

GRUPPEOPPGAVE I - LØSNING**Petter Hansen (oppgavesamling, utgave 2018)**

Inntektsberegning: Skatteklasser 1, sktl § 2-11 og § 15-4

Inntektsberegning:

Lønn (trygdeavgift 8,2%), sktl § 12-2, § 5-1, § 5-10		700 000
Egne pensjoner mv. (trygdeavgift 5,1%), sktl § 12-2, § 5-1		0
Lønn til barn under 12 år (trygdeavgift 5,1%), sktl 2-14		<u>0</u>
Sum personinntekt (grunnlag trinnskatt og trygdeavgift)		700 000

+ Poster som ikke påvirker grunnlaget for trygdeavgift og trinnskatt:

Inntekt av fast eiendom: (skattefri pga utleie over 30 dager og egen bruk over 50%), sktl § 7-1, § 7-2

0

Kapitalinntekter og andre inntekter:

Renter av innenlandske bankinnskudd, sktl § 5-20(1)b	20 400	
Skattepliktig gevinst ved salg av aksjer, sktl § 10-31 flg.	<u>16 000*</u>	
Sum kapitalinntekter og andre inntekter	<u>36 400</u>	<u>36 400</u>
Sum (brutto) inntekt, før fradragposter		736 400

*Siden det er oppgitt i oppgaven at skattepliktig gevinst utgjør kr 16 000, så forutsettes det at beløpet allerede er oppjustert med 44 %.

Fradragposter:

Minstefradrag 46% av 700 000, sktl § 6-30 flg. men max beløp, SSV § 6-1 =		106 750
Reiseutgifter bolig - arbeid 7 360 km a 1,56 =	11 482	
- fradragbeløp, sktl § 6-44, T. § 1-3-9	<u>23 900</u>	0
Fagforeningskontingent, kr 4 200, sktl § 6-20, max fradrag		3 850
Pensjonsinnskudd, sktl § 6-47		10 000
Foreldrefradrag (barnepass), sktl § 6-48, SSV § 6-2		18 000
Renteutgifter, påløpt beløp**. sktl § 6-40 (10 000 – 500) =	<u>9 500</u>	
Sum fradrag	<u>148 100</u>	<u>148 100</u>
Alminnelig inntekt ("nettoinntekt")		<u>588 300</u>
Grunnlag kommune-, fylkes- og fellesskatt, SSV §§ 3-2 og 3-8		<u>588 300</u>

****Ad renteutgifter:**

Han har fradagsrett for rente som er påløpt i året, sktl § 14-2(2). Påløpt og betalt beløp trenger ikke være identiske. Når skyldige renter er 500 mindre ved slutten enn ved begynnelsen av året, blir påløpt beløp kr 500 mindre enn det som er betalt i løpet av året.

Formuesberegning:

Bankinnskudd (145 000 + 530 000), sktl § 4-15 =		675 000
Kontanter (- fribeløp 3 000), sktl § 4-20(1)		0
Norske aksjer (oppgitt formuesverdi)*, sktl § 4-12		2 500 000
*Legger til grunn at dette er 55 % av børskurs		
Innbo, sktl § 4-20(2), T.§ 1-1-6		
10% av 1 000 000 =	100 000	
+ 20% av 400 000 =	<u>80 000</u>	
Beregnet salgsverdi	180 000	
- Fribeløp	<u>100 000</u>	80 000
Personbil, 55% av listepriis (snaut 3 år gml.) 350 000 x 0,55, T.§ 1-1-3 =		192 500
Enebolig, Olsokveien 13, Stavanger, sktl § 4-10		1 200 000
Hytte i Rennesøy, sktl § 4-10		<u>870 000</u>
Sum bruttoformue		5 517 500

Gjeld til norske kreditorer 100 000 + 140 000, sktl § 4-1(1) = 240 000
 Gjelden reduseres med 45 % på den andelen som forholdsmessig faller på aksjene.
 Forholdstallet beregnes uten prosentvis reduksjon av verdien på eiendelene som inngår i formuen, sktl § 4-19.

Brutto formue uten prosent-reduksjon:

Bankinnskudd	675 000
Kontanter	0
Norske aksjer: 2 500 000 x 100/55	4 545 455
Innbo	80 000
Personbil	192 500
Enebolig 1 200 000 x 100/25	4 800 000
Hytte	<u>870 000</u>
Sum	11 162 955

Gjeld som faller på aksjene: 240 000 x (4 545 455/11 162 955) = 97 726.

Reduksjonen av gjeld 97 726 x 0,45 = 43 977.

Gjeld til fradrag: 240 000 – 43 977 = 196 023

Gjeld til fradrag	<u>196 023</u>
Nettoformue	<u>5 321 477</u>

(Herav i Rennesøy kommune kr 870 000, i Stavanger kr 4 451 477, ingen del av gjelden belastes hyttekommunen, se sktl. § 4-30(2))

Opplysninger i oppgaveteksten som ikke påvirker inntektsfastsettelsen

Inntekt av utleiehybel i enebolig - ikke skattepliktig. (sktl. § 7-2)

Medlemskontingent bedriftskunstforeningen - ikke fradragsberettiget, sktl § 6-1(2).(Privatutgift)

Avdrag på lån - ikke fradragsberettiget. (Renter på lån er fradragsberettiget, men ikke avdrag!)

