

GRUPPEOPPGAVE XII - LØSNING**Del 1****AS eller personlig firma****Oppgave a - Alminnelig inntekt m.v. - Olsen er personlig næringsdrivende**

Skattemessig "driftsresultat" i personlig foretak	1 200 000
Renteinntekter i regnskapet	8 000
+Renteinntekter spareinnskudd	2 400
+ Nettoinntekt ved utleie av bolig (skattepliktig)	50 000
- Rentekostnader 120 000 + 7 000 + 19 000 =	- 146 000
- Premie egen pensjonsforsikring / tjenstepensjonforsikring, sktl § 6-47(1)d	- <u>10 000</u>
= Alminnelig inntekt for Erik Olsen (personlig)	<u>1 104 400</u>

(Merk: intet minstefradrag i næringsinntekt.)

Beregnet personinntekt: (Erik Olsen er eeneier) Se sktl. kap. 12.

Brutto skjermingsgrunnlag er oppgitt til	3 500 000
Herfra skal trekkes forskudd fra kunder, ikke oppgitt	0
Videre skal vi trekke fra leverandørgjeld, ikke oppgitt	0
Endelig skal vi trekke fra gjeld til kredittinstitusjoner	<u>2 500 000</u>
<u>NB forutsetter at dette er "foretaksgjeld", dvs gjeld som anses å angå foretaket.</u>	
Netto skjermingsgrunnlag	<u>1 000 000</u>

Siden brutto skjermingsgrunnlag er større enn sum gjeld, kan alle skattyterens rentekostnader på foretaksgjelden komme til fradrag i den beregnede personinntekten. (§ 12-11(2), a). Renter på studielån og annet som ikke anses å finansiere eiendeler i virksomheten skal ikke redusere personinntekten. (Rundskriv fra Finans. dept. desember 2006)

Skattemessig <u>driftsresultat</u> , jf oppgaveteksten	1 200 000
- rentekostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	- 120 000
- skjermingsfradrag $1\ 000\ 000 \times 0,025 =$	- <u>25 000</u>
Beregnet personinntekt (grunnlag bruttoskatt) for Erik Olsen	<u>1 055 000</u>

Beregning av inntektsskatt (satser for år 2021, klasse 1)

Skatt på alminnelig inntekt (1 104 400 – 52 450) x 0,22 =	231 429
Trinnskatt	
(1 055 000 – 1 021 550) · 0,162 =	5 419
(1 021 550 – 651 250) · 0,132 =	48 484
(651 250 – 260 100) · 0,04 =	15 646
(260 100 – 184 800) · 0,017 =	<u>1 280</u>
	70 829
Trygdeavgift, 1 055 000 x 11,4% =	<u>120 270</u>
Sum inntektsskatt som personlig næringsdrivende	<u>422 528</u>

Oppgave b - Erik Olsen er eneksjonær - ansatt lønnstaker i eget aksjeselskap

(Arbeidsgiveravgiften er 14,1% i sone 1.)

Vi får nå to skattesubjekter, aksjeselskapet og Erik Olsen. Netto oppjustert aksjeutbytte utover skjermingsfradraget beskattes med 22%, jf sktl § 10-11 og § 10-12.

Inntekt og skatt for selskapet:

Bedriftens "driftsresultat" som personlig firma var	1 200 000
- Lønn og arbeidsgiveravgift for E. Olsen 480 000 x 1,141 =	<u>547 680</u>
Driftsresultat i AS-alternativet (ser bort fra event. andre forskjeller)	652 320
- Selskapets netto rentekostnader (120 000 - 8 000)	<u>112 000</u>
Selskapets alminnelige inntekt	<u>540 320</u>
Selskapets inntektsskatt = 540 320 x 0,22 =	118 870
Dessuten betales arbeidsgiveravgift 480 000 x 0,141	<u>67 680</u>
Samlet skatt og arbeidsgiveravgift for selskapet	<u>186 550</u>

Inntekt og skatt for Erik Olsen personlig:

Lønn fra A/S-et, Olsens personinntekt	480 000
- Minstefradrag, max for år 2021 (§ 6-32)	<u>106 750</u>
Netto lønnsinntekt	373 250
Renteinntekter, som før	2 400
Nettoinntekt ved utleie av boligeiendom	50 000
Aksjeutbytte, oppjustert 20 000 x 1,44 =	28 800
Renteutgifter (7 000 + 19 000), som før (utenom foretaket)	- 26 000
Premie til pensjonsforsikring	- <u>10 000</u>
Alminnelig inntekt inklusive aksjeutbytte fra selskapet	418 450
– skjermingsfradrag, 350 000 x 0,018 = 6 300, oppjustert 6 300 x 1,44	<u>9 072</u>
Alminnelig inntekt etter skjermingsfradrag	<u>409 378</u>

<u>Olsens inntektsskatt:</u>	Alminnelig inntekt (409 378 – 52 450) x 22%	=	78 524
	+ Trygdeavgift 480 000 x 8,2%	=	39 360
	+ Trinnskatt (480 000 – 260 100) · 0,04	=	8 796
	(260 100 – 184 800) · 0,017	=	<u>1 280</u>
Sum		=	<u>127 960</u>

Samlet skatt Olsen personlig + selskapet: kr 127 960 + 186 550 = 314 510

Dette er 422 528 – 314 510 = kr 108 018 mindre enn i alternativet med personlig virksomhet. (Men Olsen får lavere pensjonspoeng med denne løsningen!) Det kan altså være ”penger å spare” for Olsen ved å drive virksomheten i AS-formen i stedet for å drive som personlig firma, i alle fall om en vesentlig del av inntekten blir holdt tilbake i selskapet.

