

**Oppgavesett 19 (R h 2006 – løsning)****Del 1****Oppgave a Skattemessig behandling av Olsens personbil**

Bilen benyttes både i næringen og privat. Den behandles som driftsmiddel i næring siden den brukes over 6 000 km i året i næringen, Satsforskriften § 4, 4. ledd (F, 26.11.20 nr 2480) (Bilen inngår på saldogruppe d). Men en del av kostnadene må tilbakeføres pga privatbruken, jf sktl § 6-12 m/forskrift.

Etter sktl § 5-13 + F-SKD § 5-13 vil fordel beregnes slik:

Bilen er mer enn 3 år gammel pr. 01.01. i inntektsåret, altså tar vi utgangspunkt i 75% av listepriisen:  $400\ 000 \times 0,75 = 300\ 000$ . Se F-SKD § 5-13: (Beløp for 2021 benyttes).

Fordelen blir  $300\ 000 \times 30\% = \underline{90\ 000}$

Max tilbakeføring etter § 6-12:

Driftskostnader	60 000
Kalkulatorisk avskrivning $400\ 000 \times 0,83^6 \times 0,17 * =$	<u>22 232</u>
Samlede kostnader etter forskriften	<u>82 232</u>

\* bilen har tidligere vært avskrevet i perioden X0 til og med X5, altså i 6 år.

Maksimum tilbakeføring blir da  $75\%$  av  $82\ 232 = \underline{61\ 674}$

Driftskostnadene fradragsføres, skattemessig avskrivning beregnes av saldo i gruppe d, og tilbakeføring av  $61\ 674$  gjøres i den skattemessige resultatkontoen (jf. næringsoppgave 1) Ved formuesfastsettelsen inngår bilen med skattemessig avskrevet verdi som en del av saldogruppe d.

**Oppgave b Skattemessige avskrivninger og restsaldo**

Saldo d må korrigeres for salget av maskinen som ikke er ført enda, vederlaget nedskrives på saldo, sktl § 14-44(2).

$2\ 640\ 000 - 70\ 000 = 2\ 570\ 000$

Avskrivning, sktl § 14-43:  $2\ 570\ 000 \times 0,20 = 514\ 000$

Saldogruppe	b	c	d	h	sum
Saldo pr 31.12.X6	60 000	140 000	2 570 000	900 000	3 670 000
- Avskrivning	- 12 000	- 33 600	- 514 000	- 36 000	- 595 600
Saldo pr. 01.01 X7	48 000	106 400	2 056 000	864 000	3 074 400
Avskrivningssats	20%	24%	20%	4%	
Tomt, skattemessig verdi					<u>200 000</u>
Sum anleggsmidler, skattemessig verdi pr 31.12.X6 / 01.01.X7					<u>3 274 400</u>

Gevinst og tapskonto, jf sktl § 14-45, gevinstsaldo pr. 01.01.X6 400 000

Inntektsføres i X6, minimum 20% = 80 000

Restsaldo fremføres til X7, negativ skattemessig verdi 320 000

### Oppgave c Olsens alminnelige inntekt

Først en vurdering av verdsettelsen av kundefordringene: (sktl § 14-5(4))

Kundefordringer i foreløpig balanse pr. 31.12.	1 200 000
+ Disse er nedskrevet med	<u>50 000</u>
Brutto utestående fordringer, grunnlag for nedskrivning	1 250 000
Maksimum nedskrivning etter sktl § 14-5(4):	
$[(30\ 000 + 40\ 000) \times 4 \times 1\ 250\ 000] : (4\ 000\ 000 + 4\ 200\ 000) =$	<u>42 683</u>
Skattemessig (og regnskapsmessig) verdi kundefordringer 31.12.X6	<u>1 207 317</u>

Reduksjon i nedskrivning fra IB =  $(50\ 000 - 42\ 683) =$  7 317  
Dette beløpet må inntektsføres (gå til fradrag i realiserte tap i året.)

