

OPPGAVESETT 2 (R-V 76) LØSNINGSFORSLAG

DEL 1

Oppgave a: Inngangsverdi ny bolig:

”Byggeomkostninger” (inkl. tomt)	1 990 000
Byggelånsrenter*	28 000
Tinglysing og dokumentavgift	<u>15 000</u>
Samlet kostpris (= inngangsverdi)	<u>2 033 000</u>

*Rentene er påløpt mens byggmesteren var ansvarlig for lånet. Det dreier seg altså ikke om renter på et lån Hans Ek var ansvarlig for. Beløpet må derfor anses som en del av kjøpesummen for huset. Hans Ek kan derfor ikke få fradrag i inntekten for dette beløpet. (Byggmesteren får fradrag!)

(Se ordlyden i sktl. § 6-40(1): ”..... renter av skattyters gjeld”)

Beregning av gevinst på solgt bolig

Boligen er anskaffet og innflyttet den	15.02.X0
og selges den	05.03.X5
var benyttet som egen bolig til	31.01.X5
altså mer enn ett av de to siste år før salgt fant sted.	

Når selgeren har benyttet hele eiendommen som egen bolig i minst ett av de siste to år før avhendelsen, er gevinsten skattefri. Jf. § 9-3, 2. ledd. Gevinstberegningen utelates derfor.

Oppgave b: Almennelig inntekt, skatteklasser

Hans Ek, skatteklasser 1 siden kona fastsetter inntekten særskilt, § 15-4, 3. ledd.

Minstefradrag eller fradrag for faktiske utgifter? Se § 6-30, 1. ledd.

Flytteutgifter	<u>32 000</u>
Minstefradrag max (år 2017)	<u>94 750</u>

Hans Ek bør velge minstefradrag.

Av betalte renter, kr 3 000, på lånet på den gamle eneboligen, gjaldt kr 2 000 det foregående året. Etter realisasjonsprinsippet (se § 14-2(2)) er disse kommet til fradrag i X4. I X5 kan derfor bare kr 1 000 av dette beløpet føres til fradrag i inntekten. Tilsvarende vil det for X5 være fradragsrett for påløpte renter på pantelånet med 46 000, selv om bare 27 000 av beløpet er betalt i X5. (Resten er ikke forfalt pr. 31.12.)

Inntektsberegning: (satser for år 2017)**Hans Ek, skattekl. 1**

Lønnsinntekt (18 000 + 450 000) = personinntekt, sktl §§ 12-2, 5-10		468 000
- Minstefradrag, sktl§ 6-32 44%, SSV § 6-1 max	94 750	
- Reiseutgifter § 6-44 (5 300 km a kr 1,56 – 22 000)	0	
Renteutgifter § 6-40 (1 000 + 6 000 + 46 000) =	<u>53 000</u>	<u>147 750</u>
Alminnelig inntekt		<u>320 250</u>

Gerd Ek, skattekl. 1,

Lønnsinntekt		350 000
Renter av bankinnskudd		4 000
Aksjeutbytte § 10-11, oppjustert 10 000 x 1,24		<u>12 400</u>
Brutto inntekt		366 400
Minstefradrag, 44% max	94 750	
Foreldrefradrag, § 6-48, legitimasjon*	24 000	
Reiseutgifter (- 22 000) =	<u>0</u>	<u>118 750</u>
Alminnelig inntekt		247 650
- Skjermingsfradrag sktl. § 10-12, 120 000 x 0,03 = 3 600,		
Oppjustert 3 600 x 1,24		<u>4 464</u>
Alminnelig inntekt etter skjermingsfradrag		243 186

*Ekteparet kan velge om foreldrefradraget skal fradras i inntekten til Hans eller Gerd. Den skattemessige effekten blir den samme hos begge to (24% skattereduksjon).

