

OPPGAVESETT 8 (R. H-94) LØSNINGSFORSLAG

Del 1 - Ole Jensen

Alminnelig inntekt X5

Salgsinntekter varer (ex mva) § 5-30		18 500 000
+Leieinntekt forretningsbygg, egen bruk som bolig ikke lenger skattepliktig fordel, jf sktl § 7-1 (600 000 – 48 000 egen bolig)		<u>552 000</u>
Sum skattemessige driftsinntekter		19 052 000
Varekostnad i regnskapet	10 000 000	
-Økt nedskrivning (fra 200' til 400') (Se sktl. § 14-5(2))	<u>200 000</u>	- 9 800 000
-Lønn og feriepenger § 6-1(1)		- 3 100 000
-Andre personalkostnader		- 750 000
-Korrigerede driftskostnader bygning a)		- 785 625
Diverse kontorutgifter		- 600 000
Driftskostnader biler	280 000	
-Fordel privatbruk næringsbil b)	<u>41 508</u>	- 238 492
Reiseutgifter selgere		- 310 000
Skattemessige avskrivninger c)		- 563 180
Tap på kundefordringer, fradragsberettiget d)		- 47 275
-Utgiftsført fra gevinst- og tapskonto e)		- <u>25 600</u>
"Næringsinntekt" i X5, (Jf beregning av personinntekt)		2 831 828
-Renteutgifter netto (190 000 – 80 000) =		- <u>110 000</u>
Resultat før fremført underskudd		2 721 828
-Underskudd fra K/S, ikke fradragsrett i annen inntekt lenger, kun fremføring til fradrag i overskudd på andelen senere år eller fradrag i gevinst ved realisasjon av andelen er tillatt, sktl § 10-43		0
-Fremførbart underskudd fra X4, § 14-6		- <u>200 000</u>
Jensens alminnelige inntekt i X5		<u>2 521 828</u>

Diverse beregninger som er innarbeidet i oppstillingen ovenfor:

a) Driftskostnader bygning: reparasjon m/mva

Avgiftsbehandlingen:

Av bygningen brukes 60% i egen avgiftspliktig virksomhet. (Regnet etter areal.) Ole Jensen er frivillig registrert for utleieforholdet mval. § 2-3. Det gis derfor fradrag for inng. mva på vedlikeholdsarbeider på utleid del, men ikke på egen boligdel. (utenfor lovens virkeområde). Det gis altså fradrag for $60 + 30 = 90\%$ av inng. mva på vedlikeholdskostnadene, jf. mval § 8-2. (Fordeling etter areal, ikke etter leieverdi, F. § 8-2-1)

Regningen inkl. mva var på (med 25% mva)	$50\,000 \cdot 1,25 =$	62 500
- Fradrag for 90% av inng. mva =	$12\,500 \cdot 0,9 =$	- <u>11 250</u>
Reparasjonsutgift etter red. med fradragsberettiget mva		51 250
- Forholdsmessig del som faller på egen bolig, jf § 6-11: $62\,500 \times 0,05^* =$		<u>3 125</u>
Fradragsberettiget reparasjonskostnad		<u>48 125</u>

* Iflg. Ot. Prp. nr 1, 2004-05 s. 17 skal fordelingsnøkkelen være leieverdi, ikke areal, Godkjenner også areal. (som iflg. samme kilde skal være fordelingsnøkkelen i fremtiden.)

Dette beløpet skulle ha vært ført som driftskostnad, ikke 62 500. Driftskostnader må da reduseres med $(62\,500 - 48\,125) = 14\,375$, mens skyldig mva reduseres med 11 250. Driftskostnader bygning blir da $800\,000 - 14\,375 = \underline{785\,625}$

b) Privat bruk av næringsbil

Maksimum tilbakeføring for privatbruk, jf. sktl. § 6-12, 2. ledd. 75% av beregnede kostnader. Se også F-FIN § 6-12-1.

