



HØGSKOLEN STORD/HAUGESUND

# Hvilke skattemessige områder skiller aksjeselskap og enkeltpersonforetak økonomisk fra hverandre?



Bacheloroppgave utført ved

Høgskolen Stord/Haugesund – Økonomisk-administrativ utdanning

---

Av: Student 1. Elin Dorthea Benjaminson  
Student 2. June Beathe Knasbø  
Student 3. Silje Vatna

---

Dette arbeidet er gjennomført som ledd i bachelorprogrammet i økonomi og administrasjon ved Høgskolen Stord/Haugesund og er godkjent som sådan. Godkjennelsen innebærer ikke at HSH inntår for metodene som er anvendt, resultatene som er fremkommet og konklusjoner og vurderinger i arbeidet.

*Bacheloroppgavens tittel:* Hvilke skattemessige områder skiller aksjeselskap og  
enkelpersonforetak økonomisk fra hverandre?

---

<i>Student 1</i>	<i>Student 2</i>	<i>Student 3</i>
Elin Dorthea Benjaminson	June Beathe Knasbø	Silje Vatna
<i>(Sign)</i>	<i>(Sign)</i>	<i>(Sign)</i>

---

---

Veileder: Knut Steffen Kvala

---

Gradering: *Offentlig*

---

## Forord

Denne bacheloroppgaven er skrevet av tre studenter ved Høyskolen Stord/Haugesund (HSH), som en del av et bachelor studie våren 2010. Oppgavens tema er Skatt og problemstillingen er; Hvilke skattemessige områder skiller aksjeselskap og enkeltpersonforetak økonomisk fra hverandre?

I oppgaven finnes det spor av flere fag som vi har vært innom de tre årene vi har studert ved HSH. Det er to fag som er dominante i oppgaven skatterett 1 og 2. Vi forventet å finne at aksjeselskap var en naturlig ”skattevinner” ved at aksjeselskap betaler mindre i skatt. Antagelsene bygger på at aksjeselskap ikke betaler formueskatt, mens enkeltpersonforetak betaler skatt av alt eieren har i foretaket og privat samlet.

Takk til Veileder Knut Steffen Kvala for hjelp ved utarbeidelse av problemstilling.

## Sammendrag

I denne oppgaven har vi satt fokus på de skattemessige områder som skiller enkeltpersonforetak og aksjeselskap økonomisk fra hverandre. Vi har tatt utgangspunkt i et regnskap og byttet ut variabler for å se om variablene gir forskjellige utslag på fradrag og totalbeskatning av inntekt. Områder vi går særlig inn på er firmabil og privatbil i næring, formuesbeskatning, lønn og uttak fra virksomhet, arbeidsgiveravgift, feriepenger og underskudd. Av relevante oppdagelser ved sammenligning av AS og ENK presiseres det at selskapsformene behandles likt innenfor en rekke områder.

Vi har funnet ut at det er forskjeller mellom beskatningen av foretakene innen følgende områder; Lønn, AGA og feriepenger, formueskatt, revisorkostnader, bilkostnader og underskudd.

## Innhold

Del 1. Innledning .....	6
1.1 Problemstilling .....	6
1.2 Avgrensninger og oppgavens oppbygging.....	6
Del 2. Metode.....	7
Del 3. Teoridel .....	8
3.1 Foretaksformer.....	8
3.1.1 Enkeltpersonforetak .....	8
3.1.2 Aksjeselskap .....	9
3.2 Modeller.....	11
3.2.1 Delingsmodellen .....	11
3.2.2 Foretaksmodellen.....	11
3.2.3 Aksjonærmodellen .....	12
3.2.4 Fritaksmetoden.....	13
3.3 Forskjeller i beskatning av enkeltpersonforetak og aksjeselskap .....	14
3.3.1 Privatuttak, lønn og arbeidsgiveravgift.....	14
3.3.2 Lønn/ utbytte i aksjeselskap.....	15
3.3.3 Privatbil i næring/ firmabil.....	16
3.3.4 Revisjonskostnader .....	18
3.3.5 Representasjonskostnader .....	18
3.3.6 Opphør av næringsvirksomhet.....	19
3.3.7 Næringsbygg / Kombinerte bygg.....	20
3.3.8 Korreksjonsinntekt og Korreksjonsskatt.....	21
3.3.9 Utsatt skatt .....	21
3.3.10 Formueskatt.....	22
DEL 4: PRAKTISK UNDERSØKELSE VED VALG AV SELSKAPSFORM.....	24
4.1 Forklaring av praksis del.....	24

