Avdeling for allmenne fag

EKSAMEN

031 PERSONSKATTELEGGING

11.12.03.

Målform:	Bokmål/nynorsk
Tid:	kl. 0900 – kl. 1300.
Sidetall:	7 sider(inkludert denne side).
Hjelpemiddel:	Norges lover Norsk skattelovsamling(Jarøy) Skattelovsamlingen(Gjems-Onstad) Særtrykk av skattelovsamlingen og andre lover med forskrifter. Batteridrevet kalkulator, med tomt minne
Merknader:	Alle oppgavene skal besvares. Uavhengig av årstall som er satt opp i oppgavene, skal du anvende gjeldende skatte- og avgiftsregler ved løsning av oppgavene, dvs de regler som er brukt i forelesningene høsten 2003. Hvis oppgavene inneholder ufullstendige eller uklare opplysninger, må kandidaten ta nødvendige forutsetninger. Disse forutsetningene må klart fremgå av kandidatens løsning. **Ved besvarelsen av oppgavene, skal alle svar begrunnes og det skal henvises til aktuelle lov- og forskriftsparagrafer.**
Vedlegg:	Ingen.

Eksamensresultata blir offentliggjort på lister med kandidatnummer, lagt i hyllene ved eksamensoppslagstavla, eller du kan gå inn på Arena høgskole – da trenger du heller ikke kandidatnummeret.

Bokmål

Oppgave 1 (Anslått tidsforbruk: 120 minutter).

Alle tall som beregnes skal avrundes til nærmeste hele kroner.

Petra Nilsen er enslig og bor i Bø kommune. Hun driver blomsterbutikk som er organisert som personlig næringsvirksomhet.

Hun har for inntektsåret X1 en foreløpig alminnelig inntekt i næringsvirksomheten på kr. 1 543 586 før man tar hensyn til nedenforstående opplysninger.

Salgsinntekter

Hun har i desember X1 mottatt kr. 2 000 på forskudd for en større leveranse som skal skje tidlig i januar X2. Beløpet har blitt registrert som et kontantsalg, dvs salgsinntekt.

Varekjøp

I foreløpig alminnelig inntekt er ikke endring i varebeholdning tatt hensyn til(kun årets innkjøpte varer er kostnadsført).

Verdier på varebeholdningen:

		01.01.X1.	31.12.X1.
	Anskaffelseskost	143 345	124 687
-	Ukurans i varebeholdningen	20 000	25 000
=	Varebeholdningsverdien, redusert for ukurans	123 345	66 687

Husleie

Blomsterbutikken holder til i leide lokaler i Bø sentrum. Husleie betales forskuddsvis hvert kvartal. Husleie for 1.kvartal X2 ble betalt og medtatt i foreløpig alminnelig inntekt(kostnadsført) i slutten av desember X1. Husleie 1.kvartal X2 er kr. 24 000.

Avskrivninger

Næringsvirksomheten har følgende saldi på avskrivningsgrupper pr. 01.01.X1.

Tekst:	Avskrivn gr A	Avskrivn gr C	Avskrivn gr D
Inngående saldo pr. 01.01.X1.	13 253	114 500	124 237

I X1 har det blitt kjøpt inn:

- ny stasjonsvogn(personbil), Volvo V70 til kr. 345 600
- nytt kasseapparat(ikke kontormaskin) for kr. 22 000
- utstillingsmonter for blomster utenfor butikklokalet for kr. 12 000

Det har i X1 blitt solgt følgende eiendeler:

- gammel varebil for kr. 50 000
- gammelt kasseapparat for kr. 1 000

Det er kun årets avskrivninger som ikke er tatt hensyn til i foreløpig alminnelig inntekt.

Ny personbil.
Den nye personbilen ble levert 03.01.X1. Bilen er godkjent som næringsbil. Bilen blir i tillegg til bruk i næring, brukt til privat kjøring for Petra Nilsen.