Teoretisk restsaldo med 17% saldoavskr, fom år X2, $199\,000 \times 0,83^3 = \underline{113\,786}$

Driftsutgifter egen bil	36 000
(Inkl. reparasjon etter kollisjon!)	
+17% saldoavskrivning $113\,786 \times 0,17 =$	<u>19 344</u>
Sum kostnader etter § 6-12, 2. ledd	<u>55 344</u>

Maksimum tilbakeføring $55\,344 \cdot 0,75 = \underline{41\,508}$

(NB! Dette er mindre enn standard fordel etter sktl. § 5-13.)

c) Skattemessige avskrivninger § 14-40 til § 14-48.

Gruppe a) kontormaskiner: (nyanskaffelse 65 000 inkl. 25% mva)

Saldo pr. 01.01. =	130 000
Ny kontormaskin, kostpris ex mva = $65\,000 : 1,25 =$	<u>52 000</u>
Avskrivningsgrunnlag X5	182 000
30% saldoavskrivning =	<u>54 600</u>
Saldo til neste år	<u>127 400</u>

Gruppe c) Lastebiler:

Saldo pr. 01.01.X5	390 000
- Salgssum solgt bil	- 150 000
+Kjøpesum ex avgift ny lastebil	+ <u>400 000</u>
Avskrivningsgrunnlag X5	640 000
-24% saldoavskrivning	<u>153 600</u>
Saldo til neste år	<u>486 400</u>

Gruppe d) Personbiler, inventar m.v.

Saldo pr. 01.01.	800 000
+Nyanskaffet personbil inkl. mva*	<u>256 200</u>
Saldogrunnlag	1 056 200
20% saldoavskrivning herav	<u>211 240</u>
Saldo til neste år	<u>844 960</u>

*Ikke fradragsrett for mva på personbiler, jf. mval § 8-4.

Gruppe i) forretningsbygg

Bygningen inneholder forskjellige typer areal. Når bygget ikke er seksjonert, skal hele bygget inn på én saldogruppe, se § 14-41(2). Egen boligdel skal holdes utenfor saldo, jf. § 14-42(3). Bygget hører til på den saldogruppe som utgjør størst andel av bygget, beregnet etter leieverdi, jf. § 14-41(2). (I denne beregningen holdes boligarealet utenfor siden eieren benytter dette selv. Om det var utleid, skulle boligarealet regnes sammen med forretningsdelen, som inngår i saldogruppe i.)

Vi får da:

(h) Bygg og anlegg (lager + garasje) = 35% av leieverdi

(i) Forretningsbygg (eget kontor + butikk) = 15% + 45% = 60% av leieverdi

Hele bygget minus boligdelen hører da til i saldogruppe i, forretningseiendom. For tiden er avskrivningssatsen 2% for forretningseiendom (gruppe i).

Kjøpesum ex. tomten = (8 000 000 – 1 000 000) =	7 000 000
- Boligdel skilles ut, 5% av leieverdien:	<u>350 000</u>
Kostpris avskrivbar del, inn på saldo i kjøpsåret	6 650 000
- Tidligere av- og nedskrivninger tom X4	<u>1 463 000</u>
Saldo pr. 01.01.X5 (avskrivningsgrunnlag for X5)	5 187 000
- Overført til saldo j tekniske installasjoner	<u>500 000</u>
<u>Avskrivningsgrunnlag saldo i</u>	<u>4 687 000</u>
-2% saldoavskrivning i X5 =	<u>93 740</u>

Gruppe j) Tekniske installasjoner i bygget

Saldo pr. 01.01.	500 000
10% saldoavskrivning herav	<u>50 000</u>

Sum saldoavskrivninger i X5:

Gruppe a, kontormaskiner	54 600
Gruppe c, lastebiler	153 600
Gruppe d, personbiler, inventar mv	211 240
Gruppe i, forretningseiendom	93 740
Tekniske installasjoner i bygget	<u>50 000</u>
Sum	<u>563 180</u>

d) Nedskrivning på kundefordringer UB -X5

Se skattelovens § 14-5(4) m/tilhørende forskrift § 14-5-10. "Faktortallet" er 4.

