

GRUPPEOPPGAVE VII - LØSNING**DEL 1****Oppgave a**

- 1) Leieinntekter tomannsbolig: Med lik leieverdi pr. kvm så blir leieinntekten skattepliktig når eier benytter mindre enn halve leieverdien selv (nytt fra 2012) og leieinntekten er høyere enn kr 20 000, jf sktl § 7-2(1). Fradraget fordeles forholdsmessig etter størrelsen på leilighetene, slik at det gis fradrag for andel av kostnader som faller på utleid del (utleieperioden er lengre enn 30 dager), sktl §§ 6-1(1), 6-11 og 6-15.
Kr 120 000 – kr $(28\,500 \times 100/185) =$ kr 104 595
- 2) Streikebidrag er ikke skattepliktig, jf. sktl § 5-15 (1) j nr. 5
- 3) Jubileumsgave er skattefri etter nærmere regler. (Gaven må være en "gjenstand", ikke pengebeløp, max verdi kr 4 000. Kan gis når bedriften feirer 25-50-75-årsjubileum. - Antall år delelig med 25.) Jf. sktl. § 5-15 (2) m forskrift § 5-15-1(2). Gaven til en verdi av kr 3 200 i anledning 50-års jubileum blir skattefri.
- 4) Fordelen ved det rentefrie personallånet blir skattefri, jf. sktl. § 5-12(4) 3. punktum. Lånebeløpet er under 3/5 av Folketrygdens grunnbeløp og nedbetalingstiden overstiger ikke ett år ($1\,750 \cdot 12 = 21\,000$).
- 5) En rimelig personalrabatt er også skattefri, jf. Finansdepartementets samleforskrift til skatteloven § 5-15-3. Dette er fra 2020 presisert nærmere slik at. max skattefri rabatt i et arbeidsforhold i løpet av året er kr 8 000. Her blir rabatten skattefri.
- 6) Fri uniform er skattefri, F-FIN § 5-15-5(4).
- 7) Salg av hytte: Skattepliktig gevinst kr 250 000 (sktl § 5-1(2).) (Eier- og brukstid er for kort til skattefrihet, jf. sktl § 9-3 (4))
Hele gevinsten skattlegges i salgsåret, jf. realisasjonsprinsippet i sktl § 14-2 (1).
- 8) Særskilt fastsettelse av inntekt. Begge ektefeller får klasse 1, jf. sktl § 15-4 (1)
- 9) Gevinst v/salg av litografiene må i dette tilfellet være skattefri, jf. sktl § 9-3(1) a.
- 10) Betalingen til dagmamma utgjør max. foreldrefradrag, så fradraget blir kr 40 000, (Se sktl § 6-48 og skattevedtaket § 6-2.)
To barn under 12 år. (Beløpet kan eventuelt deles likt mellom ektefellene.)

Alminnelig inntekt Kjell Hansen, skatteklasser 1, § 15-4(1)

Lønn, inkl. feriepenger § 5-1		425 000
Avkastning livsforsikring, § 5-20(2), § 14-21	3 000	
Rente på fordring § 5-1 jf. § 5-20 (jf. salg av hytta)	8 400	
Rente bankinnskudd § 5-20(1)b	1 500	
Skattepliktig leieinntekt bolig	104 595	
Salgsgevinst hytte § 5-1(2)	<u>250 000</u>	<u>367 495</u>
Sum (skattepliktig bruttoinntekt)		792 495
Minstefradrag 46%, § 6-30 til 6-32, + SSV § 6-1 max.	106 750	
Reiseutgifter (17 600 – 23 900) § 6-44 (1,56 pr. km)	0	
Fagforeningskontingent (4 200), § 6-20, max.	3 850	
Betaling til egen pensjonssparing § 6-47(1)c	14 500	
1/2 foreldrefradrag, jf § 6-48)	20 000	
Renteutgifter § 6-40, (anta påløpt = betalt)	<u>12 000</u>	<u>157 100</u>
Alminnelig inntekt		<u>635 395</u>
Personinntekt = brutto lønn § 12-2		<u>425 000</u>

Alminnelig inntekt Grete Hansen

Lønnsinntekt brutto, inkl. lønn under fødselspermisjon (sktl § 5-10 c nr 3)		230 000
Gevinst ved innløsning av obligasjoner og ved salg av litografier er skattefritt, jf. foran.		
Minstefradrag, 46%,		- 105 800
Pensjonsinnskudd, oppgitt beløp (2% av lønn) (§ 6-47(1)a)		- 2 600
Foreldrefradrag, 2 barn < 12 år, hos mannen eller kona, valgfritt		
legitimerte utgifter, § 6-48, SSV § 6-2. max (25 000 + 15 000):2		- <u>20 000</u>
Alminnelig inntekt		<u>101 600</u>
Personinntekt = brutto lønn		<u>230 000</u>

Oppgave b

Det beregnes ikke arbeidsgiveravgift på godtgjørelsen til dagammaen, ftrl.§ 23-2 6.ledd.

DEL 2

Om frynsegoder i sktl. § 5-15 (2) med tilhørende forskriftsbestemmelser. Se forskriften.

