800	$0,31 \cdot P + 0,358 \cdot Y - 21\,599 + 4\,939 \cdot (P^* - P)/P^*$
144 545 – 166 364	$0,2484 \cdot P + 0,2964 \cdot Y - 13\,003 + 4\,939 \cdot (P^* - P)/P^*$	
166 364 – 277 800	$0,31 \cdot P + 0,358 \cdot Y - 22\,943 + 4\,939 \cdot (P^* - P)/P^*$	
277 800 – 762 700	$0,445 \cdot P + 0,493 \cdot Y - 60\,446 + 4\,939 \cdot (P^* - P)/P^*$	
762 700 –	$0,505 \cdot P + 0,553 \cdot Y - 106\,208 + 4\,939 \cdot (P^* - P)/P^*$	

**Tabell 8: Gift pensjonist med biinntekt (G3) 2000**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 154 600	0
154 600 – 166 364	$0,429 \cdot (P + Y) - 66\,330$
166 364 – 232 337	$0,55 \cdot (P + Y) - 86\,460$
232 337 – 329 000	$0,31 \cdot P + 0,358 \cdot Y - 30\,699 + 4\,939 \cdot (P^* - P) / P^*$
329 000 – 762 700	$0,445 \cdot P + 0,493 \cdot Y - 75\,114 + 4\,939 \cdot (P^* - P) / P^*$
762 700 –	$0,505 \cdot P + 0,553 \cdot Y - 120\,876 + 4\,939 \cdot (P^* - P) / P^*$



## Skattefunksjoner for AFP-pensjonister

AFP-pensjonistene skiller seg fra andre pensjonister ved at de ikke har krav på særfradrag. Dette påvirker både gjennomsnittsskatten og grensene for skattebegrensingsregelen.

**Tabell 9: Enslig AFP-pensjonist 2000**

Inntekt = P	Skatt
0 – 94 600	0
94 600 – 166 364	$0,429 \cdot P - 40\,590$
166 364 – 177 983	$0,55 \cdot P - 60\,720$
177 983 – 277 800	$0,31 \cdot P - 18\,004$
277 800 – 762 700	$0,445 \cdot P - 55\,507$
762 700 –	$0,505 \cdot P - 101\,269$

**Tabell 10: Enslig AFP-pensjonist med biinntekt 2000**

Inntekt = P + Y	Skatt	
0 – 94 600	0	
94 600 – 144 545	Y < 31 800	$0,28 \cdot P < Y: 0,55 \cdot P - 40\,590$
		$0,28 \cdot P > Y: 0,429(P + Y) - 40\,590$
	Y > 31 800	$0,55(P + Y) - 58\,080$
144 454 – 166 364	$0,429(P + Y) - 40\,590$	
166 364 – 177 983	$0,55 \cdot (P + Y) - 60\,720$	
177 983 – 277 800	$0,31 \cdot P + 0,358 \cdot Y - 18\,004$	
277 800 – 762 700	$0,445 \cdot P + 0,493 \cdot Y - 55\,507$	
762 700 –	$0,505 \cdot P + 0,553 \cdot Y - 101\,269$	

**Tabell 11: Gift AFP-pensjonist (G1 og G2) 2000**

Inntekt = P	Skatt
0 – 77 300	0
77 300 – 140 692	$0,429 \cdot P - 33\,165$
140 692 – 166 364	$0,2484 \cdot P - 7\,756$
166 364 – 277 800	$0,31 \cdot P - 18\,004$
277 800 – 762 700	$0,445 \cdot P - 55\,507$
762 700 –	$0,505 \cdot P - 101\,269$

**Tabell 12: Gift AFP-pensjonist med biinntekt (G1 og G2) 2000**

Inntekt = P + Y	Skatt	
0 – 77 300	0	
77 300 – 144 545	Y < 31 800	0,28·P < Y: 0,55·P – 33 165
		0,28·P > Y: 0,429(P + Y) – 33 165
	Y > 31 800	0,55(P + Y) – 50 655
144 545 – 140 692	0,429(P + Y) – 33 165	
140 692 – 166 364	0,2484·P + 0,2964Y – 7 756	
166 364 – 277 800	0,31·P + 0,358·Y – 18 004	
277 800 – 762 700	0,445·P + 0,493·Y – 55 507	
762 700 –	0,505·P + 0,553·Y – 101 269	

**Tabell 13: Gift AFP-pensjonist (G3) 2000**

Inntekt = P	Skatt
0 – 154 600	0
154 600 – 166 364	0,429·P – 66 330
166 364 – 252 917	0,55·P – 86 460
252 917 – 329 000	0,31·P – 25 760
329 000 – 762 700	0,445·P – 70 175
762 700 –	0,505·P – 115 937

**Tabell 14: Gift AFP-pensjonist med biinntekt (G3) 2000**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 154 600	0
154 600 – 166 364	0,429·(P + Y) – 66 330
166 364 – 252 917	0,55·(P + Y) – 86 460
252 917 – 329 000	0,31·P + 0,358·Y – 25 760
329 000 – 762 700	0,445·P + 0,493·Y – 70 175
762 700 –	0,505·P + 0,553·Y – 115 937

## Skattefunksjoner for yrkesaktive

Forskjellen mellom skattefunksjonene til pensjonister og yrkesaktive er særfradraget, trygdeavgiften og skattebegrensningsregelen. Yrkesaktive har både klassefradrag og minstefradrag (*mf*). Dette betyr at de ikke behøver å betale inntektsskatt før inntekten overstiger

$$Y = \frac{\text{klassefradrag}}{(1 - mf)}$$

Arbeidstakerne må likevel betale trygdeavgift på bruttoinntekten, når denne overstiger en gitt nedre grense. Det betales da en trygdeavgift lik avtrappingsatsen (25 %) fram til man møter det ordinære systemet med 7,8 % trygdeavgift på hele personinntekten.

**Tabell 15: Enslig yrkesaktiv, og gift yrkesaktiv (G4 og G5) 2000**

Inntekt = Y	Skatt
0 – 21 800	0
21 800 – 31 105	0,25Y – 5 350
31 105 – 59 500	0,078Y
59 500 – 144 545	0,358Y – 16 660
144 545 – 166 364	0,2964Y – 7 756
166 364 – 277 800	0,358Y – 18 004
277 800 – 762 700	0,493Y – 55 507
762 700 –	0,553Y – 101 269

**Tabell 16: Gift yrkesaktive (G6) 2000**

Inntekt = Y	Skatt
0 – 21 800	0
21 800 – 31 105	0,25Y – 5 350
31 105 – 87 200	0,078Y
87 200 – 144 545	0,358Y – 24 416
144 545 – 166 364	0,2964Y – 15 512
166 364 – 329 000	0,358Y – 25 760
329 000 – 762 700	0,493Y – 70 175
762 700 –	0,553Y – 115 937

# Skatteregler 2001

## Generelle satser

Trygdeavgift – pensjonister	3,0 %
Trygdeavgift – arbeidstagere	7,8 %
Nedre grense, trygdeavgift	22 200
Avtrappingssats	25 %
Fellesskatt	28 %
Toppskatt (Trinn 1)	13,5 %
Innslagspunkt 1, klasse 1	289 000
Innslagspunkt 1, klasse 2	342 200
Toppskatt (Trinn 2)	19,5 %
Innslagspunkt 1, klasse 1	793 200
Innslagspunkt 1, klasse 2	793 200
Minstefradraget	22 %
Minimum	4 000
Maksimum	40 300
Klassefradrag klasse 1	28 800
Klassefradrag klasse 2	57 600
Særskilt fradrag i arbeidsinntekt	31 800
Særfradrag for alder og uførhet	17 640
Skattebegrensningsregelen for pensjonister (SBR)	
Skattefritt beløp enslige	76 800
Skattefritt beløp ektepar	125 400
Avtrappingssats	55 %

For oversikt over gruppering av ektefeller se kapittel for 1998.