Skatteberegning for 2021:

Grunnlag trygdeavgift og trinnskatt (personinntekt) =	<u>700 000</u>
Grunnlag kommune-, fylkes- og fellesskatt, (alminnelig inntekt) =	<u>588 300</u>
Formue	<u>5 321 477</u>

Bruttoskatt: (av personinntekten på kr 700 000), sktl § 12-1, SAV § 7

Trygdeavgift lønn 700 000 · 8,2% =		57 400
Trinnskatt, SSV § 3-1		
(700 000 – 651 250) · 0,132 =	6 435	
(651 250 – 260 100) · 0,04 =	15 646	
(260 100 – 184 800) · 0,017 =	<u>1 280</u>	
	23 361	<u>23 361</u>
Sum bruttoskatt av personinntekten		80 761

Skatt av alminnelig inntekt ("nettoskatt")

Alminnelig inntekt =	588 300	
- Personfradrag (se sktl. § 15-4, SSV § 6-3)	<u>52 450</u>	
Nettoskatt = 22% av skattbar alminnelig inntekt	535 850	x 0,22 = <u>117 887</u>
Sum inntektsskatt		198 648

+Formuesskatt av nettoformue 5 321 477 (SSV § 2-1 og § 2-3)

Formuesskatt til stat (5 321 477 – 3 000 000) · 0,0015 =	3 482
Formuesskatt til kommune (5 321 477 – 3 000 000) · 0,007 =	<u>16 250</u>
Sum formuesskatt	19 732

Sum skatter før eventuelle reduksjonsbeløp (198 648 + 19 732) 218 380

mulige reduksjonsbeløp:

(- skatt betalt i utlandet, skattnedsettelse pga liten inntekt mv.)	
- Skattereduksjon for BSU (Ingen boligsparing - over 34 år, se sktl. § 16-10)	<u>0</u>
Fastsatt skatt for år 2021	<u>218 380</u>

Skatt betalt v/forskuddstrekk kr 245 000:

For mye betalt v/forskuddstrekk, tilgode 245 000 - 218 380 = 26 620

+Skattefri rente, skattebetalingsloven §§ 11-5 og 11-6. Se sktl § 5-60 om skattefrihet for rentene.

Vedlegg – om beregning av minstefradrag: sktl. § 6-30 til 6-32, SSV § 6-1

Beregn minstefradraget i de følgende tre tilfellene. (Skattyter er bosatt i Norge hele året.) Satser for 2021:

Tilfelle:	1	2	3
Lønn	65 000	90 000	20 000
Pensjon (e.l.)	<u>50 000</u>	<u>50 000</u>	<u>15 000</u>
Personinntekt	<u>115 000</u>	<u>140 000</u>	<u>35 000</u>

Tilfelle 1: $46\% \text{ av } 65\,000 + 32\% \text{ av } 50\,000 = 29\,900 + 16\,000 = \underline{45\,900}$

Lønn kr 65 000 gir rett til forhøyet fradrag 31 800, men da kan det ikke beregnes minstefradrag av pensjonen i tillegg, se lovteksten.

Minstefradraget blir 45 900.

(NB kan ikke kreve 31 800 for lønnen + 16 000 for pensjonen)

Tilfelle 2: $46\% \text{ av } 90\,000 + 32\% \text{ av } 50\,000 = 41\,400 + 16\,000 = \underline{57\,400}$

(Også dette er mer enn forhøyet minstebeløp på 31 800 og mindre enn øvre grense på 106 750.)

Tilfelle 3: $46\% \text{ av } 20\,000 + 32\% \text{ av } 15\,000 =$

$9\,200 + 4\,800 = 14\,000$, Her gis forhøyet minstefradrag = 20 000 lik lønnen.

Anta nå at skattyteren er utlending, (bosatt i utlandet), men har arbeidet her i fire måneder. Lønn i denne perioden utgjør kr 80 000. Hva blir da minstefradraget?

$46\% \text{ av } 80\,000 = \underline{36\,800}$, men se § 6-32(4): $\max 106\,750 \times 4/12 = \underline{35\,583}$

Og hva ble resultatet om lønnen for 4 mndr. bare var kr 40 000?

$46\% \text{ av } 40\,000 = 18\,400$. Nedre grense = $31\,800 \times 4/12 = \underline{10\,600}$

(for en person bosatt her hele året, blir fradraget 31 800, selv om de 40 000 er opptjent over en kort periode av året.)

Øvre grense (i 2021) $106\,750 \times 4/12 = 35\,583$. Minstefradrag blir da kr 18 400

Og hva ble resultatet om utlendingen hadde tjent 30 000 på en måneds opphold i Norge?

$46\% \text{ av } 30\,000 = 13\,800$.

Øvre grense $106\,750 \times 1/12 = 8\,896$

Nedre grense blir $31\,800 \times 1/12 = 2\,650$, men beløpet skal ikke settes lavere enn kr 4 000, se § 6-32(4) annet punktum. Minstefradraget blir da 8 896.

(Om skattyteren var bosatt i Norge hele året, ble minstefradraget kr 30 000.)