Sensorveiledning i 031 Personskattelegging. Høsten 2001.

Oppgave nr. 1.

Spørsmål a.

Skl kap. 12 regulerer personinntekten og skl § 12-10 til 12-17 regulerer beregnet personinntekt. Når det gjelder enemannsforetak er dette regulert særskilt i skl § 12-10 (1) a. Vilkåret er at det drives virksomhet og at eieren er aktiv med i driften. Driver man enemannsforetak er det antatt at man er aktiv, og det vil stilles strenge beviskrav for å bli regnet for ikke aktiv. Imidlertid gjelder 300 timers unntaket i Forskrift til skatteloven (F) § 12-10-2 også for enemannsforetak, men ikke for foretak som går under skl § 12-17 og F § 12-17-1/2.

Spørsmål b.

Alminnelig inntekt :

Vi har fått oppgitt en del tilleggsopplysninger som vi må forholde oss til og korrigere det foreløpige regnskapet for å komme frem til alminnelig inntekt.

Rørleggeroppdrag.
Vi har forutsatt at Olsen er regnskapspliktig. Inntektene vil da bli periodisert etter realisasjonsprinsippet i skl § 14-2 (1). Vi må derfor trekke ut de kr. 50.000 som er forskuddsbetalt for en jobb i 2002.

Salg av baderomsutstyr.
Når kjøpet er hevet vil Olsen ikke ha en ubetinget rett til ytelsen etter skl 14-2 (1). En må derfor tilbakeføre de kr. 25.000 som er badekarsprisen. Hvorvidt beløpet er betalt eller ikke av kunden er ikke avgjørende her. Erstatningen er et substitutt for salgsinntekten av badekaret, og når forsikringsselskapet er villig til å utbetale erstatningsbeløpet vil Olsen ha en ubetinget rett på beløpet. Erstatningssummen på kr. 10.000 vil derfor periodiseres til 2001.

Lønnskostnader.
Barnebidrag vil ikke høre til kostnadene i virksomheten og må derfor overføres til Olsen privat. Beløpet han får fradrag for i 2001 blir imidlertid bare kr. 25.000 i det underholdningsbidrag periodiseres etter kontantprinsippet etter skl § 14-3 (1).

Skattemessige avskrivninger.
Olsens Mercedes brukes kun 5.500 km i næringen. Han vil da som hovedregel ikke få bilen ansett som firmabil etter TA pkt 2.4.2, men vil ha krav på et fradrag på kr. 3,20 pr km etter TA pkt 3.4.3.1. En må derfor tilbakeføre kr. 90.000 i avskrivninger, men utgiftsføre kr. 17.600 (3,20 x 5.500).

Varebilene er leaset slik at det ikke skal være noen skattemessig avskrivning for leier. Kr. 60.000 må tilbakeføres.

Avskrivningene på redskap med kr. 30.000 er grei etter skal § 6-10 / 14-40 mf. Siden en ikke har kjøpt ny redskap i 2001 og skattemessig avskrivning etter skl § 14-43 (1) d er 15 %, vil skattemessig saldo IB 2001 være 200.000 (30.000/0,15) og UB være 170.000.

Andre forhold.
Rentene på boliglånet med kr. 140.000 må føres på Olsen privat.

Olsens bolig.
En bolig kan ikke avskrives etter skl §§ 6-10 / 14-40 mf. Spørsmålet blir her om Olsen skal prosentlignes for boligen og om han kan få utgiftsført noe for firmaets bruk av kjelleren. Skl § 7-10 regulerer prosentligning. Etter skl § 7-10 (3) og (5) vil prosentligning gjennomføres når eieren bruker minst halvparten av boligen til eget bruk, regnet etter utleieverdi. Her er utleieverdien like på boenhet og næringsenhet (kr. 6.000) slik at prosentligning kan gjennomføres. Arealfordelingen spiller her ingen rolle.

Utgiftsføringen for bruk av boligeiendommen i næringsvirksomheten reguleres av skl § 7-10 (5), siste setning og F § 7-21-1.

Vi får da følgende tillegg/korrigeringer av regnskapet.

Prosentinntekt for Olsen (merk at boligen har vært eid hele året).

(451.000 – 51.250) x 2,5% + (850.000 – 451.000) x 5 % = 29.944.

Fradrag for bruk av boligeiendommen i næringen.

(850.000/2) x 6,5 % = 27.625. Fradras under div. kostnader.

