

GRUPPEOPPGAVE II - LØSNING**DEL 1****Oppgave a****Alminnelig inntekt Olav Hansen, skatteklasse 1 (sktl. 15-4) Inntektsåret 2021**

(Henvisningene er til skatteloven av 1999. Sjekk de aktuelle lovstedene.)

Lønnsinntekt = personinntekt, sktl § 12-2		500 000
Overskudd utleid hus* (sktl. § 5-1)	89 300	
Renteinntekter (§ 5-1)**:		
Ole, 6 år,	200	
Olav, 11 500 + 200 =	<u>11 700</u>	<u>11 900</u>
Sum kapitalinntekter	101 200	<u>101 200</u>
Inntekt før fradragposter		601 200
Fradragposter:		
Minstefradrag , § 6-32 og SSV § 6-1, 46%, men maks.	106 750	
Reiseutgifter (3 714 x 1,56) – 23 900 (§ 6-44 , T. § 1-3-9)	0	
Pensjonsinnskudd, trukket i lønn (§ 6-47(1) a)	16 000	
Fagforeningskontingent, (4 200, men max 3 850) (§ 6-20)	3 850	
Renteutgifter (§ 6-40(1)) kr 5 400 + 3 000	<u>8 400</u>	<u>135 000</u>
Alminnelig inntekt		<u>466 200</u>

*Inntekt (overskudd) v/utleie = 120 000 - 8 000 - 4 700 - 18 000 = 89 300

Skatteplikt når hele eiendommen leies ut over 30 dager og for mer enn kr 20 000 i løpet av året, sktl § 7-2(1)b. Fradragrett for kostnader, også for vedlikehold når eiendommen leies ut halve året eller mer, sktl §§ 6-1(1), 6-11, 6-15 og 7-10.

Leieinntekter av hybel i familiens egen bolig er skattefrie, jf sktl § 7-2(1) a.

**Her er renteinntekten på barn under 17 år fordelt med en halvpart på hver av foreldrene, men annen fordeling kan fritt velges, sktl § 2-14(1).

Alminnelig inntekt Gerd: (Skatteklasse 1, sktl. § 15-4)

Brutto lønn =	134 000
Uførepensjon (skattlegges som lønn), se ftrl § 23-3(2)b	<u>60 000</u>
<u>Personinntekt (se sktl § 12-2)</u>	194 000
Renteinntekter	+ 80
Renteinntekt Ole (1/2 part)	+ 200
Minstefradrag, 46% av 194 000 = 89 240 (max 106 750)	- 89 240
(se sktl § 6-32 og SSV § 6-1)	
Reiseutgifter (3 740 x 1,56) – 23 900, sktl. § 6-44, T. § 1-3-9	0
Foreldrefradrag, ett barn < 12 år, § 6-48. Ikke dokumenterte utgifter	<u>00</u>
Alminnelig inntekt	<u>105 040</u>

Beregning av skatt på inntekt for 2021 - Gerd og Olav Hansen**Olav Hansen:** klasse 1, Personinntekt = 500 000. Alminnelig inntekt = 466 200

Trygdeavgift = 500 000 · 8,2% =		41 000
Trinnskatt		
(500 000 – 260 100) · 0,04 =	9 596	
(260 100 – 184 800) · 0,019 =	<u>1 280</u>	
	10 876	<u>10 876</u>
Sum bruttoskatt		51 876
<u>Nettoskatt:</u> (skatt av alm. inntekt = 22%)		
Kommune-, fylkes- og fellesskatt:		
22% av (466 200– 52 450 personfradrag) = 413 750 x 0,22 =		<u>91 025</u>
Sum inntektsskatt		<u>142 901</u>

Gerd Hansen: kl. 1, Personinntekt = 194 000, alminnelig inntekt = 105 040

Trygdeavgift av lønn og uførepensjon 194 000 · 8,2% =	15 908
Trinnskatt, SSV § 3-1: (194 000 – 184 800) x 0,017 =	156
Skatt på alminnelig inntekt: (105 040 – 52 450) · 0,22 =	<u>11 570</u>
Sum inntektsskatt for Gerd	<u>27 634</u>

Barna:

Barn over 13 år fastsetter sin arbeidsinntekt særskilt. Når de er fylt 17 fastsetter de all inntekt selvstendig - også renteinntekter. Se skattelovens § 2-14.

