

GRUPPEOPPGAVE IV - LØSNING**DEL 1****OPPGAVE A: ANNE OG KNUT HANSEN**

Per er 12 år og hans lønn er skattefri så lenge den ikke overstiger kr 10 000, sktl. § 5-15(1)o.

Foreldrefradraget (for Lise, 6 år) deles likt mellom foreldrene, men foreldrene kan fordele beløpet seg imellom som de vil. (Skatteeffekten av fradraget blir den samme hos dem begge, siden de har samme marginalsatt på alminnelig inntekt.) Se sktl. § 6-48. (Henvisninger til skatteloven gis nedenfor bare med §)

Ektefellene fastsetter inntekten særskilt i klasse 1, § 15-4. Renteutgiftene fratrekkes hos den som iflg. oppgaven har betalt dem.

Alminnelig inntekt Knut Hansen: Kl. 1

Lønnsinntekt, § 5-1, 1. ledd		850 000
Personinntekt, grunnlag bruttoskatt, sktl § 12-2		850 000
Bankrenter, § 5-1, jf § 5-20		3 800
Renter, tilbakebetalt skatt, § 5-60 (skattefritt)		<u>0</u>
Sum bruttoinntekt		853 800
Minstefradrag Knut, § 6-30 til § 6-32, SSV § 6-1	106 750	
Reiseutgifter (8 800 – 23 900), § 6-44	0	
Tjenestepensjon, § 6-47, a, 2% av lønn	17 000	
Fagforeningskontingent (kr 4 200), § 6-20, max 3 850	3 850	
Renteutgifter, § 6-40, § 14-2 (12 000 + 2000) påløpt beløp	14 000	
Foreldrefradrag, max for ett barn under 12 år, § 6-48 (+ skattevedtaket § 6-2) ½-part på hver av foreldrene	<u>12 500</u>	<u>154 100</u>
Alminnelig inntekt, fastsettes særskilt		<u>699 700</u>

Alminnelig inntekt Anne Hansen, klasse 1

Lønnsinntekt, § 5-1 (personinntekt, jf § 12-2)		625 000
Skattepliktig utleieinntekt hytte § 7-2(2) (20 000 – 10 000) x 0,85=		8 500
(Egen bruk, ikke fradrag for noen faktiske utgifter når standard beregning benyttes)		
Rente av bankinnskudd		1 800
Rente av utestående fordring		<u>4 000</u>
Sum inntekter		639 300

Minstefradrag 46%, men max	106 750
Reiseutgifter, ikke oppgitt	0
Tjenestepensjon 2% av 625 000, sktl. § 6-47, a =	12 500
Fagforeningskontingent, 3 850	3 850
Foreldrefradrag, ½-part, § 6-48	12 500

Renteutgifter, påløpt i året kr 1 000 – 200, § 14-2 =	800	136 400
Alminnelig inntekt		<u>502 900</u>

Hytta som gave - ikke skattepliktig som inntekt, jf sktl. § 5-50(3).

Oppgave b

Ektefellene fastsetter inntekten i skatteklasse 1. (§ 15-4), personinntekt se oppgave a.

Skatteberegning/inntektsskatt - 2021 for ektefellene, personfradrag 52 450 se SSV § 6-3

Knut:

"Nettoskatt" = (699 700 – 52 450) x 22% =	142 395	
Trinnskatt		
(850 000 – 651 250) · 0,132 =	26 235	
(651 250 – 260 100) · 0,04 =	15 646	
(260 100 – 184 800) · 0,017 =	<u>1 280</u>	
	43 161	43 161
Trygdeavgift 850 000 x 8,2% =		<u>69 700</u>
Sum fastsatt inntektsskatt for Knut år 2021		<u>255 256</u>

Anne:

"Nettoskatt" = (502 900 – 52 450) x 22% =	99 099	
Se skattevedtaket § 6-3 om personfradrag.		
Trygdeavgift 625 000 x 8,2% =		51 250
Trinnskatt		
(625 000 – 260 100) · 0,04 =	14 596	
(260 100 – 184 800) · 0,017 =	<u>1 280</u>	
	15 876	<u>15 876</u>
Sum		<u>166 225</u>

DEL 2 PERSONFRADRAG – FORELDREFRADRAG

Oppgave a

Anne Olsen

Anta at sønnen er 8 år. Anne har omsorgen for barnet. Skatteklasse 1, jf. § 15-4 og skattevedtaket § 6-3. (Personfradrag i 2021 kr 52 450)

Når barnet er under 12 år, gis det foreldrefradrag etter § 6-48 for dokumenterte utgifter til pass og stell. Barnebidraget er skattefritt, § 5-43(1)h.