### Vi får da resultat av virksomheten:

Driftsinntekter, § 5-30		4 800 000
Diverse driftskostnader, § 6-1(1)	3 500 000	
- tilbakeført fordel bil	- <u>61 674</u>	
Netto	3 438 326	
Skattemessig avskrivninger driftsmidler	595 600	
Tap kundefordringer $(30\ 000 - 7\ 317) =$	<u>22 683</u>	- 4 056 609
+ Inntektsført fra gevinst- og tapskonto		<u>+ 80 000</u>
= <b>Næringsinntekt (ex kapitalkostn. og kapitalinntekter)</b>		<b>823 391</b>
+ Styrehonorar minus minstefradrag $30\ 000 - 30\ 000 =$		0
( jf § 5-10 b og § 6-30 til § 6-32 + SSV § 6-1)		
Renteinntekter i regnskapet ( § 5-1, jf § 5-30)		+ 45 000
Rentekostnader banklån, jf regnskapet( § 6-40(1))		- 80 000
Tap ved realisasjon av aksjer ( § 10-31(2))*		- 70 000
Aksjeutbytte (skattepliktig)*, sktl §§ 10-11 og 10-12		+ 10 000
Rentekostnad på pantelån på bolig		- 40 000
(Ikke fradrag for vedlikehold av egen bolig jf § 6-11)		
Foreldrefradrag ett barn under 12 år, sktl § 6-48 + SSV § 6-2		- <u>25 000</u>
Alminnelig inntekt for Oskar Olsen X6 (2021-satser)		<u>663 391</u>

\* Forutsetter at dette er oppjusterte beløp siden oppgaven oppgir skattemessig tap og skattepliktig beløp på utbyttet.

### Oppgave d Olsens samlede personinntekt for X6, sktl kap. 12

Beregner først skjermingsgrunnlaget, jf sktl § 12-12:

	<u>Pr. 01.01.X6</u>	<u>pr 31.12.X6</u>
Goodwill	60 000	48 000
Driftsbygning	900 000	864 000
Tomt, kostpris >formuesverdi	200 000	200 000
Varebil	140 000	106 400
Maskiner, inventar, personbil mv.	2 400 000	2 056 000
Varelager	800 000	600 000
Kundefordringer	<u>900 000</u>	<u>1 207 317</u>
Sum eiendeler	5 400 000	5 081 717
- Leverandørgjeld	- 590 000	- 460 000
- Banklån i balansen*	- <u>1 800 000</u>	- <u>1 900 000</u>
Netto skjermingsgrunnlag	<u>3 010 000</u>	<u>2 721 717</u>

\*Lånet og rentene bør være ført i regnskapet. (Jf Fin dept brev av desember 2006)

Skjermingsgrunnlaget settes til middelverdien av de inngående og utgående verdier, jf sktl § 12-12(2) e:  $(3\,010\,000 + 2\,721\,717) : 2 = \underline{2\,865\,859}$

Årets skjermingsfradrag blir da med skjermingsrente 3,1% =  $2\,865\,859 \times 0,031 = \underline{88\,842}$

Merk at næringsrelatert gjeld til kredittinstitusjoner er fratrukket i skjermingsgrunnlaget. Det skal da gis fradrag for påløpte renter på denne gjelden.

Beregnet personinntekt fastsettes enklest med utgangspunkt i næringsinntekten, jf beregningen foran.

Næringsinntekt før kapitalkostnader og kapitalinntekter, se oppgave c	823 391
- Renter på lån til finansinstitusjoner (§ 12-11(2) a)	- 80 000
- Skjermingsfradrag, $2\,865\,859 \times 0,031 =$	<u>- 88 842</u>
= Beregnet personinntekt (BPI), høy sats	654 549
+ Styregodtgjørelse, mellomsats	<u>30 000</u>
Oskar Olsens samlede personinntekt X6	<u>684 549</u>

### Oppgave e Oskar Olsens formue

Formuesverdi bolig § 4-10	1 100 000
Goodwill, § 4-2 f	0
Driftsbygning med tomt* §4-10	1 700 000
Varebil (saldogruppe c, takseringsreglene § 2-1-2, sktl. § 4-17 (2)): $106\,400 \times 0,55 =$	58 520
Maskiner mv (saldogruppe d, inkl personbilen) T § 2-1-2 og sktl. § 4-17 (2)) $2\,056\,000 \times 0,55 =$	1 130 800
Varelager sktl § 4-17	600 000
Kundefordringer (bokført verdi, jf sktl § 4-15)	1 207 317
Aksjer, oppgitt formuesverdi § 4-12**	40 000
Bankinnskudd § 4-15***	<u>230 000</u>
Brutto formue	6 066 637
Sum gjeld, § 4-1:	
Pantelån i regnskapet	1 900 000
Leverandørgjeld	460 000
Gevinst og tapskonto, jf sktl § 4-3, e	0
Skyldig mva og arbeidsgiveravgift	335 000
Skyldig skattetrekk	75 000
Skyldige feriepenger	150 000
Påløpte, ikke forfalte renter, sktl § 4-3, d	0
Boliglån	<u>960 000</u>
Sum gjeld til full verdi	3 880 000

\* Oppgitt at dette er etter rabatt

\*\* Oppgitt at dette er etter rabatt

\*\*\* Oppgitt bankinnskudd på kr 160 000 må økes med kr 70 000 på grunn av vederlaget for maskinen som ikke er ført.

