

## **GRUPPEOPPGAVE V – LØSNING**

### **DEL 1**

#### **Oppgave a - OLE SVENDSEN OG SIGRID OLSEN**

Ekteskapet er inngått i løpet av inntektsåret. Ektefellene fastsetter inntekten hver for seg, (adskilt etter sktl § 2-12). At de fastsetter hver for seg, betyr at de også får separat formuesfastsettelse, med hvert sitt fribeløp (som om de ikke var gift; for 2021 kr 1 500 000 hver).

Ole Svendsen: Hans sønn, Tore, er 22 år gammel og har hele året hatt rett til lån i "lånekassen". Gaven på 20 000 vil være skattefri for sønnen (§ 5-50(3)). Til gjengjeld har ikke faren noen fradragrett for dette beløpet. Heller ikke fellesbarnet, Bjarne, skulle gi Ole Svendsen noen fradrag utover eventuelt foreldrefradrag (for dokumenterte utgifter til barnepass!) etter § 6-48.

Sigrid Olsen: Hun har fra tidligere ekteskap et barn som ved utgangen av inntektsåret er 10 år. Ektefellene må da få vanlig foreldrefradrag for dokumenterte utgifter, selv om de fastsetter hver for seg. Fradraget gis til kona hvis ektefellene er enige om det. (Ellers med en halvpart til hver, jf. lovteksten i sktl § 6-48.) Når ektefellene fastsetter hver for seg, skal hver av dem skattlegges for sin formue (som om de ikke var gift). NB: Dette gjelder bare dette første året. Neste år er de (forhåpentlig) et "vanlig" ektepar der formuen skal fastsettes felles med eventuell fordeling av skatten, jf. § 2-13. (Hvis begge ektefellene har formue minst like stor som fribeløpet for en enslig, kr 1 500 000 for 2021, får dette ingen betydning for samlet formuesskatt, siden fribeløpet for et ektepar er det dobbelte av beløpet for en enslig. (NB enslig forsørger får eget fradrag i alm.inntekt, § 6-80 ved inntektstiligningen, det vil her si for perioden i inntektsåret før de gifter seg).

#### **Bilgodtgjørelsen, jf. Satsforskriften §4 (F. 26.11.20 nr 2480)**

Se F-FIN § 5-15-7. Bilgodtgjørelse på 3,50 pr km gir ikke skattepliktig overskudd.

Godtgjørelse ut over denne satsen er skattepliktig som lønn.

Statens sats er kr 4,03 og bilgodtgjørelse som overstiger skattedirektoratets sats vil gi et skattepliktig overskudd. Det skal beregnes kr 3,50 pr km uansett kjørelengde.

Godtgjørelse etter statens sats gir nå skattepliktig overskudd som skal behandles som lønn.

Skattepliktig overskudd på bilgodtgjørelsen:

Dekning etter statens sats:  $4,03 \times 25\,000 = 100\,750$

- skattefri kjøregodtgjørelse:  $3,50 \times 25\,000 = \underline{87\,500}$   
13 250

**Gevinst v/salg av bolig** er skattefri pga. eier- og botid. § 9-3(2).

**Alminnelig inntekt Sigrid Olsen (tar med datteren, jf § 2-14(1) siste p).**

Lønn, inklusive lønn under permisjon		490 000
Overskudd bilgodtgjørelse		<u>13 250</u>
Personinntekt		503 250
Barnepensjon for Solveig (10 år), § 5-1, § 2-14		4 000
Bankrenter, egen konto (§ 5-20)	6 000	
" , datterens (10 år)	<u>7 000</u>	<u>13 000</u>
Sum bruttoinntekt		<u>520 250</u>
Minstefradrag lønn, § 6-32, max (SSV § 6-1)	106 750	
" barnepensjon (min. beløp lik pensjonen!)	4 000	
Foreldrefradrag, faktiske utgifter, § 6-48	<u>22 000</u>	<u>132 750</u>
Alminnelig inntekt		<u>387 500</u>

(alminnelig inntekt reduseres med særfradrag for forsørgelse for perioden i inntektsåret før de gifter seg og personfradrag før skatten beregnes)

Skattekommune, Sandnes, jf. § 3-1. (Bosted pr. 01.01. i inntektsåret.)