	<u>Petter, 17 år kl. 1</u>	<u>Helene, 19 år kl. 1</u>
Brutto lønn = Personinntekt	20 000	64 000
Minstefradrag, 46%, men minst*	- 20 000	- 31 800
Renteinntekter	<u>400</u>	<u>1 000</u>
Alminnelig inntekt	<u>400</u>	<u>33 200</u>

* Minstefradrag i arbeidsinntekt skal utgjøre minimum kr 31 800, dog ikke mer enn hele arbeidsinntekten, i eksemplet altså kr 20 000 for Petter, se Stortingets skattevedtak § 6-1 og sktl § 6-32(1)d, annet punktum.

Trygdeavgift for Petter blir 0. (personinntekt < 59 650 jfr. Ftrl. § 23-3(4))

Ved lav inntekt (litt over 59 650) skal avgiften begrenses til 25% av personinntekt over 59 650, se Ftrl. § 23-3(4).

Trygdeavgift for Helene kr 64 000 x 0,082 = kr 5 248

Men max. kr (64 000 – 59 650) x 0,25 = kr 1 088 som blir trygdeavgiften Helene må betale.

Ingen trinnskatt siden personinntekten er lavere enn innslagspunktet på kr 184 800 i SSV § 3-1. Ingen skatt på alminnelig inntekt siden den er lavere enn personfradraget på kr 52 450 i klasse 1, SSV § 6-3.

Hvor mye kan en 17-åring tjene skattefritt?

Trygdeavgift skal betales når personinntekten er over 59 650, men max 25% av inntekt over fribeløpet. Restskatt under kr 100 innkreves ikke. En lønnsinntekt på 60 000 gir da $\text{kr } (60\,000 - 59\,650) \times 0,25 = 88$ i trygdeavgift, som ikke må betales. En skoleungdom får frikort for kr 60 000, som blir det maksimale beløpet han kan tjene skattefritt. Skatt av alminnelig inntekt er ikke aktuelt før lønnen har passert summen av forhøyet minstefradrag (31 800) og personfradraget, som i 2021 utgjør kr 52 450. Altså ingen ”nettoskatt” på lønn under kr 84 250. Skatt av lønn på 84 250 utgjør da $84\,250 \times 0,082 = \text{kr } 6\,909$ i trygdeavgift for en 17-åring men max $(84\,250 - 59\,650) \times 0,25 = 6150$, eller $\text{kr } 84\,250 \times 0,051 = \text{kr } 4\,297$ i trygdeavgift for en ungdom **under** 17 år.

Kommentarer til løsningen foran:

1) Fordel av egen bruk av boligeiendom er skattefri, se sktl. § 7-1. Leieinntekten for hybelen er også skattefri, så lenge utleieperioden har varighet på minst 30 dager og det meste av boligen brukes av eieren selv som egen bolig, sktl § 7-2. Inntekt av den utleide eiendommen skal fastsettes etter ”regnskap” når utleieperioden er minst 30 dager.

2) Renteinntekter for barn under 17 år fastsettes hos foreldrene. Beløpet kan deles likt mellom foreldrene, eller slik foreldrene krever, se § 2-14.

3) Her er rentene fordelt med ½-parten på hver av foreldrene. Verdien av fradraget blir det samme hos begge ektefellene!

4) Bankinnskudd. De to barna som er fylt 17 år, fastsetter inntekt og formue selvstendig. Oles bankinnskudd skal tas med hos foreldrene. (Ole er under 17 år.) (Se sktl. § 2-14)

Oppgave b

Netto formue for Gerd og Olav Hansen

Formuen fastsettes felles for ektefeller, sktl. § 2-10.

Bankinnskudd ($530' + 4' + 6' + 11,2'$) ¹		551 200
Enebolig, formuesverdi, Stavanger, primærbolig.		1 290 000
Arvet eiendom, Sola, sekundærbolig.		1 180 000
Personbil, under ett år gammel, 75% av 460 000 ²		345 000
Innbo og løsøre: $800\,000 \cdot 10\%^3 =$	80 000	
+Motorbåt, antatt salgsverdi (merk: under 50 000) *	<u>35 000</u>	
Sum	115 000	
-Fribeløp, § 4-20(1)b	<u>100 000</u>	<u>15 000</u>
Sum bruttoformue		<u>3 381 200</u>

¹Oles bankinnskudd fastsettes hos foreldrene. Han er under 17 år, se sktl. § 2-14.