Reduksjon av gjeldsfradrag etter sktl. § 4-19:

Bruttoformue uten rabatt:

Bolig: $(1\ 100\ 000 \times 100) / 25 =$	4 400 000
Goodwill	0
Driftsbygning med tomt, næringseiendom: $(1\ 700\ 000 \times 100) / 55 =$	3 090 909
Varebil	106 400
Maskiner	2 056 000
Varelager	600 000
Kundefordringer	1 207 317
Aksjer: $(40\ 000 \times 100) / 55 =$	72 727
Bankinnskudd	<u>230 000</u>
Sum	11 763 353

Gjeld som forholdsmessig faller på næringseiendom, driftsmidler og aksjer:

$$3\ 880\ 000 \times (3\ 090\ 909 + 106\ 400 + 2\ 056\ 000 + 72\ 727) / 11\ 763\ 353 = 1\ 756\ 729$$

Siden det gis 45 % verdsettelsesrabatt på næringseiendom, driftsmidler og aksjer, så reduseres gjeldsfradraget for denne gjelden med 45 %:  $1\ 756\ 729 \times 0,45 = 790\ 528$

$$\text{Fradrag for gjeld: } 3\ 880\ 000 - (790\ 528) = 3\ 089\ 472$$

$$\text{Netto formue: } 6\ 066\ 637 - 3\ 089\ 472 = \underline{2\ 977\ 165}$$

Ektefeller fastsetter formuen felles, jf sktl § 2-10

### **Oppgave f Olsens skatt for X6/2021**

Alminnelig inntekt = 663 391, Personinntekt høy sats = 654 549, Personinntekt mellomomsats = 30 000, Formue = 2 985 657, Skatteklasser 1 (sktl § 15-4) Personfradrag = 52 450 (SSV § 6-3)  
Satser for 2021:

$$\text{Skatt av alminnelig inntekt } (663\ 391 - 52\ 450) \times 0,22 = 134\ 407$$

Trinnskatt av personinntekten

$$(684\ 549 - 651\ 250) \cdot 0,132 = 4\ 395$$

$$(651\ 250 - 260\ 100) \cdot 0,04 = 15\ 646$$

$$(260\ 100 - 184\ 800) \cdot 0,017 = \underline{1\ 280}$$

$$21\ 321$$

$$21\ 321$$

$$\text{Trygdeavgift høy sats } 654\ 549 \times 0,114 = 74\ 619$$

$$\text{Trygdeavgift mellomomsats } 30\ 000 \times 0,082 = \underline{2\ 460}$$

$$\text{Sum skatt på inntekt } \underline{232\ 807}$$

Formuesskatt:

$$\text{Formuesskatt til kommunen } (2\ 977\ 165 - 3\ 000\ 000^*) \times 0,007 = 0$$

$$\text{Til staten: } 2\ 977\ 165 - 3\ 000\ 000^* \times 0,0015 = \underline{0}$$

$$\text{Samlet formuesskatt } 0$$

$$+ \text{Skatt på inntekt beregnet foran } \underline{232\ 807}$$

$$\text{Samlet inntekts- og formuesskatt for X6 (med satser for 2021) } \underline{232\ 807}$$

\*Fribeløpet for ektefeller i beregningen av formuesskatt er kr 3 000 000 for inntektsåret 2021, SSV §§ 2-1 og 2-3.

### Oppgave g Skattefri omdanning til AS – inngangsverdi for vederlagsaksjene

Se sktl § 11-20 med tilhørende forskrift. Se spesielt forskriftens § 11-20-3(4).

Oskar Olsen får som inngangsverdi for aksjene et beløp tilsvarende den skattemessige egenkapitalen som er overført til selskapet. (Eventuelt med tillegg av etableringskostnader hvis han dekker disse selv.)

