Avdeling for allmenne fag

EKSAMEN

031 PERSONSKATTELEGGING

05.12.05.

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. 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

Alle tall som beregnes skal avrundes til nærmeste hele kroner.

Oppgave 1 (Anslått tidsforbruk: 105 minutter).

X2
Per Persen kjøper 01.03.X2 5 000 aksjer i det børsnoterte aksjeselskapet Kjøpesenter ASA for kr. 100 pr. stk. Kjøpsomkostninger er kr. 2 500. 15.08.X2 selger han 1 000 av disse aksjene for kr. 130 pr. stk. Salgsomkostninger for dette salget er kr. 600.
Pr. 31.12.X2 har aksjene i Kjøpesenter ASA en børskurs på kr. 150.

X3
15.01.X3 kjøper han ytterligere 2 000 nye aksjer i det samme selskapet for kr. 150 pr. stk. Kjøpsomkostninger er kr. 900.
15.02.X3 selger han 2 000 aksjer for kr. 135 pr. stk. Salgsomkostninger er kr. 1 200.
Pr. 31.12.X3 har aksjene i Kjøpesenter ASA en børskurs på kr. 110.

X4
31.04.X4 selger han alle sine aksjer i Kjøpesenter ASA for kr. 90 pr. stk.. Salgsomkostninger for dette salget er kr. 2 000.

Andre opplysninger:

Opplysninger om RISK beløp for Kjøpesenter ASA:
RISK beløp beregnet for inntektsåret X1, er positivt med kr. 7 pr. aksje.
RISK beløp beregnet for inntektsåret X2, er positivt med kr. 10 pr. aksje.
RISK beløp beregnet for inntektsåret X3, er positivt med kr. 5 pr. aksje.

Opplysninger om utbytte for Kjøpesenter ASA:
Avsatt utbytte for inntektsåret X1 er kr. 5 pr. aksje. Dette utbyttet utbetales 01.06.X2.
Avsatt utbytte for inntektsåret X2 er kr. 3 pr. aksje. Dette utbyttet utbetales 15.06.X3.
Avsatt utbytte for inntektsåret X3 er kr. 4 pr. aksje. Dette utbyttet utbetales 10.06.X4.

Spm. 1
Hva blir påvirkningen på alminnelig inntekt og skattepliktig formue pga disse kjøpene, eie og salg av aksjene i Kjøpesenter ASA for Per Persen? Spesifiser løsningen pr. aktuelt inntektsår.

Oppgave 2 (Anslått tidsforbruk: 135 minutter).

Ole Olsen er en skilt mann på 35 år. Han bor i en enebolig i Bø kommune. Han har 2 barn, hvor av ett av barna, Hege, som ble 11 år i X5, bor hos Ole. Han har foreldreansvar for Hege, mens det andre barnet har mora foreldeansvaret for. Ole og Hege er de eneste som bor i huset. I X5 har Ole hatt følgende inntekter og kostnader:

Inntekter:

Lønn.
Han var ansatt hos Utsalget AS fra 01.01.X5 til 31.08.X5. Han fikk i det tidsrommet kr. 300 000 i lønn.

Lån hos arbeidsgiveren.
Han har hatt et billig lån i arbeidsforhold. Lånet var på kr. 1 000 000 og hadde en rentefot på 1 %. Det ble ikke betalt avdrag på lånet før lånet i sin helhet ble tilbakebetalt 31.08.05. Legg til grunn at normalrentesatsen for hele X5 er 3 %.

Arbeidsledighetstrygd
Fra 01.09.X5 har han vært arbeidsledig. I perioden frem til 31.12.X5 mottok han arbeidsledighetstrygd med kr. 18 000 i måneden.

Barnetrygd
Han mottar kr. 977 pr. måned i barnetrygd for Hege.

Renteinntekter
Han har opparbeidet kr. 10 000 i renteinntekter på bankinnskudd.

Aksjeutbytte
Han har mottatt kr. 20 000 i aksjeutbytte på norske aksjer han eier.

Kostnader:

Arbeidskostnader:

Reisekostnader.
Distansen mellom arbeidsstedet Utsalget AS og hjemmet var 45 km. Han arbeidet 145 dager frem til at han sluttet i jobben.

Arbeidsklær.
Han har hatt kostnader til arbeidsklær på kr. 5 000.

Fagforeningskontingent.
Han har betalt fagforeningskontingent med kr. 3 000.

Rentekostnader
Han har for X5 påløpte rentekostnader på kr. 75 000, hvorav kr. 70 000 er betalt i løpet av inntektsåret. Pga betalingsproblemer klarte han ikke å betale de resterende kr. 5 000, selv om de var forfalt til betaling før 31.12.X5.