4.1.1 Basisregnskap for enkeltpersonforetak .....	25
4.1.2 Basisregnskap for aksjeselskap.....	27
4.2 Arbeidsgiveravgiftens effekt på totalbeskatning .....	28
4.3 Feriepengesats effekt på totalbeskatning .....	30
4.4 Privat bil i næring/ firmabil.....	31
4.5 Revisorkostnader.....	32
4.6 Ubytte på aksjer i annet aksjeselskap.....	34
4.7 Formuesskatt .....	35
4.8 Underskudd .....	35
Del 5: Konklusjon .....	37
5.1 Arbeidsgiveravgiftens effekt på totalbeskatning .....	37
5.3 Feriepengesats effekt på totalbeskatning .....	37
5.4 Privat bil i næring/ firmabil.....	37
5.5 Revisorkostnader.....	37
5.6 Ubytte på aksjer i annet aksjeselskap.....	37
5.7 Formuesskatt .....	37
5.8 Underskudd .....	38
5.9 Representasjonskostnader og Kombinertebygg .....	38
5.10 Endelig konklusjon .....	38
Litteraturliste.....	39
Vedlegg .....	44

## **Del 1. Innledning**

### **1.1 Problemstilling**

Hvilke skattemessige områder skiller aksjeselskap og enkeltpersonforetak økonomisk fra hverandre?

### **1.2 Avgrensninger og oppgavens oppbygging**

Problemstillingen er skattemessige områder som skiller aksjeselskap og enkeltpersonforetak, dermed avgrenses oppgaven naturlig til hovedsakelig skattrettsfaget. Det forutsettes at leser vet hva skatt er, og har noe innsyn i faget i forkant. Ved hjelp av et tenkt regnskap, basert på et faktisk regnskap hentet fra Brønnøysundregistrene, er det dannet et tenkt foretak innenfor varehandelsbransjen. Siden det tenkte foretaket driver med varehandel, er det naturlig å avgrense oppgaven til å gjelde denne bransjen

I teori delen av oppgaven begrenses oppgaven mot selskapsformene enkeltpersonforetak og aksjeselskap, andre selskapsformer holdes utenfor oppgaven med tanke på problemstillingen og oppgavens omfang. Noen praktiske modeller forklares teoretisk, hvor vi begrenser oss til de modellene som benyttes i praksisdel. Til slutt i teoridelen belyses ulike valgte skattemessige områder som skiller de to selskapsformene.

I praksisdel har vi begrenset oss til områder som har betydelige økonomiske forskjeller på de skattemessige områdene som det er utredet om i teoridel. Begrensingene foretas med tanke på oppgavens omfang og størrelse. Vi valgt å besvare enkelte tema kun teoretisk. Vi har valgt å legge de ulike varianter av bergning i praksis del som vedlegg med tanke på oppgavens ryddighet og størrelse. Ved å legge resultat av utregningene i tabeller belyser vi med tall om det er økonomisk forskjeller på området, og eventuelt hvilken bedrift kommer ut med lavest skatt.

## Del 2. Metode

Målet med oppgaven er å belyse de skattemessige områdene som skiller aksjeselskap og enkeltpersonforetak økonomisk fra hverandre. Ved å belyse de skattemessige områdene vil en finne ut om det er forskjell i beskatning. Meningen med oppgaven er å gi grunnlag for valg av selskapsform ut fra skattemessige posisjon. Oppgaven belyser muligheter og begrensninger i selskapsformene innenfor området skatteplikt og skatteplanlegging. I følge Johannesen, Kristoffersen og Tufte (2004) er Casesdesign med dybdeintervju og dokumentanalyse gode kilder for innhenting av data. Oppgaven er oppbygd på dokumentanalyse av kilder, og et innhentet regnskap.

I følge Johannesen med flere (2004), samles kvalitative data inn ved hjelp av observasjon, intervjuer og fokusgrupper. Under forberedelsene ble det lest gjennom en større mengde med informasjon fra ulike kilder, og det ble innhentet regnskap. Videre i forskningsprosessen ble ideen utviklet til et forskningsspørsmål. Etterfulgt av litteraturgjennomgang, formål, datareduksjon, analyse, tolkning og rapportering.