DEL 3

Jf. læreboka og lovsamlingen m/forskrifter, sktl. § 5-13 + forskrift. Reglene illustreres i del 4. (FOM 2002 ble bilgodtgjørelse etter statsregulativet skattefritt, se F-FIN. § 5-15-8.) Fra 2016 ble dette endret slik at kr 3.80 pr km kunne mottas skattefritt for kjøring inntil 10 000 km i året. For overskytende var satsen kr 3.45 pr km i skattefri godtgjørelse. Fra 2017 er kr 3,50

satsen for skattefri godtgjørelse uavhengig av kjørelengde, det samme gjelder for 2018, 2019, 2020 og 2021 (statens sats er kr 4.03 i 2021 uansett kjørelengde)

DEL 4 Fordel bil, sktl. § 5-13+ tilhørende forskrift. (også skattedir.)

Oppgave a

Listepris (i Oslo) kr 300 000. (Ikke særlig omfattende yrkeskjøring (under 40 000 km)

Anta at bilen er mindre enn tre år gammel ved begynnelsen av inntektsåret.

Fordelen for 2006 blir $kr\ 239\ 100 \times 0,30 + 60\ 900 \times 0,20 = \underline{kr\ 83\ 910}$.

For 2007: $243\ 300 \times 0,30 + 56\ 700 \times 0,20 = kr\ 84\ 330$.

For 2008: $249\ 600 \times 0,30 + 50\ 400 \times 0,20 = kr\ 84\ 960$.

For 2009: $257\ 100 \times 0,30 + 42\ 900 \times 0,20 = kr\ 85\ 710$.

For 2010: $261\ 600 \times 0,30 + 38\ 400 \times 0,20 = kr\ 86\ 160$.

For 2011: $266\ 300 \times 0,30 + 33\ 700 \times 0,20 = kr\ 86\ 630$.

For 2012: $270\ 600 \times 0,30 + 29\ 400 \times 0,20 = kr\ 87\ 060$.

For 2013: $275\ 700 \times 0,30 + 24\ 300 \times 0,20 = kr\ 87\ 570$.

For 2014: $280\ 100 \times 0,30 + 19\ 900 \times 0,20 = kr\ 88\ 010$.

For 2015: $286\ 000 \times 0,30 + 14\ 000 \times 0,20 = kr\ 88\ 600$.

For 2016: $293\ 200 \times 0,30 + 6\ 800 \times 0,20 = kr\ 89\ 320$

For 2017: $299\ 100 \times 0,30 + 900 \times 0,20 = kr\ 89\ 910$

For 2018: $300\ 000 \times 0,30 = kr\ 90\ 000$

For 2019: $300\ 000 \times 0,30 = kr\ 90\ 000$

For 2020: $300\ 000 \times 0,30 = kr\ 90\ 000$

For 2021: $300\ 000 \times 0,30 = kr\ 90\ 000$

Er bilen mer enn tre år gammel ved begynnelsen av inntektsåret, skal fordelene beregnes med utgangspunkt i 75% av listepris som ny, dvs. $300\ 000 \times 0,75 = 225\ 000$.

Fordelen blir da: $kr\ 225\ 000 \times 0,30 = \underline{67\ 500}$. (likt for 2006 -- 2021)

Beløpet inngår i personinntekten, jf. sktl. §12-2, og dermed i pensjonsgivende inntekt, Ftrl. § 3-15. (Fordelen er også trekkpliktig, og dermed belagt med arbeidsgiveravgift, Ftrl. § 23-2, 3.ledd)

Olsens marginalsatt i 2021 (Personinntekt inkl firmabil $450\ 000 + 67\ 500 = 517\ 500$):

Trinnskatt i intervallet 260 100 – 651 250 =	4,0%
Trygdeavgift =	8,2%
"Nettoskatt" =	<u>22,0%</u>
Samlet marginalsatt	<u>34,2%</u>

Hva koster det Olsen å ha bil: $67\ 500 \cdot 0,342 = 23\ 085 =$ skatten av den beregnede fordelene (for bil mer enn tre år gammel pr. 01.01. i inntektsåret).

Oppgave b

Om bilens listepris som ny var 600 000, ble den skattepliktige fordelene i 2021:

$325\ 400 \times 0,30 + (600\ 000 - 325\ 400) \times 0,20 = 97\ 620 + 54\ 920 = \underline{152\ 540}$

(forutsatt bil under tre år gammel ved begynnelsen av inntektsåret.)

Oppgave c

For bil som er mer enn tre år gammel ved begynnelsen av inntektsåret:

$$600\,000 \times 0,75 = 450\,000$$

$$\text{Kr } 325\,400 \times 0,30 + (450\,000 - 325\,400) \times 0,20 = 97\,620 + 24\,920 = \underline{122\,540}$$

DEL 5**Oppgave a**

Rentefritt lån fra arbeidsgiver er skattepliktig fordel etter sktl. § 5-1. Etter § 5-12(4) fastsetter Finansdepartementet en normrentesats. For hele år 2005 var rentesatsen 2,5%.