Beregning av alminnelig inntekt:

Rørleggeroppdrag	2.500.000	
- Feilperiodisert til 2001 (skal være 2002)	-50.000	2.450.000
Salg av baderomsutstyr	900.000	
- Tilbakeført knust badekar	- 25.000	
+ Inntektsført forsikringssum	+ 10.000	885.000
Diverse innkjøp av rørdeler og baderomsutstyr		650.000
(merk at lagerendringen i løpet av året er 0)		
Lønnskostnader	1.500.000	
- Feilført barnebidrag	- 30.000	1.470.000
Diverse kostnader	300.000	
+ Tillegg for bruk av Mercedes i firmaet	+ 17.600	
+ Tillegg for bruk av bolig i næringen	+ 27.625	345.225
Skattemessige avskrivninger	180.000	
- Tilbakeført avskrivninger Mercedes	- 90.000	
- Tilbakeført avskrivninger leasingbiler	- 30.000	50.000
Skattemessig driftsresultat		819.775
Rentekostnader i firmaet	200.000	
- Private rentekostnader	- 140.000	60.000
Renteinntekter i firmaet		12.000
Alminnelig inntekt fra næringen		771.775
Privat:		
+ Prosentinntekt egen bolig	+ 29.944	
+ Renteinntekter bank	+ 500	
- Barnebidrag	- 25.000	
- Renteutgifter egen bolig	- 140.000	
Alminnelig inntekt privat	- 134.556	- 134.556
Alminnelig inntekt. Avrundet etter		637.200
lign. lovens § 8-7.		

Personinntekt:

For å beregne personinntekten kan en etter skl § 12-12 (1) ta utgangspunkt i alminnelig inntekt fra virksomheten. Deretter må det korrigeres for kapitalinntekter/kostnader, kapitalavkastningsfradrag og lønnsfradrag.
Merk at Olsen ikke har verken lønn eller pensjon slik at hans personinntekt i sin helhet blir beregnet personinntekt fra firmaet.

Kapitalavkastningsfradrag.

Kapitalavkastningsgrunnlag. Skl § 12-13 og SV § 7-1.

	IB	UB
Driftsmidler	200.000	170.000
Varelager	100.000	100.000
Kundefordringer	40.000	40.000
Sum	340.000	310.000

Alle verdiene er skattemessige verdier. Kundefordringene øker ikke med 10.000 UB pga at forsikringen på badekaret utbetales først i 2002. Det er ikke en kundefordring.

Kapitalavkastningsfradraget for 2001 blir da
(340.000 + 310.000)/2 x 10 % = 32.500.

Lønnsfradrag. Skl § 12-15.

Her vil lønn som det skal beregnes lønnsfradrag av være 1.450.000.
Lønnsfradraget er 20 % av lønnsgrunnlaget, her 290.000.

Merk at lønnsfradraget ikke kan redusere personinntekten under 6 G (303.618).

Beregning av personinntekt :

Alminnelig inntekt fra virksomhet	771.775
+ Kapitalkostnader i firmaet	+ 60.000
- Kapitalinntekter i firmaet	- 12.000
-Kapitalavkastningsfradrag	- 32.500
Beregnet personinntekt før lønnsfradrag	787.275
- Lønnsfradrag, ingen begrensning	- 290.000
Beregnet personinntekt (avrundet)	497.200

Spørsmål c.

Skatt på alminnelig inntekt. (ugift, klasse 1)

Alminnelig inntekt	637.200
- Personfradrag. Skl § 15-4 / SV § 7-6.	- 28.800
Skattpliktig inntekt	608.400
Skatt 28 %	170.352

Skatt på personinntekt (ugift, klasse 1). SV § 3-1.

(497.200 – 289.000) x 13,5 % = 28.107.

Trygdeavgift. Folketrygdlovens § 23-3 og Kunngjøring av 28/11 – 2000 nr 1242.

Grunnlaget for beregningen er beregnet personinntekt og en vil bruke høy sats.

497.200 x 10,7 % = 53.200

Oppgave nr. 2.

Spørsmål a.

Etter skl § 6-90 (3) skal en kommune, hvor det kun er prosentinntekt fra fritidseiendom, ikke tas med ved fordeling av fordelingsfradraget.
Her er det i tillegg en tilfeldig utleie av fritidsboligen, men ikke en så stor utleie at det vil være næringsinntekt.
Skl § 7-10 (6) hjemler prosentligning selv ved tilfeldig utleie av fritidseiendom og skl § 7-11 b regulerer beskatningen av leieinntekten.
Etter skl § 7-11 b vil en ta til inntekt 85 % av leieinntekten som overstiger kr. 10.000. Dette beløpet vil så komme i tillegg til prosentinntekten av fritidseiendommen.
Spørsmålet her blir da om de kr. 1.700 ((12.000 – 10.000) x 85 %) som skal tas til inntekt sammen med prosentinntekten gjør at forutsetningen i skl § 6-90 (3) med kun prosentinntekt av fritidsbolig blir brutt. Siden lovteksten i skl § 6-90 (3) sier "eneste" inntekt om prosentinntekt vil denne forutsetningen være brutt når inntekt av utleie også er skattepliktig.