Oppgaven er basert på to hoveddeler. I del 3. teoridel benytter vi den innhentet litteratur og drar ut relevant teori i forhold til problemstillingen, hvilke skattemessige områder som skiller Enkeltpersonforetak og Aksjeselskap økonomisk fra hverandre. Det trekkes også ut noe generell teori om selskapsformene.

I praksis del belyses de skattemessige områdene som er nevnt i teoridelen. For å belyse de skattemessige områdene, har vi valgt å ta utgangspunkt i et regnskap som ligger ute for offentligheten og omgjort det til vårt eget, se vedlegg 1. s.45. Dette gjøres ved å endre variabler som kan påvirke skattemessige områder, og studere hvilken effekt variabelen har på området isolert sett og hvilken effekt endringen på området har på totalbeskatningen av virksomheten og ved valg av selskapsform.

## Del 3. Teoridel

### 3.1 Foretaksformer

I følge Skaar og Kildal (2009) kan valg av selskapsform få betydelige skattemessige konsekvenser og er en viktig del av skatteplanleggingen. Formelle selskapsrettslige og skatterettslige krav øker med ansvarsbegrensningen i foretaket. For enkeltpersonforetaket finnes det få formelle bestemmelser, mens for aksjeselskapet er det ufravikelige, detaljerte bestemmelser. Bestemmelsene skal beskytte selskapets långivere, eiere og ansatte. Foretaket har større skattemessig fleksibilitet ved benyttelse av enkeltpersonforetak. Skattemessig fleksibilitet reduseres ved økt formell ansvarsbegrensning. Eierne av et aksjeselskap har ofte et større reelt ansvar enn aksjekapitalen på grunn av kreditors krav til tilleggssikkerhet.

#### 3.1.1 Enkeltpersonforetak

Enkeltpersonforetak (ENK) er i følge Bedin(u.å.) den mest brukte foretaksformen for nyetablerte, som starter virksomhet med tanke på å drive alene. Det er ikke krav til egenkapital i enkeltpersonforetak eller til eget styre.

Enkeltpersonforetak kan kun startes opp av en person, men ektefeller kan drive foretak sammen uten at det blir et selskap i rettslig forstand (Skaar og Kildal, 2009). I følge Bedin(u.å.) har eier av enkeltpersonforetak et personlig ansvar for all gjeld foretaket måtte opparbeide seg. Det skilles ikke mellom eiers og foretakets økonomi siden foretaket ikke er regnet som et eget skatesubjekt. En kan dermed fradragsføre tap på lik linje som gevinst. Underskudd fra en inntektskilde er fradragsberettinget i andre inntektskilder jfr. sktl. § 6-3.1.

I følge Altinn (2005) stilles det krav til enkeltpersonforetaket, at foretaket har norsk adresse, at selskapets eier er myndig og uten konkurskarantene. Utover dette er det ingen særskilte regler eller lovverk for enkeltpersonforetak med mindre enn 30 ansatte i følge Lov om ansvarligeselskaper og kommandittselskaper 21. juni. Nr. 83. 1985 (selskapsloven, sel.) § 1-1.3 ledd.

Enkeltpersonforetak som ikke driver med varesalg eller har under fem ansatte har ikke registreringsplikt i Foretaksregisteret. I følge Altinn (2005) jfr. Altinn(2006) og Altinn(2008) ENK har full mulighet til å registrere seg frivillig i både Foretaksregisteret og Enhetsregisteret (Brønnøysundregistrene u.å.). Det er stadig flere som benytter seg av retten til registrering for å få et organisasjonsnummer. Å legge frem et organisasjonsnummer stilles det oftere krav til ved lånesøknader i banker og andre finansieringsinstitusjoner.



Det er kun enkeltpersonforetak som i løpet av de to siste årene har hatt verdier for mer enn 20 millioner i samlet verdi eller har mer enn 20 årsverk, som er regnskapspliktig og revisjonspliktig i følge Lov om revisjon og revisorer(Revisorloven). 15 jan. nr.2.1999.

Enkeltpersonforetak kan skattefritt omdannes til aksjeselskap etter skatteloven § 11-20, med forutsetning om at de oppfyller betingelsene i Forskrift til utfylling og gjennomføring mv. av skatteloven av 26. mars 1999 nr. 14(FSFIN) §§ 11-20-1, om skattefri omdanning av virksomhet. Det er derfor mange som starter som et enkeltpersonforetak og går over til aksjeselskap når virksomheten vokser seg større. Å gå fra aksjeselskap til enkeltpersonforetak er en større operasjon. Overgangen kan ikke gjøres skattefritt.

