

OPPGAVESETT 3 (R. H-91) - LØSNINGSFORSLAG

DEL I

Oppgave a - avgiftsbehandling v/oppør - privatuttak

Verkstedet er solgt under ett til ny eier som formodentlig skal drive det videre. Det skal da ikke svares mva, jf. MVAL § 6-14. Det skal imidlertid svares mva på de uttak av varer (og driftsmidler) eieren gjør selv, jf. MVAL § 3-21. Når et driftsmiddel kan selges uten at det skal svares mva, er det imidlertid heller ikke mva ved uttak, jf. MVAL § 6-17. Når den næringsdrivende ikke selv har fått fradrag for inngående mva ved anskaffelsen av personbilen MVAL § 8-4, er det ikke noen grunn til å beregne avgift på uttaket av denne, se også § 3-19. Se tilsvarende § 3-21(2). At en brukt personbil kan selges uten mva, fremgår av MVAL § 6-7(3).

Beregningsgrunnlaget for utg. mva ved privatuttak er varens omsetningsverdi, jf. MVAL § 4-9. Utg. mva blir da: (25%)

Personbil (§ 6-6(2))	0
Verktøy $20\ 000 \cdot 0,25 =$	5 000
Materialer $15\ 000 \cdot 0,25 =$	<u>3 750</u>
Skyldig mva pga. uttaket	<u>8 750</u>

Oppgave b - uttak/inntektsskatt

1) Uttak fra varelager (salgsvarer) for kr 15 000 ex mva.

Av skattelovens § 5-2 fremgår det at fordel ved uttak av formuesgjenstander fra virksomhet til privat bruk eller gave skal beskattes som om transaksjonen var gjennomført til full pris. Dette betyr at varer som er tatt ut til egen bruk, skal behandles som om de var solgt til full pris. Det som skal tillegges inntekten, blir da strengt tatt bare forskjellen mellom varenes salgsverdi (ex. mva!) og skattemessig inngangsverdi. I løsningen øker vi den samlede salgsinntekten for varebeholdningen med verdien av de varene som er tatt ut til privat bruk.

Kravene til dokumentasjon av slike uttak finnes i bokføringslovens § 3, jf. tilhørende forskrifter § 3-1, nr. 5 og 6.

(Merk at det er verdien ex. mva som skal inntektsføres - merverdiavgiftsbeløpet må jo den avgiftspliktige selv betale til statskassen, i neste mva-oppgjør, så det ville bli en dobbeltregning om mva også skulle inngå i inntektstillegget. For en ansatt som mottar de samme varene, er det imidlertid verdien inkl mva som blir skattepliktig fordel.)

2) Uttak av verktøy og bil (verdi kr 140 000)

Jf. igjen § 5-2 og § 14-44(5). Disse eiendelene anses tatt ut til privat bruk. Behandlingen blir igjen som om gjenstandene var solgt.

Inntektstillegg = omsetningsverdi (ex. mva). Skattyteren kan, men må ikke, nedskrive salgsverdien helt eller delvis på saldo i stedet for å inntektsføre den i uttaksåret.

Oppgaveteksten angir at vi skal velge den løsningen som gir mulighet for lengst skattekreditt, altså skal det nedskrives 100%. Uttaket øker da den negative saldoen som skal inntektsføres etter reglene i § 14-46 el. § 14-48.

Saldo løssøre (gruppe d) pr. 01.07.X4	1 100 000
- Nedskrivning etter § 14-44(5)	<u>140 000</u>
Restsaldo ved salg av resten av driftsmidlene	<u>960 000</u>

Denne restsaldoen kommer vi tilbake til nedenfor.

Oppgave cAlminnelig inntekt for Peder Ås

Kundefordringene er avhendet med tap 740' - 680'* =	60 000
Tap v/salg av varelager 1 510' - (1 350' + 15') =	<u>145 000</u>
Tap kunder + varer, periodiseres til salgsåret, jf. § 14-2	<u>205 000</u>

*Merk at selgeren ikke kan kreve refundert mva av tap v/salg av en kundefordring. Dette gjelder bare når fordringen går tapt pga. debitors insolvens. (Se MVAL § 4-7(1)).

Salgssum for goodwill skal enten inntektsføres (helt eller delvis) eller nedskrives på saldo, gruppe b, ervervet forretningsverdi. Dette gjelder både for egenutviklet og ervervet (kjøpt eller arvet) forretningsverdi (goodwill). Nedskrivning på saldo gir lengst skattekreditt.

Tallmessig løsning følger på neste side. Se sktl § 14-45(2).

Tap ved salg av driftsbygning, 2 500' - 2 310' = 190' skal inn på gevinst- og tapskonto sammen med gevinst på tomt og goodwill (forretningsverdi).