Tillatt skattemessig nedskrivning pr. 31.12.X5:

$$\frac{(90\,000 + 160\,000) \cdot 4 \cdot 1\,700\,000}{16\,000\,000 + 18\,500\,000} = \underline{49\,275}$$

Realisert tap på fordringer i X5	90 000
-Inntektsført skattemessig nedskrivning "UB" X4	- 92 000
+Årets nye skattemessige avsetning for fremtidig tap	+ <u>49 275</u>
Til fradrag i årets inntekt	<u>47 275</u>

NB avsetningen i finansregnskapet kan godt være vesentlig høyere enn dette!

e) Tap ved salg av næringsstomt i X4, sktl. §§ 14-45 og 14-53 (Gevinst- og tapskonto)

Tapet (forrige år) er oppgitt til	160 000
Dette gikk inn på gevinst- og tapskontoen.	
Hvis saldo fra før var 0, ble beregningsgrunnlaget for årets fradragsføring lik tapet.	
Fradragsført i X4, 20% av 160 000 =	<u>32 000</u>
Saldo pr. 01.01.X5, 80% av tapet =	128 000
Kan fradragsføres i X5, 20% av saldo	<u>25 600</u>
Fremføres til X6	<u>102 400</u>

Beregning av personinntekt X5, sktl. kap 12

Næringsinntekt iflg. tidligere oppstilling (se s. 1)	2 831 828
- Renter på lån til finansinstitusjoner, jf § 12-11(2) a, 2. p.	- 190 000*
Netto skjermingsgrunnlag (12'' - 4'') = <u>8 000 000</u> , jf § 12-12(2),c	
- Skjerming 8 000 000 x 4% =	- <u>320 000</u>
<u>Personinntekt for Jensen</u>	<u>2 321 828</u>

* Så lenge skjermingsgrunnlaget er positivt gis det fradrag for rente på gjeld til finansinstitusjoner.

DEL 2 Lise Henriksen - Løsning

Oppgave a

Etter lovens hovedregel skal registrering i avgiftsregisteret først skje når beløpsgrensen på kr 50 000 (uten mva) er nådd, jf. mval § 2-1(1). Inntil registrering er skjedd, kan hun ikke trekke fra inngående merverdiavgift på innkjøp, og hun kan ikke beregne utgående merverdiavgift på salget. (Avgiften på innkjøp blir en endelig kostnad, og hennes varer blir dyrere for avgiftsregistrerte kunder enn innkjøp fra registrerte leverandører.)

I 3. termin X5 er beløpsgrensen nådd (overskredet), og registrering skjer. Avgiftsplikten inntre for omsetning som overstiger kr 50 000. Fradragsrett for inngående merverdiavgift gjelder fra registreringen, jf. § 8-1 som sier at registrert næringsdrivende kan trekke fra inngående merverdiavgift.

Fremgangsmåten for registrering som følger av lovens hovedregel, kan være nokså upraktisk. Det er to alternative fremgangsmåter som kan anvendes. Det ene er tilbakegående avgiftsoppgjør, der inngående merverdiavgift på driftsmidler og varer som fremdeles er i behold, kan trekkes fra i første avgiftsoppgjør etter at beløpsgrensen på 50 000 er nådd, mval. § 8-6. Det andre er registrering i avgiftsregisteret fra første krone, dersom det er sannsynlig at omsetningen kommer opp i kr 50 000 innen 3 uker eller det skal foretas betydelige anskaffelser, mval. § 2-4.
(Krever investeringer på minst 250 000, F. § 2-4-1)

Oppgave b

Løsningen baseres på tilbakegående avgiftsoppgjør. **Avgiftssats = 25%**.
Omsetningen i mai/juni utgjør 80 000 - 50 000 = 30 000 eksklusive merverdiavgift.

Avgiftsoppgjør for 3. termin:

Utgående avgift for 3. termin $30\,000 \cdot 25\% =$ 7 500
Inngående avgift på lagerutstyr og varelager i behold pr. 30. april
kan trekkes fra, også avgift på annonsekostnader i januar.