### 3.1.2 Aksjeselskap

Aksjeselskap (AS) kan ha en eller flere eiere jfr. Lov om aksjeselskaper (aksjeloven) av 13. Juni 1997 nr 44.

Aksjeselskap er i følge Altinn (2009) en av de mest kjente selskapsformene i Norge, med begrenset ansvar for eierne. Selskapsformen anbefales der risikoen er stor eller ved behov for flere eiere eller for å dekke inn selskapets kapitalbehov i oppstarten. Ved en eventuell konkurs er ikke aksjonærene heftet for mer en det minimum beløpet på kr 100 000 i aksjeselskap, som aksjonærene er forpliktet til å betale inn før registrering av aksjeselskapet. Aksjekapitalen kan inngås med gjenstander, jfr. Aksjeloven kapittel 2 § 2-6 eller penger. Selskapets kreditorer kan bare søke dekning i selskapets eiendeler og formue, så lenge aksjonærene har overholdt kravene i aksjeloven. I aksjeloven er det en rekke regler som regulerer størrelsen på aksjeutbyttet eller lønn som tas ut av selskapet.

Eiere av aksjeselskap kan til dels utsette beskatningstidspunktet i følge Nito (2007). Ved å ikke ta ut overskuddet i selskapet, vil selskapet bli kapitalbeskattet med 28 %. Dermed kan en si at aksjeselskap selv kan bestemme når overskuddet skal ekstrabeskattes.

Enkeltpersonforetak har ikke samme muligheten, siden eier blir skattlagt fortløpende, uavhengig av om eieren tar pengene ut av virksomheten eller ikke.

Selskapsformen AS hindrer ikke mulighet til å ansette seg selv i selskapet med rett på ordinær lønn på lik linje med en vanlig ansatt i følge Altinn (2009). En annen fordel ved å være lønnstaker i sitt eget selskap er de sosiale rettighetene, som for eksempel motta dagpenger ved ufrivillig arbeidsledighet, rett på sykepenger etter folketrygdloven, yrkesskadeforsikring og ferie etter ferieloven. Eneeier kan være ansatt, styreformann og

daglig leder i selskapet, dersom aksjekapitalen er under tre millioner kroner. Overstiger aksjekapitalen tre millioner skal selskapet ha daglig leder og et styre med minst tre personer i tillegg til den ene aksjonæren. (Altinn, 2009)

Et norsk aksjeselskap plikter i følge Revisorloven § 2-1.1 å ha en ekstern revisor som skal revidere selskapets regnskap en gang i året. Fordi selskapet er regnskapspliktig.

Ved oppstart av aksjeselskap skal i følge Bedin (2009) aksjekapitalen være innbetalt og selskapsdokumentet være underskrevet før oppstart og registrering i Foretaksregisteret. Alle aksjeselskap er pålagt å avholde ordinær generalsamling i første halvåret av hvert regnskapsår, der neste års styre blir valgt i lag med godkjenning av årsregnskapet, årsberetning og revisor beretning.

Aksjeselskaper kan i følge Dine Penger (2010), tilbakeføre inntil 20 millioner kroner i underskudd. Selskap som benytter seg av muligheten kan få 5,6 millioner i fradrag. Muligheten kom i forbindelse med finanskrisepakken høsten 2009. Det ble da åpnet for å trekke fra underskudd i inneværende år i fra tidligere års overskudd. AS kan trekke fra inntil 20 millioner kroner. Skattereduksjonen på 28 % av fradraget er dermed på 5,6 millioner kroner. Reglene gjelder fra 2009 og gjelder bare for AS og ikke for ENK. Det å kunne trekke fra mot et tidligere overskudd er en likviditetsforbedring ved at selskapet kan fremføre underskudd og trekke fra i senere overskudd. Med ordningen får en dra nytte av skattefradraget nå fremfor senere. Underskudd som er fratrukket for tidligere overskudd får en selvsagt ikke fradrag for i fremtiden. Vi vil ikke komme videre inn på dette underskuddsfradraget siden det benyttes et regnskap for 2008, og reglene for underskuddsfradrag for AS tok til å gjelde fra og med 2009.

I 2008 måtte aksjeselskap fremføre underskudd, dersom inntektene ikke var store nok til å dekke inn et overskudd, resterende må fremføres til senere år jfr. sktl. 6-3.4, jfr sktl. § 14-6. Har selskapet hatt flere år med underskudd, skal det eldste underskuddet avdragsføres først. Adgang til å fremføre underskudd opphører når selskapet legges ned, går konkurs og ved åpning av offentlig akkord. Hvis selskapet har underskudd det året det opphører, kan underskuddet tilbakeføres til foregående år evt. det neste foregående år. jfr. sktl. § 14-7.