Fordelen av et rentefritt personallån på 200 000 blir for år 2005: $200\,000 \times 0,025 = \underline{5\,000}$

I 2021 var rentesatsen de to første mnd på 1,5%

Forutsatt lik rentesats resten av året i 2021 blir skattepliktig fordel

$$200\,000 \times 0,015 = 3\,000.$$

(gå inn på Skatteetaten.no og finn aktuelle rentesatser for resten av 2021.)

Dette beløpet behandles hos den ansatte som **lønn og som renteutgift**, som om arbeidsgiveren **hadde økt bruttolønna med beløpet, men samtidig krevde samme beløpet i renter på lånet**. Arbeidsgiveren skal svare arbeidsgiveravgift av beløpet.

Olsens personinntekt øker altså med rentebeløpet, mens alminnelig inntekt ikke forandres. Bare bruttoskatt, dvs. $\max 8,2\% + 16,2\% = 24,4\%$. (Hvis personinntekten er så høy at høyeste trinnskatt er aktuell, ellers noe lavere.)

Oppgave b

Bilgodtgjørelse etter Skattedirektoratets satser for yrkeskjøring anses ikke å gi skattepliktig overskudd, se F-FIN § 5-15-7. (Kr 3,50 per km uansett kjørelengde. F. 26.11.20 nr 2480 Satsforskriften §4.) Bilen anses da stadig som en privatbil, og kan ikke avskrives skattemessig.

Statens satser er kr 4,03 pr km.

Når bilen brukes over 6 000 km pr. år i yrket (el. næringen), kan skattyteren kreve regnskapsfastsettelse (Satsforskriften §4,4. ledd.). Bilen kan da avskrives skattemessig.

Overskudd el. underskudd beregnes da slik:

Mottatt bilgodtgjørelse	A
+Fordel privat bruk, *	B
- Driftsutgifter og avskrivning (saldo)	- C
Overskudd/underskudd	<u>A+B-C</u>

Underskudd inngår i minstefradraget, og kommer således ikke til fradrag i inntekten for en lønnstaker som benytter minstefradrag.

*Størrelsen B skal maksimalt utgjøre:

75% av (betalbare driftsutgifter + 17% saldoavskrivning)

(Jf. sktl. § 6-12 (2))

Når bilen har blitt regnskapsfastsatt, må det også foretas et skattemessig oppgjør ved salg. God grunn til å avstå fra regnskapsfastsettelse. NB: **Næringsdrivende** som benytter bilen over 6 000 km i virksomheten **skal** benytte regnskapsfastsettelse. Ved bruk under 6 000 km pr. år, gis fradrag med kr 3,50 pr. km, se takseringreglene § 1-3-20 og satsforskriften §4.

DEL 6 Opsjon i arbeidsforhold, sktl. § 5-14(3)

Hansen mottar opsjonen i år 6 og utøver den i år 7. Ingen beskatning i år 6. Beskatningen skjer det året opsjonen utøves.

I oktober år 7 utøves opsjonen.

Verdi av 1000 aksjer er da	140 000
Hansen betaler for aksjene	<u>105 000</u>
Underkurs = verdien av opsjonen	35 000
Hansen betalte for opsjonen	<u>0</u>
Skattepliktig fordel (lønn) i år 7	<u>35 000</u>

Dette beløpet må legges til Hansens lønn i oktober år 7. Det skal trekkes skatt og beregnes arbeidsgiveravgift av beløpet. Beløpet skal tillegges Hansens lønnsinntekt i år 7, slik at det inngår i personinntekten for dette året (Brutto og nettoskatt.) **Selskapet kan ikke kreve fradrag for beløpet som lønnskostnad.** Hansen kan eventuelt kreve beløpet, kr 35 000, fordelt på år 6 og 7 (endring av ligningen for år 6), hvis dette gir lavere samlet skatt, jf. sktl. § 5-14(3) b med forskrift.

(Det hadde vært lurene å gi Hansen kr 35 000 ekstra i lønn og så solgt ham aksjene for 140 000. Overkurs ved emisjon av nye aksjer regnes ikke som skattepliktig inntekt for selskapet som utvider sin aksjekapital, mens kr 35 000 i ekstra lønn jo er fradragsberettiget kostnad for selskapet!)

Aksjene selges så i desember samme år for	149 000
Inngangsverdi, verdien ved ervervet F-FIN § 5-14-10(2)	<u>140 000</u>
Salgsgevinst aksjer (bare nettoskatt)	9 000,
	oppjustert 9 000 x 1,44 = <u>12 960</u>

Merk at dette ikke er lønn, men en kapitalinntekt, altså ingen arbeidsgiveravgift.

Aksjesalgsgjevinst (for personlig skattyter) er skattepliktig etter hovedregelen i sktl. § 5-1(2), jf § 10-31. Gevinst ved aksjesalg omfattes av Fritaksmodellen for selgende aksjeselskap, jf skattelovens § 2-38, som gjelder fom 26.03.2004 (fom 2009 skulle 3% av netto inntekt av aksjer i løpet av året inntektsføres, fom 2012 inngår ikke lenger gevinst/tap ved realisasjon av aksjer i grunnlaget for 3% inntektsføring).