²Se takseringsreglene § 1-1-3

³Se takseringsreglene, § 1-1-6 og 1-1-5

* Alternativt 10% av forsikringsverdi; denne er ikke oppgitt i oppgaven.

Lystbåt verd minst 50 000 skal verdsettes til 75% av forsikringssummen, og skal ikke medregnes i "innbo og løsøre", altså ingen reduksjon med kr 100 000 i denne verdien, selv om antatt salgsverdi for innbo og løsøre for øvrig ligger under 100 000.

Bruttoformue (ektefeller fastsetter formuen felles)	3 381 200
Gjeld:	
1. prioritet på huset	180 000
2. prioritet	<u>60 000</u>
Sum	240 000
Bruttoformue til full verdi, primærbolig: $1\,290\,000 \times 100/25 =$	5 160 000
Sekundærbolig: $1\,180\,000 \times 100/90 =$	1 311 000
Personbil	345 000
Innbo	<u>15 000</u>
Sum bruttoformue	6 831 000

Gjeld som faller på sekundærbolig, sktl § 4-19:

$$240\,000 \times (1\,311\,000 / 6\,831\,000) = 46\,061$$

$$\text{Reduksjon av fradrag for denne gjelden: } 46\,061 \times 0,1 = 4\,606$$

$$\text{Gjeld til fradrag: } 240\,000 - 4\,606 = 235\,394$$

Nettoformue: $3\,381\,200 - 235\,394 =$	3 145 806
Fribeløp kommune og stat, SSV § 2-1 og § 2-3	<u>3 000 000</u>
Skattbar formue kommune og stat	<u>145 806</u>

Merk at det ikke er gitt fradrag for Helenes (19 år) studielån. Dette kan ikke redusere foreldrenes formue, når Helene er fylt 17 år! Helene skal ha sin egen formuesfastsettelse. Barnas skattbare formue antas å være 0.

Formuesskatt av nettoformue 145 806 (SSV § 2-1 og § 2-3)

Formuesskatt til stat $145\,806 \cdot 0,0015 =$	219
Formuesskatt til kommune $145\,806 \cdot 0,007 =$	<u>1 021</u>
Sum formuesskatt	<u>1 240</u>

Familien får barnetrygd for to barn dette året, Ole og Petter som er under 18 år.

Barnetrygden er skattefri, se sktl. § 5-43(1) a)

DEL 2

Foreldre fradrag i inntekt: § 6-48

Kari Pettersen, enke to barn

Oppgave a

- 1) Betalt for barnehageplass $\text{kr } 25\,000 \times 2 =$ kr 50 000
men max fradrag for to barn $\text{kr } (25\,000 + 15\,000) =$ kr 40 000

2) Som ovenfor. Foreldrefradraget reduseres ikke om barna har inntekt eller formue.

3) og 4) Fredrik 12 år, Liv er 18 år eller begge er 17 år: Foreldrefradrag gis bare for barn under 12 år (hvis de er "friske") Foreldrefradraget blir altså 0 i disse tilfellene.

Oppgave b

Barnetrygd utbetales månedlig med $1/12$ av årsbeløpet til og med måneden før barna fyller 18 år. Barnets eventuelle inntekter eller formue har ikke betydning for størrelsen av barnetrygden.

alt. 1 og 2. Full barnetrygd for **tre** barn for hele året. Siden moren er enslig forsørger, gis det barnetrygd for ett ekstra barn. Barnetrygden er oppgitt til 11 640 pr. barn pr. år, dvs kr 970 pr. måned. Barnetrygd til Kari Pettersen for inntektsåret utgjør da $3 \times 11\,640 = \underline{34\,920}$.

Barnetrygden er skattefri, jf. sktl. § 5-43(1) a. (Barnetrygden er kr. 1 654 pr mnd for barn under 6 år i 2021, kr 1 054 pr mnd for eldre barn)

alt. 3. For Liv, som har fylt 18 år i løpet av inntektsåret, utbetales barnetrygd for månedene før hun fylte 18 år. Om fødselsdagen er i mai, utbetales altså barnetrygd for Liv med $\text{kr } 11\,640 \times 4/12 = 3\,880$. For Fredrik + ett ekstra barn $\text{kr } 11\,640 \times 2 = 23\,280$, sum kr 27 160.

alt. 4. Begge barna er 17 år, Liv har inntekt. Her blir det igjen full barnetrygd for tre barn i alt kr 34 920