Spm. 1
Hvilken skatteklasse skal Ole Olsen lignes i og hva blir personfradraget for X5?

Spm. 2
Hva blir Ole Olsens personinntekt for inntektsåret X1?

Spm. 3
Hvordan påvirker ovenforstående opplysninger Ole Olsen sin alminnelige inntekt?

Kjøp og utleie av bolighus.
Forutsett nå at Ole Olsen kjøpte et bolighus i Skien kommune 01.08.X5 for kr. 1 000 000. Kjøps- og tinglysningskostnader kom i tillegg med kr. 30 000. Huset er bygd for 40 år siden. Det inneholder en hovedleilighet og en kjellerleilighet. Umiddelbart etter at huset er kjøpt, foretar han en del arbeid på huset. Han gjør følgende:

- skifter tak, pris kr. 50 000.
- skifter vinduene, pris kr. 150 000.
- bygger på ett ekstra rom, som blir nytt bad, pris kr. 300 000.
- skifter ut gammel parkett i stua med ny parkett, pris kr. 10 000.

Dette arbeidet gjør han i løpet av august X5. Deretter leier han ut både hovedleiligheten og kjellerleiligheten fra 01.09.X5 og resten av året. Hovedleiligheten leies ut til et firma som betaler ett års husleie på forskudd, kr. 120 000. Kjellerleiligheten leies ut til et studentpar som betaler forskuddsvis pr. måned med kr. 5 000.

Han mottar regning 01.09.X5 på kommunale vann- avløp- og renovasjonskostnader for perioden 01.07.X5 til 31.12.X5 på kr. 6 000. Forsikring for huset er kr. 12 000 pr. år. Denne forsikringen ble betalt på kjøpstidspunktet. Strømkostnader har vært:

01.08.X5 – 01.09.X5.		01.09.X5 – 31.12.X5.	
Hovedleilighet	Kjellerleilighet	Hovedleilighet	Kjellerleilighet
Kr. 2 500	Kr. 1 500	Kr. 10 000	Kr. 6 000

I disse strømkostnadene er det pr. 31.12.X5 forskuddsbetalt nettleie for X6 med kr. 2 000 for hovedleiligheten og kr. 1 000 for kjellerleiligheten.

Spm. 4
Hva blir påvirkningen på personinntekt og alminnelig inntekt på grunn av dette huset?

Spm. 5
Hva blir skattemessig kostpris på boligen pr. 31.12.X5?

Nynorsk

Alle tal som bereknast skal avrundast til næraste heile krone.

Oppgåve 1 (Berekna tidsforbruk: 105 minuttar).

X2
Per Persen kjøper 01.03.X2 5 000 aksjar i det børsnoterte aksjeselskapet Kjøpesenter ASA for kr. 100 pr. stk. Kjøpsomkostningar er kr. 2 500. 15.08.X2 sel han 1 000 av disse aksjane for kr. 130 pr. stk. Omkostningar ved dette salet er kr. 600.
Pr. 31.12.X2 har aksjane i Kjøpesenter ASA ein børskurs på kr. 150.

X3
15.01.X3 kjøper han ytterligare 2 000 nye aksjar i det same selskapet for kr. 150 pr. stk. Omkostningar ved kjøpet er kr. 900.
15.02.X3 sel han 2 000 aksjar for kr. 135 pr. stk. Omkostningar ved salet er kr. 1 200.
Pr. 31.12.X3 har aksjane i Kjøpesenter ASA ein børskurs på kr. 110.

X4
31.04.X4 sel han alle sine aksjar i Kjøpesenter ASA for kr. 90 pr. stk.. Omkostningar for dette salet er kr. 2 000.

Andre opplysningar:

Opplysningar om RISK beløp for Kjøpesenter ASA:
RISK beløp berekna for inntektsåret X1, er positivt med kr. 7 pr. aksje.
RISK beløp berekna for inntektsåret X2, er positivt med kr. 10 pr. aksje.
RISK beløp berekna for inntektsåret X3, er positivt med kr. 5 pr. aksje.

Opplysningar om utbytte for Kjøpesenter ASA:
Avsett utbytte for inntektsåret X1 er kr. 5 pr. aksje. Dette utbyttet utbetalast 01.06.X2.
Avsett utbytte for inntektsåret X2 er kr. 3 pr. aksje. Dette utbyttet utbetalast 15.06.X3.
Avsett utbytte for inntektsåret X3 er kr. 4 pr. aksje. Dette utbyttet utbetalast 10.06.X4.

Spm. 1
Kva blir effekten på alminnelig inntekt og skattepliktig formue pga disse kjøpa, eie og sala av aksjane i Kjøpesenter ASA for Per Persen? Spesifiser løysninga for kvart aktuelt inntektsår.