## Skattefunksjoner for pensjonister

**Tabell 1: Enslig pensjonist 2001**

Inntekt = P	Skatt
0 – 98 400	0
98 400 – 161 887	$0,429 \cdot P - 42\,240$
161 887 – 183 182	$0,2484 \cdot P - 13\,003$
183 182 – 289 000	$0,31 \cdot P - 24\,287$
289 000 – 793 200	$0,445 \cdot P - 63\,302$
793 200 –	$0,505 \cdot P - 110\,894$

**Tabell 2: Enslig pensjonist med biinntekt 2001**

Inntekt = P + Y	Skatt	
0 – 98 400	0	
98 400 – 144 545	Y < 31 800	$0,28 \cdot P < Y: 0,55 \cdot P - 42\,240$
		$0,28 \cdot P > Y: 0,429(P + Y) - 42\,240$
	Y > 31 800	$0,55(P + Y) - 59\,730$
144 545 – 161 887	$0,429(P + Y) - 42\,240$	
161 887 – 183 182	$0,2484 \cdot P + 0,2964 \cdot Y - 13\,003 + 4\,939 \cdot (P^* - P)/P^*$	
183 182 – 289 000	$0,31 \cdot P + 0,358 \cdot Y - 24\,287 + 4\,939 \cdot (P^* - P)/P^*$	
289 000 – 793 200	$0,445 \cdot P + 0,493 \cdot Y - 63\,302 + 4\,939 \cdot (P^* - P)/P^*$	
793 200 –	$0,505 \cdot P + 0,553 \cdot Y - 110\,894 + 4\,939 \cdot (P^* - P)/P^*$	

**Tabell 3: Gift pensjonist (G1) 2001**

Inntekt = P	Skatt
0 – 80 350	0
80 350 – 132 621	$0,429 \cdot P - 34\,485$
132 621 – 183 182	$0,2484 \cdot P - 10\,534$
183 182 – 289 000	$0,31 \cdot P - 21\,818$
289 000 – 793 200	$0,445 \cdot P - 60\,833$
793 200 –	$0,505 \cdot P - 108\,425$

**Tabell 4: Gift pensjonist (G2) 2001**

Inntekt = P	Skatt
0 – 80 350	0
80 350 – 118 947	$0,429 \cdot P - 34\,485$
118 947 – 183 182	$0,2484 \cdot P - 13\,003$
183 182 – 289 000	$0,31 \cdot P - 24\,287$
289 000 – 793 200	$0,445 \cdot P - 63\,302$
793 200 –	$0,505 \cdot P - 110\,894$

**Tabell 5: Gift pensjonist (G3) 2001**

Inntekt = P	Skatt
0 – 160 700	0
160 700 – 183 182	$0,429 \cdot P - 68\,970$
183 182 – 244 933	$0,55 \cdot P - 91\,135$
244 933 – 342 200	$0,31 \cdot P - 32\,351$
342 200 – 793 200	$0,445 \cdot P - 78\,548$
793 200 –	$0,505 \cdot P - 126\,140$

**Tabell 6: Gift pensjonist med biinntekt (G1) 2001**

Inntekt = P + Y	Skatt	
0 – 80 350	0	
80 350 – 132 621	Y < 31 800	0,28 · P < Y: $0,55 \cdot P - 34\,485$
		0,28 · P > Y: $0,429(P + Y) - 34\,485$
132 621 – 144 545	Y > 31 800	$0,55(P + Y) - 51\,975$
	Y < 31 800	0,28 · P < Y: $0,31 \cdot P + 0,078 \cdot Y - 10\,534 + 2\,470 \cdot (P^* - P)/P^*$
		0,28 · P > Y: $0,2484 \cdot P + 0,2964 \cdot Y - 10\,534 + 2\,470 \cdot (P^* - P)/P^*$
Y > 31 800	$0,31 \cdot P + 0,358 \cdot Y - 19\,438 + 2\,470 \cdot (P^* - P)/P^*$	
144 545 – 183 182	$0,2484 \cdot P + 0,2964 \cdot Y - 10\,534 + 2\,470 \cdot (P^* - P)/P^*$	
183 182 – 289 000	$0,31 \cdot P + 0,358 \cdot Y - 21\,818 + 2\,470 \cdot (P^* - P)/P^*$	
289 000 – 793 200	$0,445 \cdot P + 0,493 \cdot Y - 60\,833 + 2\,470 \cdot (P^* - P)/P^*$	
793 200 –	$0,505 \cdot P + 0,553 \cdot Y - 108\,425 + 2\,470 \cdot (P^* - P)/P^*$	

**Tabell 7: Gift pensjonist med biinntekt (G2) 2001**

Inntekt = P + Y	Skatt	
0 – 80 350	0	
80 350 – 118 947	Y < 31 800	0,28·P < Y: 0,55·P – 34 485
		0,28·P > Y: 0,429(P + Y) – 34 485
	Y > 31 800	0,55(P + Y) – 51 975
118 947 – 144 545	Y < 31 800	0,28·P < Y: 0,31·P + 0,078·Y – 13 003 + 4 939·(P* - P)/P*
		0,28·P > Y: 0,2484·P + 0,2964·Y – 13 003 + 4 939·(P* - P)/P*
	Y > 31 800	0,31·P + 0,358·Y – 21 907 + 4 939·(P* - P)/P*
144 545 – 183 182	0,2484·P + 0,2964·Y – 13 003 + 4 939·(P* - P)/P*	
183 182 – 289 000	0,31·P + 0,358·Y – 24 287 + 4 939·(P* - P)/P*	
289 000 – 793 200	0,445·P + 0,493·Y – 63 302 + 4 939·(P* - P)/P*	
793 200 –	0,505·P + 0,553·Y – 110 894 + 4 939·(P* - P)/P*	

**Tabell 8: Gift pensjonist med biinntekt (G3) 2001**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 135 600	0
135 600 – 183 182	0,429·(P + Y) – 68 970
183 182 – 244 933	0,55·(P + Y) – 91 135
244 933 – 342 200	0,31·P + 0,358·Y – 32 351 + 4 939·(P* - P)/P*
342 200 – 793 200	0,445·P + 0,493·Y – 78 548 + 4 939·(P* - P)/P*
793 200 –	0,505·P + 0,553·Y – 126 140 + 4 939·(P* - P)/P*

## Skattefunksjoner for AFP-pensjonister

AFP-pensjonistene skiller seg fra andre pensjonister ved at de ikke har krav på særfradrag. Dette påvirker både gjennomsnittsskatten og grensene for skattebegrensingsregelen.

**Tabell 9: Enslig AFP-pensjonist 2001**

Inntekt = P	Skatt
0 – 98 400	0
98 400 – 183 182	$0,429 \cdot P - 42\,240$
183 182 – 187 738	$0,55 \cdot P - 64\,405$
187 738 – 289 000	$0,31 \cdot P - 19\,348$
289 000 – 793 200	$0,445 \cdot P - 58\,363$
793 200 –	$0,505 \cdot P - 105\,955$

**Tabell 10: Enslig AFP-pensjonist med biinntekt 2001**

Inntekt = P + Y	Skatt	
0 – 98 400	0	
98 400 – 144 545	Y < 31 800	$0,28 \cdot P < Y: 0,55 \cdot P - 42\,240$
		$0,28 \cdot P > Y: 0,429(P + Y) - 42\,240$
	Y > 31 800	$0,55(P + Y) - 59\,730$
144 454 – 183 182	$0,429(P + Y) - 42\,240$	
183 182 – 187 738	$0,55 \cdot (P + Y) - 64\,405$	
187 738 – 289 000	$0,31 \cdot P + 0,358 \cdot Y - 19\,348$	
289 000 – 793 200	$0,445 \cdot P + 0,493 \cdot Y - 58\,363$	
793 200 –	$0,505 \cdot P + 0,553 \cdot Y - 105\,955$	