Oppgave c

Forskjellen mellom de to alternativene - foruten samlet beskatning - er hvem som er formell eier av driftsmidler m.v. i virksomheten og hva som vil skje om Erik Olsen ønsker å disponere eiendelene (midlene) til annet formål. Han kan ikke ta ut det tilbakeholdte overskuddet i selskapet uten ytterligere beskatning, så mye av den skatteletten vi har beregnet foran, må anses som en skattekreditt, ikke som en endelig skattelette. Hvis situasjonen er at Olsen i alle fall vil holde mye av overskuddet tilbake i bedriften for å finansiere videre ekspansjon, eller for å nedbetale gjeld i foretaket, så er utvilsomt AS-formen gunstigst, ettersom den løpende skattebelastningen her blir lavest så lenge en god del av overskuddet holdes tilbake i selskapet.

Hva ble resultatet om resten av overskuddet ble tatt ut som utbytte?

Anta at overskudd før skatt = skattepliktig inntekt.

Selskapets overskudd før skatt (inntekt) er foran beregnet til	540 320
Av dette går det med til inntektsskatt for selskapet 540 320 x 0,22 =	- 118 870
Og det er regnet med en utbytteutbetaling på	- <u>20 000</u>
Gjenværende, max tilleggsutbytte	<u>401 450</u>

Ekstra skatt om eieren tok dette ekstraplyttet (samme år)	
(401 450 x 1,44) x 0,22 =	127 179
Vi har tidligere beregnet skattebesparelsen ved AS-alternativet til	<u>108 018</u>
Om hele overskuddet tas ut som utbytte,	
gir altså AS-alternativet høyere skatt i forhold til personlig firma på	<u>19 161</u>

Oppgave d - Er det gunstig (skattemessig) å endre aksjonærens lønn?

En reduksjon i lønnen vil redusere aksjonærens inntektsskatt og selskapets arbeidsgiveravgift, men selskapets overskudd vil øke tilsvarende, slik at selskapets inntektsskatt øker. Nedenfor studeres resultatet av en **reduksjon** i lønn på kr 1 000: (Utgangspunkt lønn kr 480 000, og trinnskatten er 4,0 % for lønn mellom 260 100 og 651 250.)

Økt alminnelig inntekt hos selskapet = 1 000 · 1,141 = 1 141. (Selskapets inntekt øker med reduksjon i lønn og arbeidsgiveravgift.)

Endret skatt hos aksjonæren når lønn reduseres med 1 000 kr:

Redusert nettoskatt* av lønn 1 000 · 0,22 =	- 220
Redusert trygdeavgift av lønn 1 000 · 0,082 =	- 82
Redusert trinnskatt av lønn 1 000 · 0,04	- 40
Sum redusert skatt hos aksjonæren p.g.a. redusert lønn (34,4 %)	- 342

*Gjelder så lenge lønna er så høy at det gis max minstefradrag.

Endret skatt i selskapet når lønna reduseres med kr 1 000:

Økt inntektsskatt 1 141 · 0,22 =	251	
Redusert arbeidsgiveravgift (1 000 · 0,141) =	- 141	110
Netto skattebesparelse selskap og aksjonær (23,2 % av lønnsreduksjonen)		<u>232</u>

Skatten blir altså lavere ved lavere lønnsuttak samlet sett for aksjonær og selskap. Men om den reduserte lønna kompenseres ved større utbytteuttak, vil samlet skatt på selskap og aksjonær øke, siden ekstraskatten på utbytte er 22% *1,44 = 31,68, mens skattereduksjonen ved redusert lønn var 23,2%.

Økt utbytte i stedet for økt lønn gir imidlertid mer å rutte med for aksjonæren, men mindre tilbakeholdt overskudd etter skatt i selskapet.

Oppgave e Organisasjonsformens betydning for revisjonsplikten

Alle aksjeselskaper var tidligere pålagt å ha revisor, uavhengig av størrelse. Reglene om revisjonsplikt for aksjeselskaper ble endret med virkning fra 01.05.11 med senere justeringer. Etter revisorloven § 2-1, 2.ledd, a gjelder ikke revisjonsplikten for aksjeselskaper der det i medhold av fullmakt i aksjelovens § 7-6 er truffet beslutning om at det ikke skal foretas revisjon. Dette kan gjelde selskaper der driftsinntektene av den samlede virksomheten er mindre enn 6 mill. kroner, selskapets balansesum er mindre enn 23 mill.kroner og gjennomsnittlig antall ansatte ikke overstiger ti årsverk (Terskelverdiene fastsettes nå i forskrift og vil antakelig bli justert opp noe hyppigere enn tidligere da det var nødvendig med lovendring.).

Enkeltpersonforetak med sum eiendeler under 20 mill kroner og beskjeftigelse under 20 årsverk har ikke (full) regnskapsplikt, jf regnskapslovens § 1-2 nr 11, og dermed heller ikke revisjonsplikt, jf revisorlovens § 2-1, 1. ledd. Enkeltpersonforetak med regnskapsplikt har ikke revisjonsplikt hvis terskelverdien nevnt i forrige avsnitt ikke avskrides.

For Erik Olsen i vårt eksempel vil det ikke foreligge revisjonsplikt hvis han driver firmaet som enkeltpersonforetak (Under 20 ansatte og formodentlig under 20 mill. i eiendeler.)

Drives virksomheten i aksjeselskaps form, vil det ikke være anledning til å velge bort revisjon siden driftsinntektene er oppgitt til kr 6 000 000, F. 01.03.18 nr 7.