Fradragsberettiget mva blir:

Varelager pr. 01.05.:	$12\,000 \cdot 25\% =$	3 000	
Lagerutstyr:	$17\,000 \cdot 25\% =$	4 250	
Varekjøp i juni:	$40\,000 \cdot 25\% =$	10 000	
Annonsering (jan. + mai):	$11\,000 \cdot 25\% =$	<u>2 750</u>	- <u>20 000</u>
Avgift tilgode etter 3. termin			<u>12 500</u>

Oppgave c

Det er fradragsrett for inngående avgift på varebil (klasse 2) til bruk i avgiftspliktig virksomhet. Små varebiler (klasse 1) skal imidlertid behandles som personbil, derfor ingen fradragsrett for mva ved anskaffelse og drift av denne bilen, mval. § 8-4, F § 1-3-1(1).
(Om bilen var noe større, klasse 2, måtte Lise foreta forholdsmessig fordeling etter mval

§ 8-2, siden bilen også skulle nyttes privat. F § 8-2-1flg. gir nærmere regler. Hovedregelen er fordeling etter bruk. 50% av inngående avgift kommer til fradrag. Ikke fradrag for de 50% som faller på privatkjøringen.)

(Inn på saldo går altså 150 000 som da blir avskrivningsgrunnlaget.)

Inngående merverdiavgift på innkjøp av diesel må fordeles på samme måte.

0 fradrag for varebil klasse 1, forholdsmessig fradrag for stor varebil.

Fradragsberettiget inngående merverdiavgift blir i så fall: $kr\ 2\ 500 \cdot 25\% \cdot 0,50 = 313$

(Som driftsutgift varebil føres da $(2\ 500 \cdot 1,25) - 313 = 2\ 812$. NB intet på privatkonto)

Oppgave d – Lise driver også annen virksomhet, aromaterapi

Aromaterapi anses som alternativ behandling, som iflg. mval § 3-3 ligger utenfor lovens virkeområde.

Lise får nå forholdsvis fradrag for inng. mva på fellesanskaffelser, jf mval § 8-2 og F.§ 8-2-2. Forskriften angir at den avgiftspliktige kan velge mellom faktisk bruk eller omsetningsfordeling. Når faktisk bruk er kjent, skal denne fordelingsnøkkelen brukes. Ellers benyttes fordeling etter omsetning. I dette tilfelle lønner det seg med fordeling etter bruk, hvorved 50% av inngående avgift på telefonregningen kommer til fradrag.

Beløpet blir: $4\ 500 \cdot 25\% \cdot 0,50 = 563$

Oppgave e

Når arkivmapper tas i bruk i terapipraksisen, skjer det uttak av varer fra lager innenfor mva-lovens virkeområde til bruk utenfor lovens virkeområde. Det oppstår plikt til å beregne uttaksmerverdiavgift etter mval § 3-21. Avgiftsgrunnlaget settes til omsetningsverdi til kunder, jf. mval § 4-9(1), fordi varene utgjør regulære salgsvarer for Lise Henriksen.

Avgiftsbeløpet blir $3\ 000 \cdot 25\% = 750$. (Utg. mva for handelsvirksomheten.)

For terapipraksisen blir da $3\ 000 + 750 = 3\ 750$ utgiftsført som driftskostnad.)

DEL 3

Oppgave a, alminnelig inntekt og personinntekt for Marie

Eiendommen har vært utleid siden 15. mai X3. Det har da vært skattepliktig leieinntekt i X3, (antar utleie for mer enn kr 20 000) - og det er også skattepliktig leieinntekt i X4. Se sktl. § 7-2(1) b. Det gis fradrag for kostnader, sktl § 6-1(1) og § 6-11, også vedlikehold. Fire år uten skattepliktig leieinntekt i foregående fem-års-periode, gir reduksjon i fradrag for **vedlikehold** med $4 \cdot 10\%$ av utgifter over 10 000, se § 7-10.

Leieinntekt X4		96 000
Vedlikeholdskostnader i alt	28 000	
- 40% av (28 000 - 10 000), § 7-10	<u>7 200</u>	
Frdrag for vedlikeholdskostnader	20 800	
+Øvrige driftskostnader, fullt fradrag	<u>18 000</u>	<u>38 800</u>
Netto overskudd utleie, (Kongsberg)		<u>57 200</u>

Beregning av skattemessig tap ved salg av eiendommen

Tap er fradragsberettiget etter sktl. § 6-2, jf. § 9-4, siden gevinst hadde vært skattepliktig - ikke egen bolig i ett av de to siste år før salget, jf. sktl. § 9-3(2) b.