Forts. neste side :

Alminnelig inntekt for Peder Ås X4

Tap kunder og varer (60' + 145')		- 205 000
Salgssum goodwill, nedskrives på saldogruppe b (Negativ saldo overføres gevinst- og tapskonto)		0

Negativ saldo, gruppe d: (20% avskrivning)

Saldo pr. 01.07.X4 =	1 100 000	
- Nedskrivning p.g.a. uttak verktøy + bil	- 140 000	
- Nedskrivning m/salgssum for resten	- <u>1 500 000</u>	
Negativ saldo (gevinst)	- 540 000	
Herav minimum 20% til inntekt i X4 (§ 14-46)	<u>108 000</u>	+108 000
Rest negativ saldo, fremføres til X5	- <u>432 000</u>	

Gevinst- og tapskonto, § 14-45

Saldo fra forrige år	0	
+Gevinst fra gruppe b, § 14-44(3), (200' - 0) =	200 000	
- Tap gruppe h, § 14-45(2), (2 310' - 2 500') =	- 190 000	
+Gevinst tomt, § 14-53, (500' - 300') =	<u>200 000</u>	
Saldo før årets inntektsføring	210 000	
Herav (min.) 20% til inntekt, § 14-45(4)	<u>42 000</u>	<u>+ 42 000</u>
Fremført gevinstsaldo til neste år	<u>168 000</u>	

Sum gevinster og tap periodisert i år X4 - 55 000

(Samlet fremført gevinst 432' + 168' = 600 000)

- Underskudd fra driften 1. halvår		- <u>300 000</u>
Netto, før pensjon		- 355 000
Brutto pensjon	120 000	
- Minstefradrag, 32% (NB ikke 46% i pensjon som i lønn)	<u>38 400</u>	+ <u>81 600</u>
Resultat, tilbakeføres til X3, se sktl. § 14-7 ("skal" eller "kan" ?)		- 273 400
Alminnelig inntekt X4 blir da		<u>0</u>

Beløp som i de kommende år inntektsføres fra negativ saldo og gevinst- og tapskonto, vil være med i grunnlaget for bruttoskatt. (Trygdeavgift 5,1% fom fylte 70 år + eventuell trinnskatt), mens negativ beregnet personinntekt fra næringen i X4 kan fremføres mot positiv personinntekt fra samme næring (dvs de inntektsførte gevinstene) i de kommende årene. Hvis beløpene (en god del av samlet fremførbar gevinst på 600 000) heller inntektsføres for å dekke opp underskudd i opphørsåret, kan dette skje uten bruttoskatt ettersom beregnet personinntekt er negativ. Det er formodentlig en god løsning å satse på tilbakeføring av netto underskudd etter § 14-7 gitt at inntekten de to foregående årene var høy nok til at dette gir uttelling ved ny skatteberegning. Likviditetsmessig er nok dette den gunstigste løsningen. (Dessuten vet han jo ikke hvor lenge han lever!)

Tilbakeføring av underskudd gir ikke ny beregning av personinntekt for tidligere år.

Om Peder i salgsåret velger å inntektsføre så mye av **salgssummene** for løsøre og goodwill at inntekten av virksomheten dette året blir positiv, vil inntektsført beløp også inngå i beregnet personinntekt. Aktuell sats for trygdeavgift er 11,4% så lenge Peder er under 70 år, men 5,1% neste år.

Likviditetsmessig synes det gunstigere med tilbakeføring av tap enn å inntektsføre mer av salgssummene i salgsåret for på den måten å få lavere beløp til inntekt i de kommende år. (Det ser ut til at denne løsningen er ganske god for skattyteren!) På den annen side får Peder ikke glede av personfradrag dette året ved denne løsningen! Skal han oppnå dette, må han i salgsåret inntektsføre godt over 300 000 av de fremførte gevinstene i løsningen foran.

DEL 2 - Oles Bruktbilhandel

Oppgave a - Generelt om rettigheter og plikter

Bedriften driver slik virksomhet som er omtalt i MVAL § 3-1(1) (salg av varer og avgiftsbelagte tjenester). Den skal derfor svare mva av salget (MVAL § 11-1), registrere seg, jf. MVAL § 2-1(1), og har rett til fradrag for inng. mva, jf. MVAL § 8-1. Retten til fradrag for inng. mva begrenses ikke av at størstedelen av bedriftens omsetning gjelder bruktbiler som etter MVAL § 6-7(3) er fritatt for mva. (Viktig poeng å se forskjell på omsetning utenfor mva-lovens virkeområde og salg av varer som er fritatt for mva.)

Videre plikter bedriften å følge regnskapsforskrifter m.v. som gjelder for de avgiftspliktige.

Oppgave b - Diverse bilag - fradragsrett m.v.