**Tabell 11: Gift AFP-pensjonist (G1 og G2) 2001**

Inntekt = P	Skatt
0 – 80 350	0
80 350 – 146 296	$0,429 \cdot P - 34\,485$
146 296 – 183 182	$0,2484 \cdot P - 8\,064$
183 182 – 289 000	$0,31 \cdot P - 19\,348$
289 000 – 793 200	$0,445 \cdot P - 58\,363$
793 200 –	$0,505 \cdot P - 105\,955$



**Tabell 12: Gift AFP-pensjonist med biinntekt (G1 og G2) 2001**

Inntekt = P + Y	Skatt	
0 – 80 350	0	
80 350 – 144 545	Y < 31 800	0,28·P < Y: 0,55·P – 34 485
		0,28·P > Y: 0,429(P + Y) – 34 485
	Y > 31 800	0,55(P + Y) – 51 975
144 545 – 146 296	0,429(P + Y) – 34 485	
146 296 – 183 182	0,2484·P + 0,2964·Y – 8 064	
183 182 – 289 000	0,31·P + 0,358·Y – 19 348	
289 000 – 793 200	0,445·P + 0,493·Y – 58 363	
793 200 –	0,505·P + 0,553·Y – 105 955	

**Tabell 13: Gift AFP-pensjonist (G3) 2001**

Inntekt = P	Skatt
0 – 160 700	0
160 700 – 183 182	0,429·P – 68 970
183 182 – 265 513	0,55·P – 91 135
265 513 – 342 200	0,31·P – 27 412
342 200 – 793 200	0,445·P – 73 609
793 200 –	0,505·P – 121 201

**Tabell 14: Gift AFP-pensjonist med biinntekt (G3) 2001**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 160 700	0
160 700 – 183 182	0,429·(P + Y) – 68 970
183 182 – 265 513	0,55·(P + Y) – 91 135
265 513 – 342 200	0,31·P + 0,358·Y – 27 412
342 200 – 793 200	0,445·P + 0,493·Y – 73 609
793 200 –	0,505·P + 0,553·Y – 121 201

## Skattefunksjoner for yrkesaktive

Forskjellen mellom skattefunksjonene til pensjonister og yrkesaktive er særfradraget, trygdeavgiften og skattebegrensingsregelen. Yrkesaktive har både klassefradrag og minstefradrag (*mf*). Dette betyr at de ikke behøver å betale inntektsskatt før inntekten overstiger

$$Y = \frac{\text{klassefradrag}}{(1 - mf)}$$

Arbeidstakerne må likevel betale trygdeavgift på bruttoinntekten, når denne overstiger en gitt nedre grense. Det betales da en trygdeavgift lik avtrappingssatsen (25 %) fram til man møter det ordinære systemet med 7,8 % trygdeavgift på hele personinntekten.

**Tabell 15: Enslig yrkesaktiv, og gift yrkesaktiv (G4 og G5) 2001**

Inntekt = Y	Skatt
0 – 22 600	0
22 600 – 32 267	0,25Y – 5 550
32 267 – 60 600	0,078Y
60 600 – 144 545	0,358Y – 16 968
144 545 – 183 182	0,2964Y – 8 064
183 182 – 289 000	0,358Y – 19 348
289 000 – 793 200	0,493Y – 58 363
793 200 –	0,553Y – 105 955

**Tabell 16: Gift yrkesaktive (G6) 2001**

Inntekt = Y	Skatt
0 – 22 600	0
22 600 – 32 267	0,25Y – 5 550
32 267 – 89 400	0,078Y
89 400 – 144 545	0,358Y – 25 032
144 545 – 183 182	0,2964Y – 16 128
183 182 – 342 200	0,358Y – 27 412
342 200 – 793 200	0,493Y – 73 609
793 200 –	0,553Y – 121 201

## Skatteregler 2002

### Generelle satser

Trygdeavgift – pensjonister	3,0 %
Trygdeavgift – arbeidstagere	7,8 %
Nedre grense, trygdeavgift	23 000
Avtrappingssats	25 %
Fellesskatt	28 %
Toppskatt (Trinn 1)	13,5 %
Innslagspunkt 1, klasse 1	320 000
Innslagspunkt 1, klasse 2	342 200
Toppskatt (Trinn 2)	19,5 %
Innslagspunkt 1, klasse 1	830 000
Innslagspunkt 1, klasse 2	830 000
Minstefradraget	23 %
Minimum	4 000
Maksimum	43 000
Klassefradrag klasse 1	30 100
Klassefradrag klasse 2	60 200
Særskilt fradrag i arbeidsinntekt	31 800
Særfradrag for alder og uførhet	18 360
Skattebegrensningsregelen for pensjonister (SBR)	
Skattefritt beløp enslige	81 100
Skattefritt beløp ektepar	131 700
Avtrappingssats	55 %

For oversikt over gruppering av ektefeller se kapittel for 1998.

## Skattefunksjoner for pensjonister

**Tabell 1: Enslig pensjonist 2002**

Inntekt = P	Skatt
0 – 105 300	0
105 300 – 174 459	$0,4235 \cdot P - 44\ 605$
174 459 – 186 957	$0,2456 \cdot P - 13\ 569$
186 957 – 320 000	$0,31 \cdot P - 25\ 609$
320 000 – 830 000	$0,445 \cdot P - 68\ 809$
830 000 –	$0,505 \cdot P - 118\ 609$

**Tabell 2: Enslig pensjonist med biinntekt 2002**

Inntekt = P + Y	Skatt	
0 – 105 300	0	
105 300 – 138 261	Y < 31 800	$0,3 \cdot P < Y: 0,55 \cdot P - 44\ 605$
		$0,3 \cdot P > Y: 0,4235(P + Y) - 44\ 605$
	Y > 31 800	$0,55(P + Y) - 62\ 095$
138 261 – 174 459	$0,4235(P + Y) - 44\ 605$	
174 459 – 186 957	$0,2456 \cdot P + 0,2936 \cdot Y - 13\ 569 + 5\ 141(P^* - P)/P^*$	
186 957 – 320 000	$0,31 \cdot P + 0,358 \cdot Y - 25\ 609 + 5\ 141(P^* - P)/P^*$	
320 000 – 830 000	$0,445 \cdot P + 0,493 \cdot Y - 68\ 809 + 5\ 141 \cdot (P^* - P)/P^*$	
830 000 –	$0,505 \cdot P + 0,553 \cdot Y - 118\ 609 + 5\ 141 \cdot (P^* - P)/P^*$	

**Tabell 3: Gift pensjonist (G1) 2002**

Inntekt = P	Skatt
0 – 85 500	0
85 500 – 141 760	$0,4235 \cdot P - 36\ 218$
141 760 – 186 957	$0,2456 \cdot P - 10\ 998$
186 957 – 320 000	$0,31 \cdot P - 23\ 038$
320 000 – 830 000	$0,445 \cdot P - 66\ 238$
830 000 –	$0,505 \cdot P - 116\ 038$

**Tabell 4: Gift pensjonist (G2) 2002**

Inntekt = P	Skatt
0 – 85 500	0
85 500 – 127 311	$0,4235 \cdot P - 36 218$
127 311 – 186 957	$0,2456 \cdot P - 13 569$
186 957 – 320 000	$0,31 \cdot P - 25 609$
320 000 – 830 000	$0,445 \cdot P - 68 809$
830 000 –	$0,505 \cdot P - 118 609$

**Tabell 5: Gift pensjonist (G3) 2002**

Inntekt = P	Skatt
0 – 171 000	0
171 000 – 186 957	$0,4235 \cdot P - 72 435$
186 957 – 258 534	$0,55 \cdot P - 96 085$
258 534 – 342 200	$0,31 \cdot P - 34 037$
342 200 – 830 000	$0,445 \cdot P - 80 234$
830 000 –	$0,505 \cdot P - 130 034$