Lønnsinntekt		250 000
Minstefradrag lønn, 46%, men max.	106 750	
Reiseutgifter § 6-44 (5 800 – 23 900)	0	
Foreldrefradrag, legitimasjon* § 6-48	<u>15 000</u>	121 750
Alminnelig inntekt		128 250
-særfradrag for forsørgelse, enslig forsørger § 6-80, SSV § 6-6		51 804
-personfradrag klasse 1, sktl § 15-4 og SSV § 6-3		<u>52 450</u>
Alminnelig inntekt etter særfradrag og personfradrag		<u>23 996</u>

Skatt på alminnelig inntekt blir 22% av 23 996	= 5 279
Trygdeavgift blir 8,2% av 250 000	= 20 500
Trinnskatt blir $(250\ 000 - 184\ 800) \cdot 0,017$	= <u>1 108</u>
	= <u>26 887</u>

*jf. SSV § 6-2. (Fradrag begrenset til 25 000 for ett barn. Men ikke fradrag for mer enn faktiske utgifter, kr 15 000.) Om Anne Olsen får tilskudd fra Folketrygden til å dekke utgifter til barnetilsyn (SFO), (Ftl. § 15-10(3) – 64% dekning), skal dette redusere bruttoutgiftene ved fastsettelse av fradragberettiget beløp. Med sin beskjedne inntekt har hun krav på et tilskudd på $15\ 000 \times 0,64 = 9\ 600$. Fradragberettigede utgifter blir da $15\ 000 - 9\ 600 = 5\ 400$. (Men oppgaven kan vel også forstås slik at det er nettoutgiften – etter fradrag av tilskuddet som er 15 000.)

Hvis sønnen er 14 år (og frisk), gis det ikke foreldrefradrag, ellers ingen endringer. (Men da har moren formodentlig heller ikke utgifter til pass og stell av barn). (I begge tilfeller utbetales dobbel, skattefri barnetrygd, se § 5-43(1)a.)

OPPSUMMERING: "Skattemessig kompensasjon" for forsørgelsen:

- foreldrefradrag i inntekt (inntil 25 000 for ett barn, + inntil kr 15 000 for hvert ytterligere barn. (SSV § 6-2.) Bare for legitimerte utgifter og med fradrag for mottatt bidrag etter ftrl. § 15-10.
- tidligere skulle enslige forsørgere fastsette inntekten i skatteklasser 2, fra 2013 får de i stedet et eget fradrag i alm.inntekt, særfradrag for forsørgelse, sktl § 6-80 og SSV § 6-6.
- foruten barnetrygd (skattefri og for ett ekstra barn/ enslig mor eller far)
- ellers div. ordninger: bostønad og lignende. Dekning av utgifter til barnepass.
- skattebegrensning etter skattelovens § 17-4 for liten skatteevne? (Neppe aktuelt)

Oppgave b

Sønnen er 18 år, egen lønnsinntekt kr 15 000

Sønnens alminnelige inntekt:

Lønnsinntekt (= personinntekt)	15 000
Bidrag, skulle tidligere fastsettes på sønnen > 17 år, § 2-14	
Men nå er dette skattefritt. Se § 5-43(1) h. Beløpet er <u>30 000</u>	
Minstefradrag, lønn (forhøyet) min.	<u>15 000</u>
Alminnelig inntekt	<u>0</u>

Moren får nå ikke:

- foreldrefradrag etter § 6-48 pga alderen (bare for barn under 12 år. Hun har nå heller ikke utgifter til «pass og stell»)
- Særfradrag for enslig forsørger § 6-80.

Hun mottar barnetrygd til og med måneden før sønnen fyller 18 år.
 (Det kan bli en ganske ubehagelig overgang for moren når sønnen blir 18 år.)
 (økt skatt uten særfradrag for forsørgelse $kr\ 51\ 804 \times 0,22 = kr\ 11\ 397$ og tapt barnetrygd $kr\ 1\ 054 \times 12 \times 2$, dvs $36\ 693$ mindre å leve av!)

Anne Olsen:

Lønnsinntekt		250 000
Minstefradrag, 46%, men max	106 750	
Reiseutgifter (5 800 – 23 900)	0	
Foreldrefradrag (over 12 år, ikke utgifter)	<u>0</u>	<u>106 750</u>
Alminnelig inntekt		<u>143 250</u>

Det er formodentlig ikke lett for Anne Olsen å leve på denne inntekten. (I tillegg kommer det skattefrie barnebidraget på 30 000 og barnetrygd frem til sønnen fylte 18 år.) Kanskje har hun rett til å få begrenset sin skatt etter bestemmelsen i § 17-4 (Men – svært restriktiv praksis som er ytterligere innskjerpet fra 2018. Det kreves nå skattebegrensning for foregående år. Ingen «nye» vil komme inn under ordningen.) Etter denne bestemmelsen skal inntektsskatten (inkl. trygdeavgift) ikke overstige 55% av alminnelig inntekt over 147 450 for enslige for år 2021, se skattevedtaket § 6-4.