Avgiftssatsen (merverdiavgift) er for tiden 25%, (MAV=merverdiavgiftsvedtaket § 2) som brukes i løsningen nedenfor.

M = mva-loven

- 1) Kjøp av verktøy ("varig driftsmiddel") til bruk i den avgiftspliktige virksomheten:
Frdrag for inng. mva, M § 8-1, $16\ 000 \cdot 0,25 = \underline{4\ 000}$
- 2) Frdrag for inng. mva, M § 8-1, $6\ 000 \cdot 0,25 = \underline{1\ 500}$ Gassen brukes i den avgiftspliktige virksomheten.
- 3) Frdrag for inng. mva, M § 8-1, $12\ 000 \cdot 0,25 = \underline{3\ 000}$
Bilen er en del av bedriftens varelager. Heller ikke mva ved salg forutsatt at delene brukes til å sette bilen i forskriftsmessig stand, og ikke til noen ombygging/påbygging, jf F. (forskriften) § 6-7-3 (1) a.

- 4) Det skal svares mva av tilleggsutstyret, ikke fritatt etter F. § 6-7-3 (1) a.
 Utg.mva = 25% av 7 000 = 1 750.
 Fakturabeløpet for selve brukt bilen, ex. det angitte tilleggsutstyret blir da
 $55\ 000 - (7\ 000 + 1\ 750) = \underline{46\ 250}$. (I tillegg kommer event. registreringsavgift og årsavgift
 som det **ikke** skal svares mva av, selv om beløpene legges ut av bilforhandleren som
 krever dem refundert av bilkjøperen.) Dette regnes som refusjon av et utlegg, ikke
 omsetning.
- 5) Bilreparasjon er avgiftspliktig, som andre tjenester etter hovedregelen i M § 3-1(1).
 Utg. mva = $2\ 000 \cdot 0,25 = \underline{500}$
- 6) Kontorrekvisita:
 Fradrag (§ 8-1) for $3\ 000 \cdot 0,25 = 750$ i inng. mva.
- 7) Fradrag for inng. mva med $2\ 000 \cdot 0,25 = \underline{500}$ (M § 8-1)
 Fradrag selv om bruktbilsalg ikke er merverdiavgiftsbelagt! Virksomheten er innenfor
 mva-lovens virkeområde.
- 8) Ikke fradragsrett for mva på restaurantregning, M § 8-3(1) a og d.
 Bruttobeløpet kr 9 840 føres som sosiale kostnader. (Fradragsberettiget skattemessig for
 firmaet.)
- 9) Siden det ikke ble beregnet utg. mva ved salget av bruktbilen (§ 6-7(3)), blir det
 heller ingen korreksjon av mva ved avskrivning av fordringen. (Forutsetter at det ikke
 dreier seg om en bruktimportert bil, som selges for første gang i Norge.)
 (Se ellers § 4-7(1))
- Hvis det gjaldt salg av en ny bil (eller bruktimportert, ikke tidligere registrert i Norge),
 ville fordringen inneholdt mva. Om brutto restbeløp var 12 000, kunne $12\ 000 \cdot 25/125 =$
 $2\ 400$ føres til fradrag i periodens utg. mva, § 4-7(1).
- 10) Korreksjon av den avgiftsregistreringen som ble bokført i post 1, reduksjon med 10%:
 Inngående mva reduseres (kredit) $4\ 000 \cdot 0,10 = \underline{400}$
- Avgiftene skal beregnes av vederlaget, etter reduksjon med rabatter, M § 4-1 og § 4-2.

Hvilket beløp skal eventuelt inn på saldo? (gruppe d)

Det forutsettes at verktøyets normale levetid er minst tre år.

Fakturabeløp ex mva	16 000
- 10% kontantrabatt	<u>1 600</u>
Netto kostpris, eventuelt inn på saldo *	<u>14 400</u>

Hvis kostprisen for den samlede anskaffelsen overstiger kr 15 000, må beløpet
 saldoavskrives. Dette gjelder selv om verktøyet består av mange små enheter som hver for
 seg koster under kr 15 000. Gjenstander med levetid under 3 år skal imidlertid holdes
 utenfor. Hvis restbeløpet da blir under 15 000, kan også resten fradragsføres i
 anskaffelsesåret.

* Siden kostprisen er under 15 000, kan hele beløpet fradragsføres i anskaffelsesåret i stedet for å bli ført inn på saldo, sktl. § 14-40(2). Bedriften kan likevel velge å ta beløpet inn på saldo i stedet for å fradragsføre alt i anskaffelsesåret om så ønskes.

11) Korreksjon av tidligere beregnet avgift (M § 4-1 og § 4-2)

Utg. mva redusert (debet) kr $300 \cdot 0,25 = \underline{75}$

(rabatt ex mva = 300. Kunden får tilbakebetalt kr 375.)