Sum skattemessig verdi pr. 31.12.X6 for anleggsmidlene (jf oppg b)		3 274 400
Varelager pr. 31.12.		600 000
Kundefordringer, skattemessig verdi, jf oppg c foran		1 207 317
Aksjer, oppgitt skattemessig verdi (inkl RISK)		50 000
Bankinnskudd (trenger strengt tatt ikke overføre alt her !)		<u>230 000</u>
Skattemessig verdi overførte eiendeler		5 361 717
<u>Forpliktelser (negative skattemessige verdier):</u>		
Gevinst- og tapskonto (§ 14-45)	320 000	
Pantegjeld ført i regnskapet	1 900 000	
Leverandørgjeld	460 000	
Skyldig mva og arbeidsgiveravgift	335 000	
Skattetrekk	75 000	
Skyldige feriepenger	150 000	
Påløpte, ikke forfalte renter på lån	<u>30 000</u>	3 270 000
Netto overførte skattemessige verdier (skattemessig egenkapital pr 31.12.X6)		<u>2 091 717</u>

\*Antar at boliglånet ikke overføres, dette beholder han selv. Det er jo også sikret ved pant i boligen, som ikke skal overføres til selskapet, se F-FIN § 11-20-5(4)c og d.

Olsens inngangsverdi for aksjene i det nystiftede selskapet blir altså kr 2 091 717 forutsatt at selskapet – og ikke Olsen personlig – dekker stiftelseskostnadene.

### Oppgave h Bør aksjeposten med verdi kr 160 000 overføres til selskapet?

I forbindelse med omdanning til AS kan også aksjer overføres uten beskatning, se forskriften § 11-20-5(4)b. (Men det må altså overføres virksomhet, se forskriften § 11-20-1(1).) Det er ikke noe krav i forskriften at aksjene skal være såkalte ”næringsaksjer.” Om eieren av aksjeselskapet på et senere tidspunkt skulle ønske å overføre aksjer i andre selskaper til sitt eget AS, må dette skje til markedspris, slik at latent gevinst kommer til beskatning, jf sktl § 13-1 om skjønnsadgang dersom verdien settes lavere enn markedspris ved interessefelleskap. Olsen bør derfor la aksjene bli overført til AS-et i forbindelse med omdanningen. Ønsker han å selge aksjene neste år, vil gevinsten bli skattefri når det er AS-et som selger, jf sktl § 2-38. Om Olsen selv selger aksjene til noen utenforstående, blir nettoen etter skatt (basert på oppgitt markedsverdi)  $160\,000 - ((160\,000 - 50\,000) \times 1,44 \times 0,22) = 125\,152$  som han da kan skyte inn i selskapet. Selger heller selskapet aksjene, blir nettoen kr 160 000. (Men Olsens inngangsverdi og skjermingsgrunnlag for aksjene i det nystiftede selskapet blir selvfølgelig høyere om han skyter inn ytterligere 125 152 kroner enn når han skattefritt overfører aksjer med inngangsverdi på 50 000.)

## Del 2

### Oppgave a: Generelle avgiftsmessige forhold:

Salg av datautstyr er avgiftspliktig varesalg etter § 3-1(1). Ordinær avgiftsats på 25 %, § 5-1 jf. MAV (merverdiavgiftsvedtaket) § 2. Kurs regnes som undervisning og er unntatt fra avgiftsplikt etter § 3-5. Utleie av fast eiendom er i utgangspunktet unntatt fra avgiftsplikt etter

§ 3-11. Leieforholdet er ordnet slik at man sikrer en gunstig avgiftsmessig ordning for leietakerne. Dette betyr at Datakonsult AS er frivillig registrert etter § 2-3. En forutsetning for registrering er at bygningen brukes i virksomhet som er registrert etter merverdiavgiftsloven. Utleier skal beregne utgående avgift av leiebeløpene for de arealer som er omfattet av registreringen, jf. § 11-1. Videre vil utleier ha rett til fradrag for inngående avgift på kjøp av varer og tjenester til bruk i den avgiftspliktige virksomheten, jf. § 8-1. Datakonsult AS driver virksomhet både innenfor og utenfor merverdiavgiftslovens virkeområde. For felles driftskostnader gis det forholdsmessig fradrag for inngående avgift etter § 8-2. Fradragsberettiget andel er på 75 % - se moment 3 nedenfor.