Barna: Se sktl § 2-14(1)

Nils, 18 år, fastsetter inntekt og formue selvstendig, kl. 1

Eva, 15 år, fastsetter arbeidsinntekten særskilt, kl. 1

Per, 6 år, har ingen inntekt.

	<u>Nils 18 år</u>	<u>Eva 15 år</u>
Lønnsinntekt	55 000	58 000
Minstefradrag (forhøyet, "lønnsfradrag")	<u>31 800</u>	<u>31 800</u>
Alminnelig inntekt	<u>23 200</u>	<u>26 200</u>

jf. bestemmelsen i § 6-32 om særskilt nedre grense for minstefradrag i **arbeidsinntekt**.

Se skattevedtaket § 6-1, forhøyet minstebeløp inntil kr 31 800 (men ikke mer enn lønnen).

Oppgave c: Personinntekt, trygdeavgift

Personinntekten blir for alle familiemedlemmene lik brutto lønn, § 12-2.

Hans Ek: Brutto lønn =	<u>468 000</u>
Gerd Ek: Brutto lønn =	<u>350 000</u>
Nils Ek (18 år) Brutto lønn =	<u>55 000</u>
Eva Ek (15 år) Brutto lønn =	<u>58 000</u>

Trygdeavgift for barna:

Når personinntekten er under 54 650 i 2017, blir trygdeavgift ikke beregnet, jfr. F § 23-3(4) og avgiftsvedtaket. (Husk også at avgiftssatsen er 5,1% for personer under 17 og over 69 år).

Når inntekten er litt over 54 650, blir avgiften 25% av overskytende inntekt når dette er mindre enn 8,2 % (eventuelt 5,1%) av brutto lønn.

Nils 18 år:

Ordinær beregning

Kr 55 000 x 0,082 = kr 4 510

Begrensning må sjekkes:

Kr (55 000 – 54 650) x 0,25 = kr 88

Trygdeavgift å betale for Nils blir kr 0 fordi skatt under kr 100 ikke kreves inn, F. 12.12.2007 nr 1766 (skattebetalingsforskriften) §10-4-1 (1) (det blir ingen trinnskatt og antakelig ikke skatt på alm. inntekt.)

Eva 15 år:

Ordinær beregning

Kr 58 000 x 0,051 = kr 2 958

Begrensning må sjekkes:

Kr (58 000 – 54 650) x 0,25 = kr 838

Trygdeavgift for Eva blir da kr 838 for 2017.

Oppgave d: Arbeidsgiveravgift på lønn til jenta som passer det yngste barnet.

Slik lønn er fritatt for arbeidsgiveravgift, jf. Ftrl. § 23-2 6.ledd. (NB: ingen beløpsbegrensning)

Del 2. SALG AV DAGLIGVAREFORRETNING

Hver post må behandles for seg. Betalingstidspunktet har ikke noen betydning for beskatningstidspunktet, eller periodiseringen (tidfestingen) av gevinst eller tap.

Etter realisasjonsprinsippet, jf. sktl. § 14-2, kommer gevinster til inntekt i salgsåret. Der skattelovgivningen **ikke foreskriver noen annen periodisering**, blir altså gevinsten skattepliktig i salgsåret. Dette gjelder da uten videre for gevinst på varebeholdning, kundefordringer og aksjer:

Gevinst varer 340' - 320' =	<u>20 000</u>	
Gevinst kunder 22' - 20' =	<u>2 000</u>	
Salgssum for 1 aksje i Butikkgården		8 000
Kostpris ved anskaffelsen	5 000	
RISK-beløp i selgers eiertid, overgangsregler	<u>2 000</u>	
RISK-regulert inngangsverdi	<u>7 000</u>	<u>7 000</u>
Skattepliktig gevinst, § 10-31, oppjustert 1 000 x 1,24 =		<u>1 240</u>

Ettersom aksjen var anskaffet for å fremme næringsvirksomheten (næringsaksje), kunne den ikke selges skattefritt ved utgangen av 1991. Det er derfor ikke anledning til å benytte den oppregulerte verdien ved utgangen av 1991 (sktl. § 19-2, overgangsregel) som kostpris i stedet for kjøpesummen.