Personinntekt (= PGI) = 503 250 = brutto lønn inkl. eventuelle skattepliktige frynsegoder.

Jf.: Skattelovens § 12-2. Merk at barnepensjon for barn under 17 år ikke regnes som skattepliktig personinntekt, sktl. § 12-2, b, annet punktum.

**Formue, Sigrid:**

Bankinnskudd 204' + 160' =		364 000
Bil, 1 - 2 år gammel, 65 % av kostpris, kr 320 000 (takseringsr.§ 1-1-3)		<u>208 000</u>
Bruttoformue		572 000
Gjeld		<u>0</u>
Nettoformue		<u>572 000</u>

**Alminnelig inntekt Ole Svendsen**

Lønnsinntekt		485 000
Arbeidsledighetstrygd, (dagpenger) § 5-10,c,1 (lønn)		<u>28 000</u>
Personinntekt, jf. § 12-2		513 000
Minstefradrag, max	- 106 750	
Fagforeningskontingent, § 6-20	- 3 800	
Bankrenter (inntekt)	+ 800	
Renteutgifter	- 9 600	
Betalt individuell pensjonsforsikring, sktl § 6-47(1)d.	- <u>8 000</u>	
Alminnelig inntekt, til Stavanger kommune		<u>385 650</u>

Leieinntekt for tomannsboligen er skattefri når utleieperioden er over 30 dager og leieverdien på utleid del er lavere enn leieverdien på delen som eier bruker, sktl § 7-1 og § 7-2.

**Formue Ole Svendsen**

Bankinnskudd	28 000
Aksjer, oppgitt formuesverdi: 10 x 10 000*	100 000
Bolig, formuesverdi	940 000
Hytte, "	660 000
Personbil, oppgitt verdi (jf. Takseringsreglene, § 1-1-2)	140 000
Innbo og løsøre - skattefritt beløp, § 4-20 (1) b T. § 1-1-6	<u>0</u>
Bruttoformue	1 868 000

\*legger til grunn av dette er 55% av full verdi siden oppgaven oppgir formuesverdien etter rabatt

Gjeld, pantelån, 300 000

Gjelden må reduseres med 45 % av den del av gjelden som forholdsmessig faller på aksjene, sktl. § 4-19. Forholdsmessig andel beregnes etter verdier uten rabatt på eiendelene.

Bankinnskudd	28 000
Aksjer 100 000 x 100/55	181 818
Bolig 940 000 x 100/25	3 760 000
Hytte	660 000
Personbil	<u>140 000</u>
Sum uten rabatt	4 769 818
Andel av gjeld som faller på aksjene: 300 000 x (181 818/4 769 818) =	11 436
Gjelden reduseres med 45 % av dette: 11 436 x 0,45 =	5 146
Fradrag for gjeld: 300 000 – 5 146 =	294 854
Nettoformue: 1 868 000 – 294 854 =	<u>1 573 146</u>

(Herav i Sirdal 660 000, ingen andel av gjeld til hyttekommunen, sktl. § 4-30(2))

**Oppgave b****Skattekommune**

Sigrid bodde i Sandnes frem til februar X1. Hun skattlegges derfor i Sandnes i inntektsåret X1. (Stavanger neste år). Se § 3-1(2).

Ole har i lengre tid vært bosatt i Stavanger, og er skattepliktig dit, jf. sktl. § 3-1. Eventuell inntekt av, og formue i hytta er skattepliktig til Sirdal, jf. § 3-3(1).

**(Fom 2005 er prosentligning av bolig og fritidseiendommer opphevet. Ole har da ingen skattepliktig inntekt til Sirdal med mindre han leier ut hytta for en kortere eller lengre periode for mer enn kr 10 000, se sktl § 7-2 (2).)**

Formuesskatt Sigrid:

Nettoformuen på kr 572 000 er lavere enn fribeløpet på kr 1 500 000 i SSV §§ 2-1 og 2-3 slik at det blir ikke formuesskatt på Sigrid.