### Oppgave b:

1) Sportshuset AS driver avgiftspliktig handelsvirksomhet etter § 3-1(1). Bankvirksomhet er utenfor lovens virkeområde etter § 3-6. Ordinær advokatvirksomhet er avgiftspliktig etter § 3-1(1), mens kursvirksomhet er utenfor lovens virkeområde, § 3-5. Dersom utleid areal brukes både innenfor og utenfor loven, skal det beregnes utgående merverdiavgift av hele leiebeløpet. Utgående avgift på husleie til Sportshuset AS er på 20 000 kroner (= 80 000 · 25 %). Sportshuset AS får fradrag for avgiften etter § 8-1. Det skal ikke beregnes utgående avgift på husleien til Nærbanken AS, siden banken driver virksomhet som ikke er avgiftspliktig. Utgående avgift på husleie til Advokatfirmaet Nordhus ANS er på 10 000 kroner (= 40 000 · 25 %). Fradragsberettiget inngående avgift for advokatfirmaet er på 7 000 (= 10 000 · 70 %), jf § 8-2, F § 8-2-2.

2) Plikten til å beregne utgående merverdiavgift inntreer ved levering, jf. § 1-3(1)a. Det oppstår derfor ikke avgiftsplikt på forskuddsfakturaen.

3) Datakonsult AS driver virksomhet både innenfor og utenfor lovens virkeområde.

#### **Omsetning innenfor loven**

Salg av datautstyr	6 060 000
Husleie (Advokatfirmaet Nordhus ANS + Sportshuset AS) (= 2 400 000 · 60 %)	1 440 000
Sum omsetning innenfor mva-lovens virkeområde	<u>7 500 000</u>

#### **Omsetning utenfor loven**

Kursvirksomhet	1 540 000
Husleie (Nærbanken AS) (= 2 400 000 · 40 %)	960 000
Sum omsetning utenfor mva-lovens virkeområde	<u>2 500 000</u>

$$\frac{\text{Omsetning innenfor loven}}{\text{Samlet omsetning}} = \frac{7\,500\,000 \cdot 100\%}{10\,000\,000} = 75\%$$

For kjøp av varer og tjenester til bruk i virksomhet innenfor loven gis det fullt fradrag for inngående avgift etter § 8-1. Ved kjøp av varer og tjenester til bruk i virksomhet utenfor loven gis det ikke fradrag for inngående avgift. For felles driftskostnader gis det forholdsmessig fradrag etter § 8-2. Fordelingen kan baseres på forholdet mellom omsetning innenfor og utenfor loven, jf. F. § 8-2-2. For inngående avgift på felles driftskostnader har Datakonsult AS rett til fradrag for 75 %.

Elektrisk kraft er avgiftspliktig vareleveranse etter § 3-1(1), jf. § 1-3(1)b. Utgående avgift beregnes etter ordinær avgiftssats på 25 %. Utgående avgift av strømrregningen er på 5 000 kroner (= 20 000 · 25 %). Fradragsberettiget avgift for Datakonsult AS er på 3 750 kroner (= 5 000 · 75 %).

4) Den ene PC-en tas ut fra en virksomhet innenfor loven (salg av datautstyr) til en virksomhet utenfor loven (kursvirksomhet). Ved uttaket skal det beregnes uttaksmerverdiavgift av omsetningsverdien, jf. § 3-21 og § 4-9. Uttaksmerverdiavgift er på 2 250 kroner (= 9 000 · 25 %).

Den andre PC-en tas ut fra en virksomhet innenfor loven til en annen virksomhet med omsetning både innenfor (frivillig registrert utleievirksomhet) og utenfor loven (utleie til virksomhet utenfor loven). En logisk løsning er å derfor å beregne delvis uttaksmerverdiavgift for den andelen som gjelder utleie av lokaler til Nærbanken AS dvs. med 900 kroner (= 9 000 · 25 % · 40 %).

5) Gave til en ansatt regnes som et uttak/lønn. Det skal likevel ikke beregnes uttaksmerverdiavgift. Det skyldes at kursavdelingen er utenfor mva-lovens virkeområde, slik at det ikke er gitt fradrag for inng. mva ved anskaffelsen. Se mval § 3-19.