Men her har vi helt sett bort fra sønnens inntekt.

Beregnet på "vanlig" måte blir skatten:

Trinnskatt $(250\ 000 - 184\ 800) \cdot 0,017 = 1\ 108$	1 108
Skatt på alminnelig inntekt $= (143\ 250 - 52\ 450) \times 0,22 =$	19 976
Trygdeavgift 8,2% av 250 000	<u>20 500</u>
Sum "vanlig skatt" (uten nedsettelse)	<u>41 584</u>

Eventuell nedsettelse pga liten skatteevne/lav inntekt:

Studer lovteksten nøye! (Etter 2. ledd skal også **andre husstandsmedlemmers inntekt, også skattefrie fordeler tas hensyn til** ved avgjørelsen om det skal innvilges skattenedsettelse. Jf. f. eks. barnebidraget som nå er skattefritt, foruten sønnens arbeidsinntekt). Praksis er meget restriktiv. **Avgjørelsen er likevel skjønnsmessig, men ingen «nye» kommer inn under ordningen.**

DEL 3

FORELDREFRADRAG Hr. og fru A

Virkelige utgifter (legitimeres) 30 000. To barn under 12 år.

Med kr 30 000 i legitimerede utgifter vil ekteparet få 30 000 i foreldrefradrag. Fradraget skal deles likt mellom foreldrene, men ektefellene kan avtale en annen fordeling.

Det har ingen betydning for løsningen om utgiftene på kr 30 000 er for begge barna, eller som angitt i teksten, barnehageplass bare for den minste.

DEL 4

Oppgave a

Særfradrag - løsning Ola Olsen

Betalt underholdsbidrag til tidligere ektefelle er ikke lenger fradragsberettiget, § 6-52 er endret. Ola fastsetter inntekten i skatteklasser 1, jf. § 15-4 (men får særfradrag for forsørgelse § 6-80 i de 12 første månedene av samboerskap med person som han ikke har felles barn med). (NB her er reglene om rett til utvidet barnetrygd og særfradrag for forsørgelse samordnet fra 2013)

Foreldrefradrag etter § 6-48 (Judith, 11 år)

Frdrag for eventuelle faktiske utgifter inntil 25 000. Vanligvis er det ikke slike utgifter for en elleveåring. (Betaling i skolefritidsordning er fradragsberettiget etter denne bestemmelsen.)

Ola Olsen er enslig forsørger og får særfradrag etter § 6-80 hvis samboerskapet har vart kortere enn 12 måneder siden samboerne ikke har felles barn.

Oppgave b

Erna Hansen

Hennes pensjon i året har vært kr 70 000 og lønnen kr 200 000.

Regler om særskilt skattefradrag for pensjonister finnes i sktl. § 16-1 og SSV § 6-5.

Maksimalt skattefradrag er kr 32 620 for 2021 men for Erna vil beløpet bli redusert siden hun mottar alderspensjon først fra mai og bare har halv alderspensjon.

Redusert skattefradrag: $kr\ 32\ 620 \times 0,50 \times 8/12 = kr\ 10\ 873$

Videre skal skattefradraget nedtrappes med 16,7 % av pensjon mellom kr 206 050 og 310 700 og 6% for overskytende pensjon. Disse grensebeløpene må også korrigeres for at Erna tar ut halv pensjon først fra mai. Trinn 1= $kr\ 206\ 050 \times 0,50 \times 8/12 = kr\ 68\ 683$

Trinn 2= $kr\ 310\ 700 \times 0,50 \times 8/12 = kr\ 103\ 567$

Her blir det nedtrapping av skattefradraget med $kr\ (70\ 000 - 68\ 683) \times 0,167 = kr\ 220$

Skattefradrag etter nedtrapping: $kr\ 10\ 873 - 220 = kr\ 10\ 653$

Trygdeavgift : $kr\ 200\ 000 \times 0,082 =$	kr 16 400
$kr\ 70\ 000 \times 0,051 =$	kr 3 570

Trinnskatt

(kr 270 000 – kr 260 100) x 0,04 =	kr 396	
(kr 260 100 – kr 184 800) x 0,017 =	<u>kr 1 280</u>	
Sum trinnskatt	kr 1 676	kr 1 676
Skatt på alm.i.: kr (180 000- 52 450) x 0,22 =		<u>kr 28 061</u>
Sum skatt før skattefradrag		kr 49 707
-skattefradrag for pensjon		<u>kr 10 653</u>
Skatt å betale		<u>kr 39 054</u>

Merk at regelen ikke kan føre til nedsettelse av eventuell formuesskatt, men her er det uansett ikke aktuelt siden nettoformue er oppgitt til 0.