Formuesskatt Ole, SSV §§ 2-1 og 2-3:

Kr (1 573 146 – 1 500 000) x 0,0085 = kr 622

Formuen fastsettes ikke felles siden de har giftet seg i februar i inntektsåret. Neste år fastsetter de formuen felles. Med samme skatteregler og formuesforhold ville felles fastsettelse gitt 0 i formuesskatt.

## **DEL 2**

### **OPPGAVE - REVISOR OLSEN, SKATTEKommUNE**

(Skattested er ikke pensum for revisorstudenter lenger, men for de som er spesielt interessert kan det være nyttig å lære noe om dette også. Jeg har derfor beholdt noen få oppgaver om dette temaet. Revisorstudenter med dårlig tid kan hoppe over temaet, resten av oppgaven er fremdeles relevant pensum.)

Olsen flyttet fra Sola til Randaberg den 20. november året før inntektsåret. Skattemessig bosted i X5 blir da Randaberg kommune, jf. § 3-1 (1) og (2). Inntekt som ikke er "stedbunden", skattlegges derfor i Randaberg kommune. Inntekt av og formue i næringsvirksomhet som drives fra fast kontor, skattlegges i kontorkommunen, jf. § 3-3. Inntekt av - og formue i fast eiendom utenom virksomhet beskattes også i den kommunen hvor eiendommen ligger, § 3-3.

#### **Netto lønnsinntekt:**

Brutto lønn	40 000
Minstefradrag, 46%, minimumsbeløp (SSV §6-1) =	<u>31 800</u>
Netto lønnsinntekt, bostedskommunen (Randaberg)	<u>8 200</u>

Nettoinntekt egen bolig, § 7-1, (Randaberg, jf. § 3-3)

Leieinntekt for hybelen er skattefri siden det meste av huset benyttes som egen bolig for eieren (forutsatt utleieperioder på minimum 30 dager), jf § 7-1 og § 7-2.

Nettoinntekt hytte (Strand) § 7-2(2) (18 000 – 10 000) x 0,85 = kr 6 800

Også hyttekommunen må dekke noe av fordelingsutgiftene.

#### **Fordelingsutgifter: § 6-90(1)**

Renter på pantelån Sola (§ 6-40)	3 600
" " " " Randaberg	16 000
" " kassekreditten	2 000
Underholdsbidrag (Ikke fradrag lenger fra 2020)	0
Premie egen pensjonsforsikring, max fradragsbeløp (6-47(1)d)	40 000
Framført underskudd fra X4 (se § 14-6 (1))	<u>10 000</u>
Sum fordelingsutgifter	<u>71 600</u>

Renteinntekten på sparekontoen er skattepliktig til bostedskommunen.

<b><u>Inntekt</u></b>	<b><u>Sola</u></b>	<b><u>Randaberg</u></b>	<b><u>Stavanger</u></b>	<b><u>Strand</u></b>
Utleid hus, overskudd ( § 3-3)	74 000			
Skattepl. utleieinntekt hytte				6 800
Næringsinntekt ( § 3-3)			380 000	
Netto lønnsinntekt ( § 3-1)		8 200		
Egen bolig, Randaberg ( § 3-3)		0		
Renter på sparekonto ( § 3-1(1))		2 000		
Netto før fordelingsutgifter	740 000	10 200	380 000	6 800
Fordelingsutgifter (131 600)	<u>*11 249</u>	<u>1 551</u>	<u>57 766</u>	<u>1 034</u>
Alminnelig inntekt	<u>62 751</u>	<u>8 649</u>	<u>322 234</u>	<u>5 766</u>

Samlet inntekt før fordelingsutgifter = 74 000 + 10 200 + 380 000 + 6 800 = 471 000  
 Fordelingsutgifter i % av inntekt før f.utgifter = (71 600 : 471 000) x 100 % = 15,20169%  
 \*Fordelingsutgifter Sola = 74 000 x 0,1520169 = 11 249