**Tabell 6: Gift pensjonist med biinntekt (G1) 2002**

Inntekt = P + Y	Skatt	
0 – 85 500	0	
85 500 – 138 261	Y < 31 800	$0,3 \cdot P < Y: 0,55 \cdot P - 36 218$
		$0,3 \cdot P > Y: 0,4235(P + Y) - 36 218$
	Y > 31 800	$0,55(P + Y) - 53 708$
138 261 – 141 760	$0,4235(P + Y) - 36 218$	
141 760 – 186 957	$0,2456 \cdot P + 0,2936 \cdot Y - 10 998 + 2 570 \cdot (P^* - P)/P^*$	
186 957 – 320 000	$0,31 \cdot P + 0,358 \cdot Y - 23 038 + 2 570 \cdot (P^* - P)/P^*$	
320 000 – 830 000	$0,445 \cdot P + 0,493 \cdot Y - 66 238 + 2 570 \cdot (P^* - P)/P^*$	
830 000 –	$0,505 \cdot P + 0,553 \cdot Y - 116 038 + 2 570 \cdot (P^* - P)/P^*$	

**Tabell 7: Gift pensjonist med biinntekt (G2) 2002**

Inntekt = P + Y	Skatt	
0 – 85 500	0	
85 500 – 127 311	Y < 31 800	0,3·P < Y: 0,55·P – 36 218
		0,3·P > Y: 0,4235(P + Y) – 36 218
	Y > 31 800	0,55(P + Y) – 53 708
127 311 – 138 261	Y < 31 800	0,3·P < Y: 0,31·P + 0,078·Y – 13 569 + 5 141·(P* - P)/P*
		0,3·P > Y: 0,2456·P + 0,2936·Y – 13 569 + 5 141·(P* - P)/P*
	Y > 31 800	0,31·P + 0,358·Y – 22 473 + 5 141·(P* - P)/P*
138 261 – 186 957	0,2456·P + 0,2936·Y – 13 569 + 5 141·(P* - P)/P*	
186 957 – 320 000	0,31·P + 0,358·Y – 25 609 + 5 141·(P* - P)/P*	
320 000 – 830 000	0,445·P + 0,493·Y – 68 809 + 5 141·(P* - P)/P*	
830 000 –	0,505·P + 0,553·Y – 118 609 + 5 141·(P* - P)/P*	

**Tabell 8: Gift pensjonist med biinntekt (G3) 2002**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 171 000	0
171 000 – 186 957	0,4235·(P + Y) – 72 435
186 957 – 258 534	0,55·(P + Y) – 96 085
258 534 – 342 200	0,31·P + 0,358·Y – 34 037 + 5 141·(P* - P)/P*
342 200 – 830 000	0,445·P + 0,493·Y – 80 234 + 5 141·(P* - P)/P*
830 000 –	0,505·P + 0,553·Y – 130 034 + 5 141·(P* - P)/P*

## Skattefunksjoner for AFP-pensjonister

AFP-pensjonistene skiller seg fra andre pensjonister ved at de ikke har krav på særfradrag. Dette påvirker både gjennomsnittsskatten og grensene for skattebegrensingsregelen.

**Tabell 9: Enslig AFP-pensjonist 2002**

Inntekt = P	Skatt
0 – 105 300	0
105 300 – 186 957	$0,4235 \cdot P - 44\ 605$
186 957 – 203 356	$0,55 \cdot P - 68\ 255$
203 356 – 320 000	$0,31 \cdot P - 20\ 468$
320 000 – 830 000	$0,445 \cdot P - 63\ 668$
830 000 –	$0,505 \cdot P - 113\ 468$

**Tabell 10: Enslig AFP-pensjonist med biinntekt 2002**

Inntekt = P + Y	Skatt	
0 – 105 300	0	
105 300 – 138 261	Y < 31 800	$0,3 \cdot P < Y: 0,55 \cdot P - 44\ 605$
		$0,3 \cdot P > Y: 0,4235(P + Y) - 44\ 605$
	Y > 31 800	$0,55(P + Y) - 62\ 095$
138 261 – 186 957	$0,4235(P + Y) - 44\ 605$	
186 957 – 203 356	$0,55 \cdot (P + Y) - 68\ 255$	
203 356 – 320 000	$0,31 \cdot P + 0,358 \cdot Y - 20\ 468$	
320 000 – 830 000	$0,445 \cdot P + 0,493 \cdot Y - 63\ 668$	
830 000 –	$0,505 \cdot P + 0,553 \cdot Y - 113\ 468$	

**Tabell 11: Gift AFP-pensjonist (G1 og G2) 2002**

Inntekt = P	Skatt
0 – 85 500	0
85 500 – 156 209	$0,4235 \cdot P - 36\ 218$
156 209 – 186 957	$0,2456 \cdot P - 8\ 428$
186 957 – 320 000	$0,31 \cdot P - 20\ 468$
320 000 – 830 000	$0,445 \cdot P - 63\ 668$
830 000 –	$0,505 \cdot P - 113\ 468$

**Tabell 12: Gift AFP-pensjonist med biinntekt (G1 og G2) 2002**

Inntekt = P + Y	Skatt	
0 – 85 500	0	
85 500 – 138 261	Y < 31 800	0,3·P < Y: 0,55·P – 36 218
		0,3·P > Y: 0,4235(P + Y) – 36 218
	Y > 31 800	0,55(P + Y) – 53 708
138 261 – 156 200	0,4235(P + Y) – 36 218	
156 200 – 186 957	0,2456·P + 0,2936·Y – 8 428	
186 957 – 320 000	0,31·P + 0,358·Y – 20 468	
320 000 – 830 000	0,445·P + 0,493·Y – 63 668	
830 000 –	0,505·P + 0,553·Y – 113 468	

**Tabell 13: Gift AFP-pensjonist (G3) 2002**

Inntekt = P	Skatt
0 – 171 000	0
171 000 – 186 957	0,4235·P – 72 435
186 957 – 279 954	0,55·P – 96 085
279 954 – 342 200	0,31·P – 28 896
342 200 – 830 000	0,445·P – 75 093
830 000 –	0,505·P – 124 893

**Tabell 14: Gift AFP-pensjonist med biinntekt (G3) 2002**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 171 000	0
171 000 – 186 957	0,4235·(P + Y) – 72 435
186 957 – 279 954	0,55·(P + Y) – 96 085
279 954 – 342 200	0,31·P + 0,358·Y – 28 896
342 200 – 830 000	0,445·P + 0,493·Y – 75 093
830 000 –	0,505·P + 0,553·Y – 124 893



## Skattefunksjoner for yrkesaktive

Forskjellen mellom skattefunksjonene til pensjonister og yrkesaktive er særfradraget, trygdeavgiften og skattebegrensingsregelen (gjelder bare for pensjonister). Yrkesaktive har både klassefradrag og minste-fradrag (*mf*). Dette betyr at de ikke behøver å betale inntektsskatt før inntekten overstiger

$$Y = \frac{\text{klassefradrag}}{(1 - mf)}$$

Arbeidstakerne må likevel betale trygdeavgift på bruttoinntekten, når denne overstiger en gitt nedre grense. Det betales da en trygdeavgift lik avtrappingsatsen (25 %) fram til man møter det ordinære systemet med 7,8 % trygdeavgift på hele personinntekten.