Konklusjonen blir da at også hyttekommunen må få sin andel av fordelingsfradraget.

Spørsmål b.

Personinntekt:

Karl har kun lønn som faller inn under personinntektsbegrepet i skl § 12-2 a, og vil dermed få en personinntekt på kr. 290.000.

Jan har lønnsinntekt som faller inn under personinntektsbegrepet i skl 12-2 a, mens underholdningsbidraget ikke faller inn under skl definisjon av personinntekt. Hans personinntekt blir derfor kr. 45.000.

Alminnelig inntekt:

Karl:

Lønn	1	290.000
Prosentinntekt bolig	2	6.846
Prosentinntekt fritidsbolig, inkl utleie	3	3.325
Renteinntekter	4	300
Sum inntekter		300.471
Minstefradrag	5	40.300
Pensjonsinnskudd	6	5.800
Reiseutgifter	7	0
Rentefradrag	8	5.000
Sum fradrag		51.100
Alminnelig inntekt, rundet ned til nærmeste 100		249.300

Kommentarer til utregningen:

1.
Lønnen er skattepliktig etter skl § 5-10 a.

2.
Prosentinntekt beregnes på bakgrunn av skl kap. 7.

((350.000 – 51.250) x 2,5 % x 11/12 = 6.846)

Her har Karl i 2001 bodd i huset i 11 hele måneder, mens hans gamle hus ble bodd i mindre enn 1 måned. Antall måneder en skal beregne personinntekt fra blir da 11 og kun på det nye huset, jfr skl § 7-11 f.

3.
Fritidsboligen får også beregnet prosentinntekt etter skl kap. 7. Merk her at det ikke gis noe bunnfradrag i ligningsverdien etter skal § 7-11 d og at skatteleggingen av utleien er gunstig, jfr skl § 7-11 b.

(65.000 x 2,5 % + (12.000 – 10.000) x 85 %) = 3.325

4.
Renteinntekter er skattepliktig etter skl § 5-1/5-20.
5.
Minstefradraget beregnes etter skl § 6-32 og SV § 7-3.

290.000 x 22% = 63.800, dog maks 40.300.

6.
Pensjoner er fradragsberettiget etter skl § 6-47 a.

290.000 x 2% = 5.800.

7.
Reiseutgifter mellom hjem og arbeidssted er fradragsberettiget etter skl § 6-44, men der er en egenandel på kr. 8.800, noe som her gir 0 i fradrag.

8.
Renteutgifter er fradragsberettiget etter skl § 6-40 (1).

Jan:

Lønn	1	45.000
Barnebidrag	2	24.000
Renteinntekt	3	0
Sum brutto inntekt		69.000
Minstefradrag	4	31.800
Særskilt fradrag etter skl § 6-49	5	18.720
Sum fradrag		50.520
Alminnelig inntekt, rundet ned til nærmeste 100		18.400

1.
Lønn er skattepliktig etter skl § 5-1/5-10. Siden Jan er over 13 år vil han lignes særskilt for egen inntekt etter skl § 2-14 (1).

2.
Barnebidraget blir skattepliktig på Jans hånd siden han er fylt 17 år i inntektsåret, jfr skl § 2-14 (1). Hadde Jan vært under 17 år i inntektsåret ville barnebidraget blitt beskattet hos faren.

3.
Her har moren overført penger til Jan. Siden Jan verken er gift eller fylt 20 år i inntektsåret, vil avkastningen bli beskattet hos moren etter skl § 2-14 (2).

4.
Minstefradraget beregnes etter skl § 6-32 og SV § 7-3.
Her vil en måtte foreta to beregninger basert på skl § 6-32 (1) siste setning, nr a og b.

45.000 x 22% = 9.900, dog min 31.800.
(45.000 + 24.000) x 22% = 15.180.

Her velges største beløp som er 31.800.

5.
Fradag etter skl § 6-49.

Maks fradragsbeløp er personfradragsbeløpet etter skl § 15-4/SV § 7-5, klasse 1 med 28.800.

Ikke større enn :
24.000 – (24.000 x 22%) = 18.720. (Beløpet er mindre enn arbeidsinntekten.)