Nettoinntekt Sola	62 751
" " Randaberg	8 649
" " Stavanger	322 234
" " Strand	<u>5 766</u>
Alminnelig inntekt i X5	<u>399 400</u>

### **Formue**

Fordeling av gjeld: § 4-30

Ingen del av gjelden belastes hyttekommunen, jf. § 4-30 (2). Innbo og løsøre ("privat") skattlegges i bostedskommunen:

Innbo i bolig, forsikringssum	950 000
" " hytte, " "	<u>150 000</u>
Samlet forsikringssum	<u>1 100 000</u>
10% av 1 000 000*	100 000
+20% av 100 000	20 000
- fribeløp, jf. § 4-20(1)b	<u>100 000</u>
Formuesverdi innbo	<u>20 000</u>

\*Se takseringsreglene, § 1-1-6. (Se spesielt om båt verd over/under kr 50 000 i § 1-1-5.)

<b><u>Formuespost.</u></b>	<b><u>Sola</u></b>	<b><u>Randaberg</u></b>	<b><u>Stavanger</u></b>
Enebolig Sola, formuesverdi, sekundærbolig	900 000		
Enebolig Randaberg, formuesverdi, primærbolig		850 000	
Inventar kontor, saldo T. § 2-1-2, sktl § 4-17(2): 40 000 x 055=			22 000
Innbo hytte + bolig (Randaberg)		20 000	
Bankinnskudd		<u>60 000</u>	
Bruttoformue (sum 1 852 000)	900 000	930 000	22 000

## Gjeld til fradrag:

Gjelden reduseres med 10 % av forholdsmessig andel av gjeld som faller på sekundærbolig og 45 % av forholdsmessig andel av gjeld som faller på driftsmidler i næring, sktl § 4-19.

Formue uten rabatt (forutsetter at oppgitt formuesverdi på fast eiendom er inkludert rabatt):

Enebolig, Sola: $900\ 000 \times 100/90 =$	1 000 000
Enebolig, Randaberg $850\ 000 \times 100/25 =$	3 200 000
Hytte, Strand	400 000
Inventar kontor, saldoverdi	40 000
Innbo	20 000
Bankinnskudd	<u>60 000</u>
Sum	4 720 000

Andelen av gjeld som faller på sekundærbolig:

$$520\ 000 \times 1\ 000\ 000/4\ 720\ 000 = 110\ 169$$

10 % reduksjon av denne:

$$110\ 169 \times 0,10 = 11\ 017$$

Andelen av gjeld som faller på driftsmidler i næring:

$$520\ 000 \times 40\ 000/4\ 720\ 000 = 4\ 407$$

45 % reduksjon av denne:

$$4\ 407 \times 0,45 = 1\ 983$$

Fradrag for gjeld	520 000
	11 017
	<u>1 983</u>
	507 000

- Gjeld, (sum 507 000) fordelt\*\*

	<u>246 382</u>	<u>254 595</u>	<u>6 023</u>
--	----------------	----------------	--------------

Samlet bruttoformue i de tre kommunene =  $900' + 930' + 22' = \underline{1\ 852\ 000}$

\*\*Gjeldsprosent =  $(507\ 000 \times 100\%) : 1\ 852\ 000 = \underline{27,3758\%}$

\*\*Gjeld Sola

$$900\ 000 \times 0,273758 = 246\ 382$$

Gjeld Randaberg:

$$930\ 000 \times 0,273758 = 254\ 595$$

Stavanger:

$$22\ 000 \times 0,273758 = 6\ 023$$

Nettoformue Sola	653 618	
" " Randaberg	675 405	
" " Stavanger	<u>15 977</u>	
Sum Sola, Randaberg, Stavanger	1 345 000	
Nettoformue, Strand, hyttekommunen	<u>400 000</u>	(uten fradrag for gjeld)
Samlet nettoformue	1 745 000	
- Skattefritt beløp, SSV §§ 2-1 og 2-3	<u>1 500 000</u>	
Skattbar formue, kommune og stat	<u>245 000</u>	