**Tabell 15: Enslig yrkesaktiv, og gift yrkesaktiv (G4 og G5) 2002**

Inntekt = Y	Skatt
0 – 23 400	0
23 400 – 33 430	0,25Y – 5 750
33 430 – 61 900	0,078Y
61 900 – 138 261	0,358Y – 17 332
138 261 – 186 957	0,2936Y – 8 428
186 957 – 320 000	0,358Y – 20 468
320 000 – 830 000	0,493Y – 63 668
830 000 –	0,553Y – 113 468

**Tabell 16: Gift yrkesaktiv (G6) 2002**

Inntekt = Y	Skatt
0 – 23 400	0
23 400 – 33 430	0,25Y – 5 750
33 430 – 92 000	0,078Y
92 000 – 138 261	0,358Y – 25 760
138 261 – 186 957	0,2936Y – 16 856
186 957 – 342 200	0,358Y – 28 896
342 200 – 830 000	0,493Y – 75 093
830 000 –	0,553Y – 124 893

## Skatteregler 2003

### Generelle satser

Trygdeavgift – pensjonister	3,0 %
Trygdeavgift – arbeidstagere	7,8 %
Nedre grense, trygdeavgift	23 000
Avtrappingssats	25 %
Fellesskatt	28 %
Toppskatt (Trinn 1)	13,5 %
Innslagspunkt 1, klasse 1	340 700
Innslagspunkt 1, klasse 2	364 000
Toppskatt (Trinn 2)	19,5 %
Innslagspunkt 1, klasse 1	872 000
Innslagspunkt 1, klasse 2	872 000
Minstefradraget	24 %
Minimum	4 000
Maksimum	45 700
Klassefradrag klasse 1	31 600
Klassefradrag klasse 2	63 200
Særskilt fradrag i arbeidsinntekt	31 800
Særfradrag for alder og uførhet	18 360
Skattebegrensningsregelen for pensjonister (SBR)	
Skattefritt beløp enslige	85 200
Skattefritt beløp ektepar	138 300
Avtrappingssats	55 %

For oversikt over gruppering av ektefeller se kapittel for 1998.

## Skattefunksjoner for pensjonister

**Tabell 1: Enslig pensjonist 2003**

Inntekt = P	Skatt
0 – 112 100	0
112 100 – 187 621	$0,418 \cdot P - 46\,860$
187 621 – 190 417	$0,2428 \cdot P - 13\,989$
190 417 – 340 700	$0,31 \cdot P - 26\,785$
340 700 – 872 000	$0,445 \cdot P - 72\,779$
872 000 –	$0,505 \cdot P - 125\,099$

**Tabell 2: Enslig pensjonist med biinntekt 2003**

Inntekt = P + Y	Skatt	
0 – 112 100	0	
112 100 – 132 500	Y < 31 800	$0,32 \cdot P < Y: 0,55 \cdot P - 46\,860$
		$0,32 \cdot P > Y: 0,418(P + Y) - 46\,860$
	Y > 31 800	$0,55(P + Y) - 64\,350$
132 500 – 187 621	$0,418(P + Y) - 46\,860$	
187 621 – 190 417	$0,2428 \cdot P + 0,2908 \cdot Y - 13\,989 + 5\,141 \cdot (P^* - P)/P^*$	
190 417 – 340 700	$0,31 \cdot P + 0,358 \cdot Y - 26\,785 + 5\,141 \cdot (P^* - P)/P^*$	
340 700 – 872 000	$0,445 \cdot P + 0,493 \cdot Y - 72\,779 + 5\,141 \cdot (P^* - P)/P^*$	
872 000 –	$0,505 \cdot P + 0,553 \cdot Y - 125\,099 + 5\,141 \cdot (P^* - P)/P^*$	

**Tabell 3: Gift pensjonist (G1) 2003**

Inntekt = P	Skatt
0 – 90 950	0
90 950 – 151 907	$0,418 \cdot P - 38\,033$
151 907 – 190 417	$0,2428 \cdot P - 11\,418$
190 417 – 340 700	$0,31 \cdot P - 24\,214$
340 700 – 872 000	$0,445 \cdot P - 70\,209$
872 000 –	$0,505 \cdot P - 122\,529$

**Tabell 4: Gift pensjonist (G2) 2003**

Inntekt = P	Skatt
0 – 90 950	0
90 950 – 137 236	$0,418 \cdot P - 38\,033$
137 236 – 190 417	$0,2428 \cdot P - 13\,989$
190 417 – 340 700	$0,31 \cdot P - 26\,785$
340 700 – 872 000	$0,445 \cdot P - 72\,779$
872 000 –	$0,505 \cdot P - 125\,099$

**Tabell 5: Gift pensjonist (G3) 2003**

Inntekt = P	Skatt
0 – 181 900	0
181 900 – 190 417	$0,418 \cdot P - 76\,065$
190 417 – 273 197	$0,55 \cdot P - 101\,200$
273 197 – 364 000	$0,31 \cdot P - 35\,633$
364 000 – 872 000	$0,445 \cdot P - 84\,773$
872 000 –	$0,505 \cdot P - 137\,093$

**Tabell 6: Gift pensjonist med biinntekt (G1) 2003**

Inntekt = P + Y	Skatt	
0 – 90 950	0	
90 950 – 132 500	Y < 31 800	$0,32 \cdot P < Y: 0,55 \cdot P - 38\,033$
		$0,32 \cdot P > Y: 0,418(P + Y) - 38\,033$
	Y > 31 800	$0,55(P + Y) - 55\,523$
132 500 – 151 907	$0,418(P + Y) - 38\,033$	
151 907 – 190 417	$0,2428 \cdot P + 0,2908 \cdot Y - 11\,418 + 2\,570 \cdot (P^* - P)/P^*$	
190 417 – 340 700	$0,31 \cdot P + 0,358 \cdot Y - 24\,214 + 2\,570 \cdot (P^* - P)/P^*$	
340 700 – 872 000	$0,445 \cdot P + 0,493 \cdot Y - 70\,209 + 2\,570 \cdot (P^* - P)/P^*$	
872 000 –	$0,505 \cdot P + 0,553 \cdot Y - 122\,529 + 2\,570 \cdot (P^* - P)/P^*$	

**Tabell 7: Gift pensjonist med biinntekt (G2) 2003**

Inntekt = P + Y	Skatt	
0 – 90 950	0	
90 950 – 132 500	Y < 31 800	0,32·P < Y: 0,55·P – 38 033
		0,32·P > Y: 0,418(P + Y) – 38 033
	Y > 31 800	0,55(P + Y) – 55 523
132 500 – 137 236	0,418(P + Y) – 38 033	
137 236 – 190 417	0,2428·P + 0,2908·Y – 13 989 + 5 141·(P* - P)/P*	
190 417 – 340 700	0,31·P + 0,358·Y – 26 785 + 5 141·(P* - P)/P*	
340 700 – 872 000	0,445·P + 0,493·Y – 72 779 + 5 141·(P* - P)/P*	
872 000 –	0,505·P + 0,553·Y – 125 099 + 5 141·(P* - P)/P*	

**Tabell 8: Gift pensjonist med biinntekt (G3) 2003**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 181 900	0
181 900 – 190 417	0,418·(P + Y) – 76 065
190 417 – 273 197	0,55·(P + Y) – 101 200
273 197 – 364 000	0,31·P + 0,358·Y – 35 633 + 5 141·(P* - P)/P*
364 000 – 872 000	0,445·P + 0,493·Y – 84 773 + 5 141·(P* - P)/P*
872 000 –	0,505·P + 0,553·Y – 137 093 + 5 141·(P* - P)/P*

## Skattefunksjoner for AFP-pensjonister

AFP-pensjonistene skiller seg fra andre pensjonister ved at de ikke har krav på særfradrag. Dette påvirker både gjennomsnittsskatten og grensene for skattebegrensingsregelen.