Totale kostnader vedr. den nye bilen, som er medtatt ved beregning av foreløpig alminnelig inntekt, er:

- driftskostnader, kr. 55 324.
- forsikring, kr. 12 456.
- veiavgift, kr. 2 000.

Petra Nilsen har i inntektsåret X1 kjørt 6 600 km mellom hjem og arbeid.

Usikre kundefordringer
Konstaterte tap pr. 31.10.X1 er kr. 12 342. Kun disse konstaterte tapene er hensyntatt i foreløpig alminnelig inntekt(disse er kostnadsført). I tidsrommet 01.11.X1 til 31.12.X1 er det to kunder som har gått konkurs. Kunde A, skylder kr. 4 350 og kunde B skylder kr. 2 370. Konstaterte tap for X0 var kr. 17 452. Kredittomsetning for X0 var kr. 6 542 144 og X1 kr. 6 854 251.
Pålydende kundefordringer før hensyntagen av endringer ut fra ovenforstående opplysninger, er kr. 54 562.
Skattemessig avsetning for usikre fordringer 31.12.X0 var kr. 652.

Renteinntekter
Petra Nilsen har fra sin næringsvirksomhet lånt kr. 200 000 til sin søster. Lånet ble ytet 01.08.X1 og er avdragsfritt i 10 år. Rente er 3 % pr. år. Renta skal betales årlig og på etterskudd(dvs første rentebetaling skal skje 01.08.X2). Renteinntekter vedrørende dette lånet er ikke hensyntatt i foreløpig alminnelig inntekt.

Aksjer
Petra Nilsen kjøpte for tre år siden(høsten X9) 1 000 aksjer i Norsk Hyper ASA for kr. 320 pr. aksje. Kjøpsomkostninger var kr. 500. I februar X1 selger hun 500 av disse aksjene for kr. 430 pr. aksje. Salgsomkostninger var kr. 300. RISK beløp ble for inntektsårene

- X8: positivt med kr. 5 pr. aksje,
- X9: positivt med kr. 7 pr. aksje,
- X0: negativt med kr. 4 pr. aksje og
- X1: positivt med kr. 2 pr. aksje.

Avsatt utbytte pr. aksje for X0, kr. 10, ble utbetalt mai X1. Verken resultatet(gevinst eller tap) eller utbyttet for X0, utbetalt i X1, er medtatt i foreløpig alminnelig inntekt.

Spm. 1
Under forutsetning av at Petra Nilsen ønsker lavest mulig alminnelig inntekt fra næringsvirksomheten; hva blir alminnelig inntekt i næringsvirksomheten for inntektsåret X1?

Spm. 2
Hva blir betalbar skatt for næringsvirksomheten pga alminnelig inntekt for inntektåret X1?

Oppgave 2 (Anslått tidsforbruk: 75 minutter).

Per Persen er 72 år og enslig. For inntektsåret X1 har han følgende inntekter og kostnader:

- Pensjon, kr. 135 400
- Renteinntekter, kr. 8 579
- Fordel egen bolig, kr. 2 000
- Rentekostnader, kr. 854

Han har videre følgende formues- og gjeldsposter:

- Bankinnskudd, kr. 355 000
- Enebolig, ligningsverdi, kr. 160 000
- Bil, formuesverdi, kr. 50 000.
- Gjeld, kr. 20 000

Spm. 1
Hva blir samlet skatt(inntekts- og formueskatt) for inntektsåret X1?

Oppgave 3 (Anslått tidsforbruk: 45 minutter).