Oppgåve 2 (Berekna tidsforbruk: 135 minuttar).

Ole Olsen er ein skilt mann på 35 år. Han bur i ein einebustad i Bø kommune. Han har 2 barn. Eit av barna, Hege, som ble 11 år i X5, bor hos Ole. Han har foreldreansvar for Hege, mens det andre barnet har mora foreldreansvaret for. Ole og Hege er dei einaste som bor i huset. I X5 har Ole hatt følgjande inntekter og kostnader:

Inntekter:

Lønn.
Han var tilsett hos Utsalget AS frå 01.01.X5 til 31.08.X5. Han fekk i det tidsrommet kr. 300 000 i lønn.

Lån hos arbeidsgivaren.
Han har hatt eit billig lån i arbeidsforhold. Lånet var på kr. 1 000 000 og hadde ein rentefot på 1 %. Det ble ikkje betalt avdrag på lånet før heile lånet blei tilbakebetalt 31.08.05. Legg til grunn at normalrentesatsen for hele X5 er 3 %.

Trygd for arbeidsløyse
Frå 01.09.X5 har han vært arbeidsledig. I perioden frem til 31.12.X5 mottok han trygd for arbeidsløyse med kr. 18 000 i månaden.

Barnetrygd
Han mottar kr. 977 pr. månad i barnetrygd for Hege.

Renteinntekter
Han har opparbeidet kr. 10 000 i renteinntekter på bankinnskot.

Aksjeutbytte
Han har mottatt kr. 20 000 i aksjeutbytte på norske aksjar han eig.

Kostnader:

Arbeidskostnader:

Reisekostnader.
Distansen mellom Utsalget AS og heimen var 45 km. Han arbeidet 145 dagar frem til at han slutta i jobben.

Arbeidsklær.
Han har hatt kostnader til arbeidsklær på kr. 5 000.

Fagforeiningskontingent.
Han har betalt fagforeiningskontingent med kr. 3 000.

Rentekostnader
Han har for X5 pålaupte rentekostnader på kr. 75 000. Kr. 70 000 er betalt i løpet av inntektsåret. Pga betalingsproblem klarte han ikkje å betale de resterande kr. 5 000, sjølv om dei var forfallen til betaling før 31.12.X5.

Spm. 1
Kva for ein skatteklasse skal Ole Olsen liknast i og kva blir personfradraget for X5?

Spm. 2
Kva blir Ole Olsens personinntekt for inntektsåret X1?

Spm. 3
Korleis vil ovenforstående opplysningar påverke Ole Olsen sin alminnelige inntekt?

Kjøp og utleie av bustadhus.
Ta no som utgangspunkt at Ole Olsen kjøpte et bustadhus i Skien kommune 01.08.X5 for kr. 1 000 000. Kjøps- og tinglysningskostnader kom i tillegg med kr. 30 000. Huset blei bygd for 40 år sida. Det inneheld ein større leilegheit og ein mindre leilegheit. Umiddelbart etter at huset er kjøpt, foretar han ein del arbeid på huset. Han gjør følgjande:

- skifter tak, pris kr. 50 000.
- skifter vindauga, pris kr. 150 000.
- bygger på eit ekstra rom, som blir nytt bad, pris kr. 300 000.
- skifter ut gammal parkett i stua med ny parkett, pris kr. 10 000.

Dette arbeidet gjør han i løpet av august X5. Deretter leier han ut heile huset frå 01.09.X5 og resten av året. Den største leilegheita leies ut til et firma som betaler eitt heilt års huslege, kr. 120 000, på forskott. Den minste leilegheita leies ut til et studentpar som betaler forskotsvis pr. månad, med kr. 5 000.

Han mottek rekning 01.09.X5 på kommunale vass- avløp- og renovasjonskostnader for perioden 01.07.X5 til 31.12.X5 på kr. 6 000. Forsikring for huset er kr. 12 000 pr. år. Denne forsikringa blei betalt på kjøpstidspunktet. Strømkostnader har vært:

01.08.X5 – 01.09.X5.		01.09.X5 – 31.12.X5.	
Den største leilegheita	Den minste leilegheita	Den største leilegheita	Den minste leilegheita
Kr. 2 500	Kr. 1 500	Kr. 10 000	Kr. 6 000

I disse strømkostnadene er det pr. 31.12.X5 nettleige for X6 betalt på forskott med kr. 2 000 for den største leilegheita og kr. 1 000 for den minste leilegheita.

Spm. 4
Kva blir effekten på personinntekt og alminnelig inntekt på grunn av dette huset?

Spm. 5
Kva blir skattemessig kostpris på bustaden pr. 31.12.X5?