**Tabell 9: Enslig AFP-pensjonist 2003**

Inntekt = P	Skatt
0 – 112 100	0
112 100 – 190 417	$0,418 \cdot P - 46\,860$
190 417 – 216 963	$0,55 \cdot P - 71\,995$
216 963 – 340 700	$0,31 \cdot P - 21\,644$
340 700 – 872 000	$0,445 \cdot P - 67\,639$
872 000 –	$0,505 \cdot P - 119\,959$

**Tabell 10: Enslig AFP-pensjonist med biinntekt 2003**

Inntekt = P + Y	Skatt	
0 – 112 100	0	
112 100 – 132 500	Y < 31 800	$0,32 \cdot P < Y: 0,55 \cdot P - 46\,860$
		$0,32 \cdot P > Y: 0,418 \cdot (P + Y) - 46\,860$
	Y > 31 800	$0,55(P + Y) - 64\,350$
132 500 – 190 417	$0,418 \cdot (P + Y) - 46\,860$	
190 417 – 216 963	$0,55 \cdot (P + Y) - 71\,995$	
216 963 – 340 700	$0,31 \cdot P + 0,358 \cdot Y - 21\,644$	
340 700 – 872 000	$0,445 \cdot P + 0,493 \cdot Y - 67\,639$	
872 000 –	$0,505 \cdot P + 0,553 \cdot Y - 119\,959$	

**Tabell 11: Gift AFP-pensjonist (G1 og G2) 2003**

Inntekt = P	Skatt
0 – 90 950	0
90 950 – 166 578	$0,418 \cdot P - 38\,033$
166 578 – 190 417	$0,2428 \cdot P - 8\,848$
190 417 – 340 700	$0,31 \cdot P - 21\,644$
340 700 – 872 000	$0,445 \cdot P - 67\,639$
872 000 –	$0,505 \cdot P - 119\,959$

**Tabell 12: Gift AFP-pensjonist med biinntekt (G1 og G2) 2003**

Inntekt = P + Y	Skatt	
0 – 90 950	0	
90 950 – 132 500	Y < 31 800	0,32·P < Y: 0,55·P – 38 033
		0,32·P > Y: 0,418(P + Y) – 38 033
	Y > 31 800	0,55(P + Y) – 55 523
132 500 – 166 578	0,418·(P + Y) – 38 033	
166 578 – 190 417	0,2428·P + 0,2908·Y – 8 848	
190 417 – 340 700	0,31·P + 0,358·Y – 21 644	
340 700 – 872 000	0,445·P + 0,493·Y – 67 639	
872 000 –	0,505·P + 0,553·Y – 119 959	

**Tabell 13: Gift AFP-pensjonist (G3) 2003**

Inntekt = P	Skatt
0 – 181 900	0
181 900 – 190 417	0,418·P – 76 065
190 417 – 294 617	0,55·P – 101 200
294 617 – 364 000	0,31·P – 30 492
364 000 – 872 000	0,445·P – 79 632
872 000 –	0,505·P – 131 952

**Tabell 14: Gift AFP-pensjonist med biinntekt (G3) 2003**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 181 900	0
181 900 – 190 417	0,418·(P + Y) – 76 065
190 417 – 294 617	0,55·(P + Y) – 101 200
294 617 – 364 000	0,31·P + 0,358·Y – 30 492
364 000 – 872 000	0,445·P + 0,493·Y – 79 632
872 000 –	0,505·P + 0,553·Y – 131 952

## Skattefunksjoner for yrkesaktive

Forskjellen mellom skattefunksjonene til pensjonister og yrkesaktive er særfradraget, trygdeavgiften og skattebegrensningsregelen (gjelder bare for pensjonister). Yrkesaktive har både klassefradrag og minstebrutto (mf). Dette betyr at de ikke behøver å betale inntektsskatt før inntekten overstiger

$$Y = \frac{\text{klassefradrag}}{(1 - mf)}$$

Arbeidstakerne må likevel betale trygdeavgift på bruttoinntekten, når denne overstiger en gitt nedre grense. Det betales da en trygdeavgift lik avtrappingsatsen (25 %) fram til man møter det ordinære systemet med 7,8 % trygdeavgift på hele personinntekten.

**Tabell 15: Enslig yrkesaktiv, og gift yrkesaktiv (G4 og G5) 2003**

Inntekt = Y	Skatt
0 – 23 400	0
23 400 – 33 430	0,25Y – 5 750
33 430 – 63 400	0,078Y
63 400 – 132 500	0,358Y – 17 752
132 500 – 190 417	0,2908Y – 8 848
190 417 – 340 700	0,358Y – 21 644
340 700 – 872 000	0,493Y – 67 639
872 000 –	0,553Y – 119 959

**Tabell 16: Gift yrkesaktiv (G6) 2003**

Inntekt = Y	Skatt
0 – 23 400	0
23 400 – 33 430	0,25Y – 5 750
33 430 – 95 000	0,078Y
95 000 – 132 500	0,358Y – 26 600
132 500 – 190 417	0,2908Y – 17 696
190 417 – 364 000	0,358Y – 30 492
364 000 – 872 000	0,493Y – 79 632
872 000 –	0,553Y – 131 952



## Skatteregler 2004

### Generelle satser

Trygdeavgift – pensjonister	3,0 %
Trygdeavgift – arbeidstagere	7,8 %
Nedre grense, trygdeavgift	23 000
Avtrappingssats	25 %
Fellesskatt	28 %
Toppskatt (Trinn 1)	13,5 %
Innslagspunkt 1, klasse 1	354 300
Innslagspunkt 1, klasse 2	378 600
Toppskatt (Trinn 2)	19,5 %
Innslagspunkt 1, klasse 1	906 900
Innslagspunkt 1, klasse 2	906 900
Minstefradraget	24 %
Minimum	4 000
Maksimum	47 500
Klassefradrag klasse 1	32 900
Klassefradrag klasse 2	65 800
Særskilt fradrag i lønnsinntekt	31 800
Særfradrag for alder og uførhet	18 360
Skattebegrensningsregelen for pensjonister (SBR)	
Skattefritt beløp enslige	88 600
Skattefritt beløp ektepar	143 800
Avtrappingssats	55 %

For oversikt over gruppering av ektefeller se kapittel for 1998.

## Skattefunksjoner for pensjonister

**Tabell 1: Enslig pensjonist 2004**

Inntekt = P	Skatt
0 – 116 500	0
116 500 – 196 217	$0,418 \cdot P - 48\,730$
196 217 – 197 917	$0,2428 \cdot P - 14\,353$
197 917 – 354 300	$0,31 \cdot P - 27\,653$
354 300 – 906 900	$0,445 \cdot P - 75\,483$
906 900 –	$0,505 \cdot P - 129\,897$

**Tabell 2: Enslig pensjonist med biinntekt 2004**

Inntekt = P + Y	Skatt	
0 – 116 500	0	
116 500 – 132 500	Y < 31 800	$0,32 \cdot P < Y: 0,55 \cdot P - 48\,730$
		$0,32 \cdot P > Y: 0,418(P + Y) - 48\,730$
	Y > 31 800	$0,55(P + Y) - 66\,220$
132 500 – 196 217	$0,418(P + Y) - 48\,730$	
196 217 – 197 917	$0,2428 \cdot P + 0,2908 \cdot Y - 14\,353 + 5\,141 \cdot (P^* - P)/P^*$	
197 917 – 354 300	$0,31 \cdot P + 0,358 \cdot Y - 27\,653 + 5\,141 \cdot (P^* - P)/P^*$	
354 300 – 906 900	$0,445 \cdot P + 0,493 \cdot Y - 75\,483 + 5\,141 \cdot (P^* - P)/P^*$	
906 900 –	$0,505 \cdot P + 0,553 \cdot Y - 129\,897 + 5\,141 \cdot (P^* - P)/P^*$	

**Tabell 3: Gift pensjonist (G1) 2004**

Inntekt = P	Skatt
0 – 94 600	0
94 600 – 158 462	$0,418 \cdot P - 39\,545$
158 462 – 197 917	$0,2428 \cdot P - 11\,782$
197 917 – 354 300	$0,31 \cdot P - 25\,082$
354 300 – 906 900	$0,445 \cdot P - 72\,913$
906 900 –	$0,505 \cdot P - 127\,327$