Ole Olsen er ansatt som salgssjef i Noia AS. Han har kr. 600 000 i lønn for inntektsåret X1. Han disponerer i tillegg firmabil til fritt bruk både på arbeid og på fritiden. Firmabilen er 3 år og hadde en listepris som ny på kr. 475 000. Han har i X1 kjørt 45 000 km i yrkesreise. Kjøring mellom hjem og arbeidssted er for X1 8 000 km. Han har et lån fra arbeidsgiver på kr. 1 345 000 pr. 01.01.X1. Lånet ble ytet i X0 og det skal betales avdrag på kr. 50 000 pr. halvår, med forfall 01.04 og 01.10 i inntektsåret. Renten på lånet er 2 % pr. år og betales etterskuddsvis to ganger pr. år, 01.04 og 01.10. Forutsett at normalrentesatsen for hele inntektsåret X1 er 3,5 %.

Spm. 1
Hva blir Ole Olsens personinntekt for inntektsåret X1?

Spm. 2
Hvordan påvirker ovenforstående opplysninger Ole Olsen sin alminnelige inntekt?

Nynorsk

Oppgåve 1 (Berekna tidsforbruk: 120 minuttar).

Alle tal som bereknast skal avrundast til næraste heile krone.

Petra Nilsen er einsleg og bur i Bø kommune. Hun driv blomsterbutikk som er organisert som personleg næringsverksemd.

Hun har for inntektsåret X1 ei alminneleg inntekt i næringsverksemda på kr. 1 543 586 før man tek omsyn til opplysningane nedanfor.

Salsinntekter
Hun har i desember X1 mottatt kr. 2 000 på førehand for ein større leveranse som skal skje tidlig i januar X2. Beløpet har blitt registrert som et kontantsal, dvs salsinntekt.

Varekjøp
I mellombels alminneleg inntekt er ikkje endringa i behaldning av varer teke omsyn til(bare årets innkjøpte varer er kostnadsført).

Verdiar på behaldning av varer:

		01.01.X1.	**31.12.X1.**
	Sum innkjøpspris	143 345	124 687
-	Ukurans i behaldninga av varer	20 000	25 000
=	Varebehaldningsverdien, redusert for ukurans	123 345	66 687

Husleige
Blomsterbutikken held til i leide lokale i Bø sentrum. Husleige betalast på førehand kvart kvartal. Husleige for 1.kvartal X2 ble betalt og medtatt i mellombels alminnelig inntekt(kostnadsført) i slutten av desember X1. Husleige 1.kvartal X2 er kr. 24 000.

Avskrivingar
Næringsverksemda har følgjande saldoar på avskrivingsgrupper pr. 01.01.X1.

Tekst:	**Avskriv gr A**	**Avskrivn gr C**	**Avskrivn gr D**
Inngåande saldo pr. 01.01.X1.	13 253	114 500	124 237

I X1 har det blitt kjøpt inn:
- ny stasjonsvogn(personbil), Volvo V70 til kr. 345 600
- nytt kasseapparat(ikkje kontormaskin) for kr. 22 000
- utstillingsmonter for blomster utanfor butikklokalet for kr. 12 000

Det har i X1 blitt seld følgjande eigendelar:
- gamal varebil for kr. 50 000
- gamalt kasseapparat for kr. 1 000

Det er bare årets avskrivingar som ikkje er tatt omsyn til i mellombels alminnelig inntekt.

Ny personbil.
Den nye personbilen ble levert 03.01.X1. Bilen er godkjent som næringsbil. Bilen blir i tillegg til bruk i næring, brukt til privat kjøring for Petra Nilsen.

Totale kostnader vedr. den nye bilen, som er medtatt ved berekning av mellombels alminnelig inntekt, er:

- driftskostnader, kr. 55 324.
- forsikring, kr. 12 456.
- vegavgift, kr. 2 000.

Petra Nilsen har i inntektsåret X1 kjørt 6 600 km mellom heim og arbeid.

