

GRUPPEOPPGAVE III – LØSNING (Oppgavesamling utgave 2018)**DEL 1****OPPGAVE A****Alminnelig inntekt for Per Pettersen, klasse 1, næringsinntekt**

Overskudd tannlegepraksis iflg. regnskap		896 000
+Avskrivning privatbil, privatutgift, tilbakeføres *		<u>48 000</u>
Næringsinntekt		944 000
+Avkastning livsforsikring, § 5-20(2), § 14-21	2 000	
+Renteinntekter bankinnskudd, § 5-1	<u>800</u>	<u>2 800</u>
Sum bruttoinntekt		946 800
-Renteutgifter, § 6-40	32 300	
-Reiseutgifter bolig-kontor § 6-44 (1), (10 000 – 23 900) =	0	
- Foreldrefradrag, ett barn under 12 år, ½-part **	<u>12 500</u>	<u>44 800</u>
		902 000

* Bilen er ikke avskrivbar, siden den ikke brukes som driftsmiddel i næringen.

Merk at det ikke gis minstefradrag i næringsinntekt.

****Frdraget skal fordeles likt** mellom foreldrene (ektefellene eller samboerne), men stadig slik at foreldrene kan bli enige om en annen fordeling. Foreldrene kan altså velge hvem som skal ha foreldrefradraget. Max fradrag for legitimerede utgifter er kr 25 000 for ett barn under 12 år, kr 40 000 for to barn under 12 år, kr 55 000 for tre barn under 12 år osv., se sktl. § 6-48 og SSV § 6-2. (Har det noen betydning for ekteparets samlede skattebyrde om beløpet trekkes fra hos mannen eller hos kona?)

Inntekt:

Først fastsettes en beregnet personinntekt etter Skattelovens kap. 12. Det gis fradrag for renter på "foretaksgjeld" innenfor rammen av brutto skjermingsgrunnlag, se nedenfor. En gjeldspost bør føres i regnskapet for virksomheten for å bli betraktet som "foretaksrelevant". Det er ikke noe i veien for å finansiere sin næringsvirksomhet med lån opptatt med pant i egen bolig som sikkerhet. Gjeld til finansinstitusjoner som er oppgitt som "næringsrelevant" tas med, men studielån anses neppe medgått til å finansiere driftsmidler i næringen.

Gir derfor ikke fradrag for renter på studielånet i beregnet personinntekt.

Etter skattelovens § 12-11 til 12-13 blir personinntekten:

Næringsinntekt (før renteutgifter m.v.), se foran		944 000
- Renteutgifter på lån som er næringsrelevant=		<u>26 000</u>
Alminnelig inntekt fra næring etter renter		918 000
Skjermingsgrunnlag: driftsmidler i næringen*	900 000	
- leverandørkreditt og forskudd fra kunder	0	
- gjeld, gjennomsnitt (sktl § 12-12(2) c)	<u>720 000</u>	
Netto skjermingsgrunnlag	<u>180 000</u>	
Skjermingsfradrag (3%) 180 000 x 0,03 =		<u>5 400</u>
Beregnet personinntekt		<u>912 600</u>

*Forutsatt ingen nyanskaffelser eller salg i året, blir saldo pr. 01.01. kr 800 000 + 200 000 (avskrivningsbeløpet) = kr 1 000 000. Gjennomsnittet blir da 900 000. Personbilen skal ikke medregnes, ettersom den ikke nyttes i næringen, se sktl § 12-2(2) a.

Trygdeavgift med høy sats av hele beløpet. (Se Ftrl. § 23-3(2) nr. 3, jf. nr. 2 og SAV § 8.)

Anna Pettersen, klasse 1, særskilt fastsettelse av inntekten (satser for 2021 er benyttet.)

Brutto lønnsinntekt		350 000
Minstefradrag (§ 6-32), 46%, men max (skattevedtaket § 6-1)	106 750	
Renteutgifter (§ 6-40)	6 400	
Foreldrefradrag ½-part (§ 6-48)	12 500	
Pensjonsinnskudd (§ 6-47(1)a)	<u>5 000</u>	130 650
Alminnelig inntekt		<u>219 350</u>
Personinntekt (= brutto lønn) =		<u>350 000</u>

Grete er 14 år - og fastsetter selv inntekt av arbeid, men eventuelle renteinntekter skal fastsettes på foreldrene så lenge hun er under 17 år, se § 2-14(1).