**Tabell 4: Gift pensjonist (G2) 2004**

Inntekt = P	Skatt
0 – 94 600	0
94 600 – 143 791	$0,418 \cdot P - 39\,545$
143 791 – 197 917	$0,2428 \cdot P - 14\,353$
197 917 – 354 300	$0,31 \cdot P - 27\,653$
354 300 – 906 900	$0,445 \cdot P - 75\,483$
906 900 –	$0,505 \cdot P - 129\,897$

**Tabell 5: Gift pensjonist (G3) 2004**

Inntekt = P	Skatt
0 – 189 200	0
189 200 – 197 917	$0,418 \cdot P - 79\,090$
197 917 – 284 793	$0,55 \cdot P - 105\,215$
284 793 – 378 600	$0,31 \cdot P - 36\,865$
378 600 – 906 900	$0,445 \cdot P - 87\,976$
906 900 –	$0,505 \cdot P - 142\,390$

**Tabell 6: Gift pensjonist med biinntekt (G1) 2004**

Inntekt = P + Y	Skatt	
0 – 94 600	0	
94 600 – 132 500	Y < 31 800	$0,32 \cdot P < Y: 0,55 \cdot P - 39\,545$
		$0,32 \cdot P > Y: 0,418(P + Y) - 39\,545$
	Y > 31 800	$0,55(P + Y) - 57\,035$
132 500 – 158 462	$0,418(P + Y) - 39\,545$	
158 462 – 197 917	$0,2428 \cdot P + 0,2908 \cdot Y - 11\,782 + 2\,570 \cdot (P^* - P)/P^*$	
197 917 – 354 300	$0,31 \cdot P + 0,358 \cdot Y - 25\,082 + 2\,570 \cdot (P^* - P)/P^*$	
354 300 – 906 900	$0,445 \cdot P + 0,493 \cdot Y - 72\,913 + 2\,570 \cdot (P^* - P)/P^*$	
906 900 –	$0,505 \cdot P + 0,553 \cdot Y - 127\,327 + 2\,570 \cdot (P^* - P)/P^*$	

**Tabell 7: Gift pensjonist med biinntekt (G2) 2004**

Inntekt = P + Y	Skatt	
0 – 94 600	0	
94 600 – 132 500	Y < 31 800	0,32·P < Y: 0,55·P – 39 545
		0,32·P > Y: 0,418(P + Y) – 39 545
	Y > 31 800	0,55(P + Y) – 57 035
132 500 – 143 791	0,418(P + Y) – 39 545	
143 791 – 197 917	0,2428·P + 0,2908·Y – 14 353 + 5 141·(P* - P)/P*	
197 917 – 354 300	0,31·P + 0,358·Y – 27 653 + 5 141·(P* - P)/P*	
354 300 – 906 900	0,445·P + 0,493·Y – 75 483 + 5 141·(P* - P)/P*	
906 900 –	0,505·P + 0,553·Y – 129 897 + 5 141·(P* - P)/P*	

**Tabell 8: Gift pensjonist med biinntekt (G3) 2004**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 189 200	0
189 200 – 197 917	0,418·(P + Y) – 79 090
197 917 – 284 793	0,55·(P + Y) – 105 215
284 793 – 378 600	0,31·P + 0,358·Y – 36 865 + 5 141·(P* - P)/P*
378 600 – 906 900	0,445·P + 0,493·Y – 87 976 + 5 141·(P* - P)/P*
906 900 –	0,505·P + 0,553·Y – 142 390 + 5 141·(P* - P)/P*

## Skattefunksjoner for AFP-pensjonister

AFP-pensjonistene skiller seg fra andre pensjonister ved at de ikke har krav på særfradrag. Dette påvirker både gjennomsnittsskatten og grensene for skattebegrensingsregelen.

**Tabell 9: Enslig AFP-pensjonist 2004**

Inntekt = P	Skatt
0 – 116 500	0
116 500 – 197 917	$0,418 \cdot P - 48\,730$
197 917 – 225 559	$0,55 \cdot P - 74\,855$
225 559 – 354 300	$0,31 \cdot P - 22\,512$
354 300 – 906 900	$0,445 \cdot P - 70\,343$
906 900 –	$0,505 \cdot P - 124\,757$

**Tabell 10: Enslig AFP-pensjonist med biinntekt 2004**

Inntekt = P + Y	Skatt	
0 – 116 500	0	
116 500 – 132 500	Y < 31 800	$0,32 \cdot P < Y: 0,55 \cdot P - 48\,730$
		$0,32 \cdot P > Y: 0,418 \cdot (P + Y) - 48\,730$
	Y > 31 800	$0,55(P + Y) - 66\,220$
132 500 – 197 917	$0,418 \cdot (P + Y) - 48\,730$	
197 917 – 225 559	$0,55 \cdot (P + Y) - 74\,855$	
225 559 – 354 300	$0,31 \cdot P + 0,358 \cdot Y - 22\,512$	
354 300 – 906 900	$0,445 \cdot P + 0,493 \cdot Y - 70\,343$	
906 900 –	$0,505 \cdot P + 0,553 \cdot Y - 124\,757$	

**Tabell 11: Gift AFP-pensjonist (G1 og G2) 2004**

Inntekt = P	Skatt
0 – 94 600	0
94 600 – 173 134	$0,418 \cdot P - 39\,545$
173 134 – 197 917	$0,2428 \cdot P - 9\,212$
197 917 – 354 300	$0,31 \cdot P - 22\,512$
354 300 – 906 900	$0,445 \cdot P - 70\,343$
906 900 –	$0,505 \cdot P - 124\,757$

**Tabell 12: Gift AFP-pensjonist med biinntekt (G1 og G2) 2004**

Inntekt = P + Y	Skatt	
0 – 94 600	0	
94 600 – 132 500	Y < 31 800	0,32·P < Y: 0,55·P – 39 545
		0,32·P > Y: 0,418(P + Y) – 39 545
	Y > 31 800	0,55(P + Y) – 57 035
132 500 – 173 134	0,418·(P + Y) – 39 545	
173 134 – 197 917	0,2428·P + 0,2908·Y – 9 212	
197 917 – 354 300	0,31·P + 0,358·Y – 22 512	
354 300 – 906 900	0,445·P + 0,493·Y – 70 343	
906 900 –	0,505·P + 0,553·Y – 124 757	

**Tabell 13: Gift AFP-pensjonist (G3) 2004**

Inntekt = P	Skatt
0 – 189 200	0
189 200 – 197 917	0,418·P – 79 090
197 917 – 306 213	0,55·P – 105 215
306 213 – 378 600	0,31·P – 31 724
378 600 – 906 900	0,445·P – 82 835
906 900 –	0,505·P – 137 249

**Tabell 14: Gift AFP-pensjonist med biinntekt (G3) 2004**

Inntekt = P + Y	Skatt
0 – 189 200	0
189 200 – 197 917	0,418·(P + Y) – 79 090
197 917 – 306 213	0,55·(P + Y) – 105 215
306 213 – 378 600	0,31·P + 0,358·Y – 31 724
378 600 – 906 900	0,445·P + 0,493·Y – 82 835
906 900 –	0,505·P + 0,553·Y – 137 249

## Skattefunksjoner for yrkesaktive

Forskjellen mellom skattefunksjonene til pensjonister og yrkesaktive er særfradraget, trygdeavgiften og skattebegrensningsregelen (gjelder bare for pensjonister). Yrkesaktive har både klassefradrag og minste-fradrag (*mf*). Dette betyr at de ikke behøver å betale inntektsskatt før inntekten overstiger

$$Y = \frac{\text{klassefradrag}}{(1 - mf)}$$

Arbeidstakerne må likevel betale trygdeavgift på bruttoinntekten, når denne overstiger en gitt nedre grense. Det betales da en trygdeavgift lik avtrappingsatsen (25 %) fram til man møter det ordinære systemet med 7,8 % trygdeavgift på hele personinntekten.