Kjøpesum 1988 inkl. omkostninger	726 000
+Påkostning 1990, inkl. eget arbeid, jf. § 5-15(1), j nr. 6	<u>65 000</u>
Inngangsverdi*	791 000
Netto salgssum	<u>670 000</u>
Tap, fradragsberettiget	<u>121 000</u>

*Merk at det ikke skal foretas kostprisregulering etter § 9-8, når salgssummen **er lavere** enn historisk kostpris inkl. påkostninger.

Overskudd v/utleie	57 200
Tap v/salg, sktl. § 6-3(2)	<u>121 000</u>
Netto	<u>- 63 800</u>

(Alminnelig inntekt Kongsberg er altså 0.)

Næringsinntekt Oslo, § 3-3. (før renter) = (360 000 + 20 000) =	380 000
- Forutsatt fastsett på Peder, jf. oppgaveteksten, 10% av 360 000 =	<u>36 000</u>
= Maries næringsinntekt før renter	<u>344 000</u>

Fradragsposter: § 6-1(1):

Betalte renter på boliglån i X4 =	46 000
- Påløpte renter pr. 01.01.X4	- 13 000
+Påløpte renter pr. 31.12.X4	+ <u>8 000</u>
Påløpte boligrenter i X4, jf. § 14-2(2)	41 000
+Påløpte renter kassekreditt	20 000
+Underskudd Kongsberg	<u>63 800</u>
Sum fradrag	<u>124 800</u>

Alminnelig inntekt, Oslo, blir da 344 000 – 124 800 =	<u>219 200</u>
---	----------------

Personinntekt: (sktl. kap. 12)

Næringsinntekt før fordeling mann / kone	380 000
- renter på gjeld innenfor skjermingsgrunnlaget	- <u>20 000</u>
<u>(NB bare renter ført i regnskapet, jf Fin.dept. uttalelse desember 2006)</u>	
Næringsinntekt redusert med renter av gjeld som har redusert skjermingsfradraget	360 000
- Skjermingsfradrag av netto skjermingsgrunnlag (270 000 + 320 000) x ½ x 4% =	- <u>11 800</u>
Personinntekt	348 200
Herav fastsettes 10% på Peder	<u>34 820</u>
Personinntekt Marie	<u>313 380</u>

Oppgave b Maries skatter for X4

Særskilt fastsettelse av inntekt, begge ektefeller i klasse 1, sktl. § 15-4, satser for 2021:

Skatt av alminnelig inntekt = $(219\,200 - 52\,450) \cdot 0,22 =$	36 685
Trygdeavgift, høy sats = $313\,380 \cdot 11,4\% =$	35 725
Trinnskatt = $(313\,880 - 260\,100) \cdot 0,04 = 2\,151$	
$(260\,100 - 184\,800) \cdot 0,017 = \underline{1\,280}$	
Sum	<u>3 431</u>
Sum inntektsskatt X4	<u>75 841</u>

Oppgave c**Alminnelig inntekt for Peder X4**

Lønn X4 (§ 5-1)		560 000
-Minstefradrag, § 6-32, max	106 750	
-Fagforeningskontingent, § 6-20, max	3 850	
Tjenestepensjon innskudd, § 6-47 b	<u>5 900</u>	<u>116 500</u>
Netto lønnsinntekt		443 500
+Andel næringsinntekt (NB Ikke personinntekten!)		<u>36 000</u>
Alminnelig inntekt		<u>479 500</u>

Personinntekt Peder X4

Brutto lønn (mellomsats) =		560 000
+Andel beregnet personinntekt næring (høy sats) =		<u>34 820</u>
Samlet personinntekt X4		<u>594 820</u>

Oppgave d

Peders bruttoskatter: Trygdeavgift $(560\,000 \times 8,2\%) + (34\,820 \times 11,4\%) = 49\,889$

Trinnskatt:

$(594\,820 - 260\,100) \times 0,04 = 13\,389$	
$(260\,100 - 184\,800) \times 0,017 = \underline{1\,280}$	
Sum trinnskatt:	<u>14 669</u>
Sum	<u>= 64 558</u>