Ad. saldodriftsmidler

Inventar, gruppe d: Salgssum 90 000. Om selgeren ønsker det, kan hele eller en del av salgssummen inntektsføres i salgsåret, mens resten nedskrives på saldo. Velger å nedskrive alt på saldo. Dette er den normale fremgangsmåten. (Se §§ 14-44 og 14-46)

Saldo i gruppe d før salg	60 000
- Salgssum	<u>90 000</u>
Differanse (negativ saldo)	- 30 000
Herav inntektsføres min. 20% (= avskr. satsen)	<u>6 000</u>
Fremføres til neste år (X6)	- <u>24 000</u>

Lagerbygning. Her skal differansen mellom salgssum og saldoen overføres gevinst- og tapskonto, jf. § 14-45. (Med mindre selgeren velger å ta en større eller mindre del av salgssummen til inntekt i salgsåret, jf. § 14-44(1)) Minimum 20% av saldo på gevinstkontoen inntektsføres, se § 14-45(4).

Salgssum lagerbygg, gruppe h	190 000
Nedskrevet verdi (saldo før salg)	<u>100 000</u>
Inn på gevinst- og tapskonto, jf. § 14-45	<u>90 000</u>

Om inntektsføring - se nedenfor.

Salgssum for goodwill skal enten inntektsføres (helt eller delvis) i salgsåret, eller nedskrives på saldogruppe b, egenutviklet goodwill. (På samme måte som salgssum i gruppe a, c og d). Negativ saldo i gruppe b, overføres til gevinst- og tapskontoen, se § 14-44(3), annet punktum.

Saldo forretningsverdi = goodwill (gruppe b)	0
Salgssum til nedskrivning	<u>20 000</u>
Ny saldo	- 20 000
Overføres gevinst- og tapskonto	+ <u>20 000</u>
Rest negativ saldo	<u>0</u>

Behandlingen av gevinst- og tapskontoen blir da slik: (Se § 14-45)

Saldo gevinst- og tapskonto pr. 01.01.X5	0
Overført gevinst lagerbygg (gr. h)	90 000
Overført fra saldogruppe b (goodwill)	<u>20 000</u>
Saldo ved utgangen av året	110 000
Herav inntektsføres minimum 20%	<u>22 000</u>
Fremføres til neste år (X6)	<u>88 000</u>

Driften av forretningen (før salget) gav en inntekt på 120 000. Forutsetter at dette er et **skattemessig** resultat av driften, før fradrag for avskrivninger mv. Tap ved underslag må normalt anses som et fradragsberettiget tap i næring, § 6-2(2).

Inntektsberegning X5:

Resultat av driften i X5	120 000
+Gevinst varer, kunder, aksjer (20'+2'+1')	23 000
+Inntektsført fra negativ saldo, gruppe d	6 000
+Inntektsført fra gevinst- og tapskonto	<u>22 000</u>
Alminnelig inntekt X5	<u>171 000</u>

Del 3

Oppgave a

Etter § 14-41(4) skal ”grupperingen [i saldogrupper] foretas for hver av skattyterens næringer”. Dette betyr at A i X6 kan opprette en ny saldo for gruppe a, b, c osv. i den nye næringen uavhengig av at han har en fremført negativ saldo fra den næringen han avviklet i X5. Gevinst- og tapskontoen ”lever også sitt eget liv”, uavhengig av hva som skjer i den nye næringen, jf. § 14-45(1): ”Skattyter skal føre en gevinst- og tapskonto for hver næring.”

Nyinvesteringene får altså ingen betydning for behandling av negativ saldo eller gevinst- og tapskonto fra X5.

Når vil disse skatteposisjonene være avviklet?