6) Persontransport (reise med fly og drosje) er avgiftspliktig tjeneste etter § 3-1(1). Overnatting i hotellvirksomhet er avgiftspliktig etter § 3-1(1), jf. § 3-11(2)a og § 5-5. Persontransport og overnatting på hotell har en avgiftssats på 12 % (6% første halvdel av 2021 – coronatiltak), jf. § 5-3 og merverdiavgiftsvedtaket § 4. Servering regnes ikke som salg av næringsmidler, men som en serveringstjeneste. Serveringstjenesten er avgiftspliktig etter § 3-1(1) og har ordinær avgiftssats på 25 %, § 5-2(1)2.setn. Utgiftene gjelder virksomheten med salg av datautstyr. På persontransporten får Datakonsult AS fullt fradrag for inngående merverdiavgift etter § 8-1. Fradragsberettiget avgift på persontransport er på 336 kroner [= (2 600 + 200) · 12 %]. Utgående avgift på serveringen er på 100 kroner (= 400 · 25 %). Selv om serveringen gjelder virksomheten får Datakonsult AS likevel ikke fradrag for inngående avgift, jf. § 8-3(1)a (avskåret fradragsrett). Når det gjelder overnattingen, kr 800 (anta at frokosten ikke er med i dette beløpet), så er den med mva på 12% = kr 96. Også dette beløpet er fradragsberettiget etter § 8-1.

7) Utleie av varebiler er avgiftspliktig tjeneste etter § 3-1(1). Salg av drivstoff er også avgiftspliktig etter § 3-1(1). Begge ytelsene har en avgiftssats på 25 %, § 5-1. Ytelsene er til bruk i virksomheten med salg av datautstyr. Fradragsberettiget inngående avgift etter § 8-1 er på 850 kroner [(3 000 + 400) · 25 %]. En parkeringsbot er en ensidig ytelse (avgift). Det foreligger derfor ingen omsetning etter § 1-3(1)a. Det skal derfor ikke beregnes merverdiavgift av en parkeringsbot.

8) Merverdiavgift for fordring som er konstatert som tapt, kan føres til fradrag i avgiftsoppgjøret. Hjemmel for fradragsføring er mval § 4-7(1). Renter (finansiell tjeneste), jf. § 3-6, og kursavgiften er uten merverdiavgift, § 3-5. Salg av datautstyr er avgiftspliktig. Datakonsult AS kan derfor i sitt avgiftsoppgjør føre til fradrag avgift med til sammen 2 000 kroner (= 8 000 · 25 %). Det gis ikke fradrag for merverdiavgift ved avsetning i regnskapet til dekning av forventet, ikke konstatert, tap.

### Del 3 Kristine Hansen – arv av aksjer, utbytte og salg Oppgave a Inngangsverdi.

Mors inngangsverdi og skjermingsgrunnlag er kr 450.

Se sktl § 10-33, datteren overtar morens inngangsverdi og skjermingsgrunnlag, kontinuitet.

Inngangsverdi pr aksje kr 450 dvs for 100 aksjer kr 45 000.

### Oppgave b Skattepliktig utbytte i X6, skjermingsgrunnlag i X7, sktl §§ 10-11, 10-12

Mottatt aksjeutbytte i X6, kr 50 x 100 =	5 000
- skjermingsfradrag, 45 000 x 2,1% =	<u>945</u>
Utbytte etter skjerming i X6	4 055
Oppjustert 4 055 x 1,44 =	<u>5 839</u>

Inngangsverdi og skjermingsgrunnlag pr 01.01.X7 er uforandret fra X6; kr 450 pr. aksje.

### Oppgave c Skattepliktig utbytte og salgsgevinst i X7

Utbytte i X7 er kr 60 pr. aksje. 60 av de 100 aksjene blir solgt i X7. Det gis ikke skjermingsfradrag for aksjer som ikke er i behold ved utgangen av året, se sktl § 10-12(2) siste punktum.

	<u>De 60 solgte aksjene</u>	<u>De 40 i behold 31.12.X7</u>
Mottatt utbytte i X7	60 x 60 = 3 600	60 x 40 = 2 400
Skjermingsfradrag	<u>0</u>	450 x 3,3% x 40 = <u>594</u>
Utbytte etter skjermingsfradrag	kr 3 600	kr 1 806
Oppjustert	3 600 x 1,44 = <u>5 184</u>	1 806 x 1,44 = <u>2 601</u>

Sum skattepliktig utbytte i X7 = 5 184+ 2 601= kr 7 785

Gevinst for 60 solgte aksjer; (1050 – 450) x 60 = kr 36 000  
Oppjustert 36 000 x 1,44 kr 51 840