**Tabell 15: Enslig yrkesaktiv, og gift yrkesaktiv (G4 og G5) 2004**

Inntekt = Y	Skatt
0 – 23 400	0
23 400 – 33 430	0,25Y – 5 750
33 430 – 64 700	0,078Y
64 700 – 132 500	0,358Y – 18 116
132 500 – 197 917	0,2908Y – 9 212
197 917 – 354 300	0,358Y – 22 512
354 300 – 906 900	0,493Y – 70 343
906 900 –	0,553Y – 124 757

**Tabell 16: Gift yrkesaktiv (G6) 2004**

Inntekt = Y	Skatt
0 – 23 400	0
23 400 – 33 430	0,25Y – 5 750
33 430 – 97 600	0,078Y
97 600 – 132 500	0,358Y – 27 328
132 500 – 197 917	0,2908Y – 18 424
197 917 – 378 600	0,358Y – 31 724
378 600 – 906 900	0,493Y – 82 835
906 900 –	0,553Y – 137 249

## **Kilder**

Haugen, Fredrik. *Insentivvirkninger av skatte- og pensjonsregler*. Stiftelsen Frischsenteret for samfunnsøkonomisk forskning, Arbeidsnotat 4/2000.

Westlie, Lars. *Skatteregler*. Stiftelsen Frischsenteret for samfunnsøkonomisk forskning, påbegynt arbeid 2003.

Skatteetaten <[www.skatteetaten.no](http://www.skatteetaten.no)>

Finansdepartementet <[www.odin.dep.no/fin](http://www.odin.dep.no/fin)>

Andorsen, Bjørnar. Konsulent, Skattedirektoratet. Telefonsamtale og e-postkorrespondanse. Juni 2005.



## Publikasjoner fra Frischsenteret

Alle publikasjoner er tilgjengelig i Pdf-format på : [www.frisch.uio.no](http://www.frisch.uio.no)

### Rapporter

1/2004	<b>Causality and Selection in Labour Market Transitions. Dissertation for the Dr.Polit Degree</b>	Tao Zhang
2/2004	<b>Arbeidstilbud når svart arbeid er en mulighet</b>	Tone Ognedal, Øystein Jørgensen, Steinar Strøm
3/2004	<b>Er det lengden det kommer an på? – Hvordan arbeidslediges jobbmuligheter påvirkes av nivået på dagpengene og hvor lenge de har gått ledig</b>	Øystein Jørgensen
4/2004	<b>Pris- og avanseregulering for legemidler</b>	Dag Morten Dalen, Steinar Strøm
5/2004	<b>Statlig styring av prosjektledelse</b>	Dag Morten Dalen, Ola Lædre, Christian Riis
6/2004	<b>Veier inn i, rundt i, og ut av det norske trygde- og sosialhjelpssystemet</b>	Elisabeth Fevang, Knut Røed, Lars Westlie, Tao Zhang
7/2004	<b>Undersysselsatte i Norge: Hvem, hvorfor og hvor lenge?</b>	Elisabeth Fevang, Knut Røed, Oddbjørn Raaum, Tao Zhang
8/2004	<b>Realopsjoner og fleksibilitet i store offentlige investeringsprosjekter</b>	Kjell Arne Brekke
9/2004	<b>Markeder med svart arbeid</b>	Erling Barth, Tone Ognedal
10/2004	<b>Skatteunndragelse og arbeidstilbud. En empirisk analyse av arbeidstilbudet når svart arbeid er en mulighet</b>	Kristine von Simson
1/2005	<b>Pliktige elsertifikater</b>	Rolf Golombek, Michael Hoel
2/2005	<b>En empirisk analyse av indeksprissystemet i det norske legemiddelmarkedet</b>	Tonje Haabeth

### Arbeidsnotater

1/2004	<b>Samtidig bruk av Trygdeetaten, Arbeidsmarkedsetaten og Sosialtjenesten</b>	Morten Nordberg, Lars Westlie
2/2004	<b>Arbeidsledighet og svart arbeid. En empirisk analyse 1980 – 2003</b>	Øyvind Johan Dahl

1/2005	<b>Lifetime earnings</b>	Fedor Iskhakov
2/2005	<b>Skattefunksjoner i Norge 1990 - 2004</b>	Vivian Almendingen

## **Memoranda**

Serien publiseres av Sosialøkonomisk institutt, Universitetet i Oslo, i samarbeid med Frischsenteret. Listen under omfatter kun memoranda tilknyttet prosjekter på Frischsenteret. En komplett oversikt over memoranda finnes på [www.sv.uio.no/sosoek/memo/](http://www.sv.uio.no/sosoek/memo/).

1/2004	<b>To What Extent Is a Transition into Employment Associated with an Exit from Poverty?</b>	Taryn Ann Galloway
2/2004	<b>A dissolving paradox: Firms' compliance to environmental regulation</b>	Karine Nyborg, Kjetil Telle
4/2004	<b>Rainfall, Poverty and Crime in 19<sup>th</sup> Century Germany</b>	Halvor Mehlum, Edward Miguel, Ragnar Torvik
5/2004	<b>Climate policies and induced technological change: Impacts and timing of technology subsidies</b>	Snorre Kverndokk, Knut Einar Rosendahl, Thomas F. Rutherford
10/2004	<b>The shadow economy in Norway: Demand for currency approach</b>	Isilda Shima
11/2004	<b>Climate Agreement and Technology Policy</b>	Rolf Golombek, Michael Hoel
12/2004	<b>The Norwegian market for pharmaceuticals and the non-mandatory substitution reform of 2001: the case of enalapril</b>	Tiziano Razzolini
13/2004	<b>Sectoral labor supply, choice restrictions and functional form</b>	John K. Dagsvik, Steinar Strøm
17/2004	<b>Unilateral emission reductions when there are cross-country technology spillovers</b>	Rolf Golombek, Michael Hoel
25/2004	<b>Moral hazard and moral motivation: Corporate social responsibility as labor market screening</b>	Kjell Arne Brekke, Karine Nyborg
26/2004	<b>Can a carbon permit system reduce Spanish unemployment?</b>	T. Fæhn, A. G. Gómez-Plana, S. Kverndokk
5/2005	<b>The Kyoto agreement and Technology Spillovers</b>	Rolf Golombek, Michael Hoel
6/2005	<b>Labor supply when tax evasion is an option</b>	Øystein Jørgensen, Tone Ognedal, Steinar Strøm
9/2005	<b>The Fear of Exclusion: Individual Effort when Group Formation is Endogenous</b>	Kjell Arne Brekke, Karine Nyborg, Mari Rege

**11/2005 Tax evasion and labour supply in Norway in 2003:  
Structural models versus flexible functional form  
models**

Kari Due-Andresen



### ***Frischsenteret***

Stiftelsen Frischsenteret for samfunnsøkonomisk forskning er en uavhengig stiftelse opprettet av Universitetet i Oslo. Frischsenteret utfører samfunnsøkonomisk forskning i samarbeid med Økonomisk institutt ved Universitetet i Oslo. Forskningsprosjektene er i hovedsak finansiert av Norges forskningsråd, departementer og internasjonale organisasjoner. De fleste prosjektene utføres i samarbeid mellom Frischsenteret og forskere ved andre norske og utenlandske forskningsinstitusjoner.

Frischsenteret  
Gaustadalléen 21  
0349 Oslo  
Tlf: 22958810  
Fax: 22958825  
frisch@frisch.uio.no  
[www.frisch.uio.no](http://www.frisch.uio.no)