Negativ saldo , gruppe d pr. 01.01.X6 =	24 000	
Inntektsføres i X6, minst 20% =	- 4 800	
Inntektsføres i X7 (4 800 · 0,80) =	- 3 840	
Inntektsføres i X8 (3 840 · 0,80) =	- <u>3 072</u>	
Saldo pr. 01.01.X9	12 288	under 15 000
Rest, under 15 000, inntektsføres i X9 (§14-47(2))	- <u>12 288</u>	
Saldo pr. 31.12.X9	<u>0</u>	

Gevinst- og tapskonto, saldo 31.12.X5 = 88 000. Her skal minst 20% inntektsføres hvert år til restbeløpet er kommet under 15 000. Dette tar n år: (f.o.m. X6)

$$88\,000 \cdot 0,8^n < 15\,000$$

$$0,8^n < \frac{15\,000}{88\,000} = 0,170455$$

$$n = 8$$

Etter 8 år med 20% - inntektsføring er restsaldoen = $88\,000 \cdot 0,8^8 = 14\,764$, som da skal inntektsføres i det 9. året, dvs det 8. året etter opphørsåret (Mao i år 6+8 = 14.)!

Oppgave b

Maksimale skattemessige avskrivninger i X6:

Fabrikkbygning (gr. h) $800\,000 \cdot 0,04 =$	<u>32 000</u>
*Maskiner og utstyr (gr. d) $400\,000 \cdot 0,20 =$	<u>80 000</u>

*Sktl. § 14-43(1)d. Hvis noe av dette er kontormaskiner, skal det inn på saldogruppe a.

DEL 4

Oppgave a) Salg av driftsmidlene

1) Næringsstomt. Betalingspunktet har ikke betydning for periodiseringen av gevinsten.

Gevinsten ($800\ 000 - 600\ 000$) = 200 000 skal inn på gevinst- og tapskontoen, jf.

§ 14-45 og § 14-53.

2) **Salg av varebil, alene på saldo, gruppe c.**

Negativ saldo, gr. c = $40\ 000 - 75\ 000 = -35\ 000$.

3) **Lagerbygg, gruppe h.**

Tap ved salget = $200\ 000 - 150\ 000 = 50\ 000$.

Dette skal inn på gevinst- og tapskontoen, jf. §§ 14-44 og 14-45.

Nettoen på gevinst- og tapskontoen blir da $200\ 000 - 50\ 000 = 150\ 000$. Av dette beløpet skal min. 20% (= 30 000) inntektsføres i salgsåret, mens resten, (120 000), fremføres til neste år.

Neste år inntektsføres $120\ 000 \cdot 0,20 = 24\ 000$, mens restsaldoen, $120\ 000 - 24\ 000 = 96\ 000$, fremføres videre. Restbeløpet tas til inntekt når det er kommet under 15 000, jf. § 14-47(2).

Hvor mange år tar det? (Regn ut!)

Tilsvarende behandles den negative saldoen i gruppe c, minimum 24% til inntekt, resten fremføres. Hvis ikke den negative saldoen "fylles opp" med nyinvesteringer, skal inntektsføringen fortsette med min. 24% pr. år til restbeløpet er kommet under 15 000. Da tas resten, jf. § 14-47(2).

Oppgave b) Om opphør av næringen

Opphør har i dag ingen betydning for behandlingen av negativ saldo el. gevinst- og tapskonto så lenge skattesubjektet fortsatt eksisterer og er skattepliktig til Norge. Behandlingen blir som beskrevet ovenfor.

Om skattyteren dør eller emigrerer til USA, skal gjenstående gevinst/tap avregnes i døds/utflyttingsåret.

Dette gjelder likevel ikke når gjenlevende ektefelle eller arving overtar eiendeler og skatteposisjoner, jf. § 14-48.

Alle skatteposisjoner og avskrivningsgrunnlag videreføres på ektefelle eller arving. (Ved arvefall i 2014 eller senere, blir det full kontinuitet etter at arveavgiftsreglene ble opphevet, ny sktl § 9-7).