Lønn, Grete	18 000	
Minstefradrag, min., SSV § 6-1 (§ 6-30 til 6-32)	<u>18 000</u>	
Alminnelig inntekt	<u>0</u>	=> skatt 0.
(Lønn under 59 650 - ingen trygdeavgift, jf. Ftrl. § 23-3(4).)		
(Alminnelig inntekt er 0, derfor heller ikke nettoskatt.)		

Oppgave b

Skatteberegning for Per Pettersen kl. 1, SAV § 8 og SSV § 3-1

Trygdeavgift $912\,600 \cdot 0,114$ (høy sats)		104 036
Trinnskatt		
$(912\,600 - 651\,250) \cdot 0,132 =$	34 498	
$(651\,250 - 260\,100) \cdot 0,04 =$	15 646	
$(260\,100 - 184\,800) \cdot 0,017 =$	<u>1 280</u>	
	51 424	<u>51 424</u>
Sum bruttoskatt		155 460
Nettoskatt $(902\,000 - 52\,450 \text{ personfradrag}) \cdot 0,22$		<u>186 901</u>
Sum inntektsskatt for Per Pettersen		<u>342 361</u>

DEL 2 - LØSNING

Oppgave a

Alminnelig inntekt for Ole Jensen, skatteklasse 1, § 15-4

Lønnsinntekt:

Styregodtgjørelse (lønn) § 12-2, jf. § 5-10)	34 000
Minstefradrag 46%, § 6-32 + Stortingsvedtak § 6-1, minimum	<u>31 800</u>
Netto lønnsinntekt	<u>2 200</u>

Næringsinntekt; sum inntekt,

Sktl §§ 5-30, 6-1 og 14-2

Avanse		850 000
Driftsinntekter gård (brukt i egen næring)		<u>18 000</u>
Sum		868 000
Personalutgifter (lønn og arbeidsgiveravgift)	480 000	
El. strøm o.l.	40 000	
Avskrivninger (skattemessige) 8 000 + 6 000 =	14 000	
Vedlikehold gård	<u>3 000</u>	<u>537 000</u>
Driftsresultat, næringsinntekt før renter*		331 000
Renteinntekter		13 000
Renteutgifter (25' + 8' + 3')		- 36 000
-Framført underskudd forrige år, sktl. 14-6(1)		- 12 000
+Netto lønnsinntekt, se foran		2 200
- Tap ved aksjesalg, § 10-31(2), oppjustert 10 000 x 1,44		-14 400
Alminnelig inntekt		<u>283 800</u>

NB: Ikke foreldrefradrag i inntekten uten dokumenterte utgifter, se sktl. § 6-48(1).

*** - og grunnlag for beregning av personinntekt. Inntekt ved utleie av bygningen skal medregnes i personinntekten når gården forøvrig benyttes i egen næring.**

Personinntekt / pensjonsgivende inntekt, sktl. § 12-12 til § 12-13

Næringsinntekt, uten renter, gevinster og tap (se foran)		331 000
- renter til finansinstitusjoner (utenom studielånet)		33 000
- skjermingsfradrag = 600 000 · 0,03		<u>18 000</u>
Beregnet personinntekt før fradrag for negativ personinntekt forrige år		280 000
- Fremført negativ personinntekt fra forrige år, sktl. § 12-13		- <u>30 000</u>
Beregnet personinntekt fra næring (høy sats),		250 000
Lønn, (styregodtgjørelse) brutto (mellomsats)		<u>34 000</u>
Samlet personinntekt		<u>284 000</u>

Skatteberegning under forutsetning av at Jensen er under 70 år:

Trygdeavgift: (høy sats for næring, mellomsats av lønn) Ftl. § 23-3:

næring 250 000 · 11,4% =	28 500
lønn 34 000 · 8,2% =	2 788

Trinnskatt

(284 000 – 260 100) · 0,04 =	956
(260 100 – 184 800) · 0,017 =	<u>1 280</u>
	2 236

Samlet bruttoskatt	33 524
Nettoskatt kl. 1 = (283 800 – 52 450 personfradrag) · 0,22 =	<u>50 897</u>
Samlet inntektsskatt	<u>84 421</u>

Oppgave b

Om Jensen var fylt 70 år, skulle trygdeavgiften beregnes med 5,1% både av lønn og av beregnet personinntekt. Trygdeavgiften ble da med tallene foran
 $(250\,000 + 34\,000) \times 0,051 = 14\,484$ i stedet for 31 288 som beregnet foran.