

EKSAMEN

Emnekode: SFB11714	Emnenavn: Innføring i skatterett
Dato: 16. mai 2018	Eksamenstid: 4 timer
Hjelpemidler: Norges lover/særtrykk eller samlinger av lover eller forskrifter uten kommentarer Skattelovsamling (Jacob Jarøy eller Ole Gjems-Onstad) Kalkulator med tomt minne	Faglærer: David Eilert Eilertsen Mob. 909 10 445
Om eksamensoppgaven og poengberegning: Oppgavesettet består av 3 sider inklusiv denne forsiden. Kontroller at oppgaven er komplett før du begynner å besvare spørsmålene. Oppgavesettet består av 1 oppgave.	
Sensurfrist: 6. juni 2018 Karakterene er tilgjengelige for studenter på Studentweb www.hiof.no/studentweb	



Oppgave 1 (100 %)

Mona Monsen (38 år) er bosatt i Halden kommune. Hun bor i en enebolig sammen med Martine Monsen (6 år). Mona har mottatt dobbel barnetrygd for Martine, da Mona er enslig forsørger og har vært det i hele inntektsåret.

Mona er selvstendig næringsdrivende og driver et enkeltpersonforetak som regnskapsfører i Fredrikstad kommune. Næringsoverskuddet for inntektsåret utgjør kr 1 140 560, mens beregnet personinntekt beløper seg til kr 994 580. Formuesobjektene i næringen er oppgitt til kr 2 321 900.

For inntektsåret har Mona mottatt kr 35 000 i lønnsinntekt fra Høgskolen i Østfold i forbindelse med ekstern sensur av eksamen i Årsregnskap. Opptjente feriepenger på kr 3 570, vil bli utbetalt i året etter inntektsåret.

I Sparebank1 har Mona og Martine sparepengene sine. Mona har et bankinnskudd på kr 232 830, og har oppnådd kr 4 656 i renteinntekter i inntektsåret. Martine har et bankinnskudd på kr 69 840, og har oppnådd kr 698 i renteinntekter i inntektsåret.

I samme bank har Mona sine lån. I januar i inntektsåret betalte Mona kr 3 340 i gjeldsrenter, som var påløpt i året før inntektsåret. Disse forfalt først i inntektsåret. Påløpte, forfalte og betalte gjeldsrenter utgjør kr 72 144. Påløpte, ikke forfalte gjeldsrenter ved utgangen av året utgjør kr 3 160. Disse forfaller i året etter inntektsåret. Gjelden utgjorde kr 1 834 000 ved utgangen av inntektsåret.

Mona har i løpet av inntektsåret leid ut en hybel i sokkeletasjen på eneboligen hennes. Hun har mottatt totalt kr 45 000 i leieinntekter fra en student som studerer IT ved Høgskolen i Østfold. Eneboligen har en skattemessig formuesverdi (ligningsverdi) på kr 986 300.

I Oslo har Mona kjøpt en leilighet som hun har leid ut hele inntektsåret. Tanken er at Martine skal få denne når hun skal studere i fremtiden. I løpet av inntektsåret har nettoinntekten fra denne leiligheten vært kr 45 000. Leiligheten har en skattemessig formuesverdi (ligningsverdi) på kr 546 000.

I juni i inntektsåret arvet Mona en fritidsbolig fra hennes foreldre. På tidspunktet hun arvet fritidsboligen hadde den en antatt omsetningsverdi/salgverdi på kr 1 500 000. Mona og Martine har brukt fritidsboligen i enkelte helger resten av året. I tillegg har Mona leid den ut for totalt kr 27 450 (brutto) fra juni og ut inntektsåret. Fritidsboligen har en skattemessig formuesverdi (ligningsverdi) på kr 325 000.

Mona har en livsforsikring (kapitalforsikring) hvor hun har oppnådd en avkastning på kr 2 670 for inntektsåret. I året før inntektsåret var avkastningen på kr 3 215.

Mona kjører sin egen privatbil til og fra regnskapskontoret hver dag. Det er 59 km en vei fra hjemmet til kontoret. Hun passerer ingen bomstasjoner på veien. Bilen har en skattemessig formuesverdi på kr 105 000.

I Gjensidige Pensjonsforsikring har Mona tegnet en individuell pensjonsspareavtale (IPS). Hun har i løpet av inntektsåret spart kr 40 000 i denne.

Mens Mona har vært på regnskapskontoret, har Martine vært på skolen. Før og etter skolen går Martine på skolefritidsordningen (SFO). For dette har Mona betalt kr 27 500 for en hel SFO-plass til Martine for inntektsåret.

Oktober i inntektsåret vant Mona et større beløp, kr 300 000, på Rikstoto (totalisatorspill). Da gav hun kr 50 000 til Frelsesarmeen, samt kr 50 000 til Kreftforeningen.

Mona har også en stor interesse av å kjøpe og selge aksjer.

I januar i inntektsåret kjøpte hun noen aksjer i Orkla ASA for kr 65 000. Disse har steget til kr 75 000 ved utgangen av året. Mona har ingen planer om å selge disse aksjene med det første.

For to år siden kjøpte Mona noen aksjer i Statoil ASA for kr 35 000. Hun har kr 750 i ubenyttet skjermingsfradrag ved inngangen av inntektsåret. I inntektsåret mottok hun kr 4 000 i aksjeutbytte. Hun eier fortsatt aksjene ved utgangen av året. Kursverdien på aksjene ved utgangen av året var kr 38 000.

For mange år siden kjøpte Mona noen aksjer i det ikke børsnoterte aksjeselskapet EiendomsInvest AS for kr 245 000. Hun har ikke mottatt noe aksjeutbytte i eiertiden sin, og har ubenyttet skjermingsfradrag på kr 12 250 ved inngangen av inntektsåret. Hun har heller ikke i inntektsåret mottatt aksjeutbytte. Mona besluttet å realisere aksjeposten i november i inntektsåret for kr 215 000.

Skjermingsrenten er oppgitt til 2 %.

Spørsmål

Beregn skatt og avgift av Mona Monsen sin inntekt og formue i inntektsåret. Alle beregninger skal vises. Vis til aktuelle lovbestemmelser i forbindelse med fastsettingen av skattegrunnlagene.