Usikre kundefordringar
Konstaterte tap pr. 31.10.X1 er kr. 12 342. Berre disse konstaterte tapa er teke omsyn til i mellombels alminnelig inntekt(de er kostnadsført). I tidsrommet 01.11.X1 til 31.12.X1 er det to kundar som har gått konkurs. Kunde A, skylder kr. 4 350 og kunde B skylder kr. 2 370. Konstaterte tap for X0 var kr. 17 452. Kredittomsetning for X0 var kr. 6 542 144 og X1 kr. 6 854 251.
Pålydande kundefordringar før det er teke omsyn til endringar ut frå opplysningane ovanfor, er kr. 54 562.
Skattemessig avsetning for usikre fordringar 31.12.X0 var kr. 652.

Renteinntekter
Petra Nilsen har frå sin næringsverksemd lånt kr. 200 000 til sin søster. Lånet ble yta 01.08.X1 og er avdragsfritt i 10 år. Rente er 3 % pr. år. Renta skal betalast årleg og på etterhand(dvs første rentebetaling skal skje 01.08.X2). Renteinntekter vedrørande dette lånet er ikkje teke omsyn til i mellombels alminnelig inntekt.

Aksjar
Petra Nilsen kjøpte for tre år sidan(hausten X9) 1 000 aksjar i Norsk Hyper ASA for kr. 320 pr. aksje. Kjøpsomkostningar var kr. 500. I februar X1 sel hun 500 av disse aksjane for kr. 430 pr. aksje. Omkostningar ved salet var kr. 300. RISK beløp ble for inntektsåra

- X8: positivt med kr. 5 pr. aksje,
- X9: positivt med kr. 7 pr. aksje,
- X0: negativt med kr. 4 pr. aksje og
- X1: positivt med kr. 2 pr. aksje.

Avsett utbytte pr. aksje for X0, kr. 10, ble utbetalt mai X1. Verken resultatet(gevinst eller tap) eller utbyttet for X0, utbetalt i X1, er medtatt i mellombels alminnelig inntekt.

Spm. 1
Under føresetnad av at Petra Nilsen ønskjer lavast mulig alminnelig inntekt frå næringsverksemda, kva blir alminnelig inntekt i næringsverksemda for inntektsåret X1?

Spm. 2
Kva blir betaleleg skatt for næringsverksemda pga alminnelig inntekt for inntektsåret X1?

Oppgåve 2 (Berekna tidsforbruk: 75 minuttar).

Per Persen er 72 år og einsleg. For inntektsåret X1 har han følgjande inntekter og kostnader:

- Pensjon, kr. 135 400
- Renteinntekter, kr. 8 579
- Fordel egen bustad, kr. 2 000
- Rentekostnader, kr. 854

Han har vidare følgjande formues- og gjeldsposter:

- Bankinnskot, kr. 355 000
- Einebustad, likningsverdi, kr. 160 000
- Bil, formuesverdi, kr. 50 000.
- Gjeld, kr. 20 000

Spm. 1
Kva blir samla skatt(inntekts- og formueskatt) for inntektsåret X1?

Oppgåve 3 (Berekna tidsforbruk: 45 minuttar).

Ole Olsen arbeider som salssjef i Noia AS. Han har kr. 600 000 i lønn for inntektsåret X1. Han disponerer i tillegg firmabil til fritt bruk både på arbeid og på fritida. Firmabilen er 3 år og hadde ein listepris som ny på kr. 475 000. Han har i X1 kjørt 45 000 km i yrkesreise. Kjøring mellom heim og arbeidsstaden er for X1 8 000 km. Han har et lån frå arbeidsgjevar på kr. 1 345 000 pr. 01.01.X1. Lånet ble yta i X0 og det skal betalast avdrag på kr. 50 000 pr. halvår, med forfall 01.04 og 01.10 i inntektsåret. Renta på lånet er 2 % pr. år og betalast etterskotsvis to gonger pr. år, 01.04 og 01.10. Ta som utgangspunkt at normalrentesatsen for heile inntektsåret X1 er 3,5 %.

Spm. 1
Kva blir Ole Olsens personinntekt for inntektsåret X1?

Spm. 2
Korleis påverkar opplysningane ovanfor Ole Olsens alminnelige inntekt?