## 3.2 Modeller

### 3.2.1 Delingsmodellen

I følge St.meld. nr. 29 (2003-2004) gir delingsmodellen en formell likebehandling av arbeidsavkastning i og utenfor næring. Personinntekten blir tillagt trygdeavgift og toppskatt som følge av dette. Delingsmodellen er en tidligere benyttet modell som ble avvirket i 2006. Vi kommer ikke nærmere inn på delingsmodellen, siden den ikke er i bruk lenger.

### 3.2.2 Foretaksmodellen

I følge Fallan (2008) gjelder foretaksmodellen for alle enkeltpersonforetak. Modellen blir brukt for å beregne personinntekten til eiere av enkeltpersonforetak. Foretaksmodellen er en forbedring av den gamle delingsmodellen, og skiller ikke mellom aktive og passive eiere slik delingsmodellen gjorde. I delingsmodellen måtte eier minst ha utført 300 timer for å kunne beregne personinntekt. I foretaksmodellen skal skjermingsmetoden beskatte foretakets avkastning ut over den risikofrie. Prinsippet er at det ikke skal skilles mellom avkastning av arbeid og avkastning som stammer fra investert kapital. I Lov om skatt av formue og inntekt (skatteloven, sktl.) av 26. mars. Nr 14. 1999. § 12-10 andre ledd finnes krav til benyttelse av foretaksmodellen. Et av kravene er at aktiviteten, skal drives for eierens regning og risiko.

Skjermingsfradrag skal i følge skatteloven (sktl.) §12-12 første ledd, beregnes ved å ta skjermingsgrunnlaget og multiplisere med skjermingsrenten.

Ifølge sktl. § 12-12 andre ledd, punkt c og d skal skjermingsgrunnlaget bestå av skattemessig verdi av eiendelene i foretaket, med reduksjon for gjeld til finansinstitusjoner, mengdegjeldsbrev, gjeld til leverandørkreditter og forskuddsbetaling fra kunder. Som en hovedregel skal skjermingsgrunnlaget jf. sktl. § 12-12 andre ledd. punkt e, vurderes som et veid gjennomsnitt av inngående og utgående skattemessige verdier. En forutsetning i sktl. § 12-12 første ledd, punkt a er at foretakets eiendeler har vært nyttet i selve næringsvirksomheten, for at de skal kunne tas med i skjermingsgrunnlaget.

Ifølge sktl. §12-12 tredje ledd skal skjermingsrenten fastsettes på bakgrunn av gjennomsnittlig tre måneders rente på statskasseveksler før skatt, som er tilnærmet risikofri rente. Renten fastsettes av skattedirektoratet hvert inntekts år. Negativ personinntekt kan fremføres i samme virksomhet.

Beregningen av personinntekten for selvstendig næringsdrivende er regulert i sktl.§12-11, og beregnes av virksomhetens alminnelige inntekt. Personinntekten vil inkludere gevinst ved salg av driftsmidler, og fradrag ved et eventuelt tap. Det var ikke mulig etter den tidligere delingsmodellen, hvor gevinst og tap ved salg av driftsmidlene blei trukket ut fra personinntekten.:

I følge Regnskap & Økonomi (2006) har foretaksmodellen videreført det såkalte lønnsfradraget, som gjør det gunstig å drive enkeltpersonforetak med ansatte.

Enkeltpersonforetak får et lønnsfradrag på 15 % av den samla sum av ansattes lønn og arbeidsgiveravgift i perioden, jfr. sktl.§12-13, ved beregning av personinntekt for eier.

Lønnsfradraget skal ikke redusere personinntekten til under 6G, 1G var i 2008 kr 70 256.

Tilsvarende lønnsfradrag gis ikke til aksjeselskap.

Etter foretaksmodellen blir eieren av enkeltpersonforetakene i følge Regnskap & Økonomi (2006) beskattet for overskuddet i foretaket etter hvert som det opptjenes, i tillegg kommer eventuelle andre inntekter uten om virksomheten, med en skattesats for alminnelig inntekt på 28 % (24,5 i Finnmark). I tillegg kommer trygdeavgift på personinntekten på 11 % og eventuell toppskatt på 9 % (7 % i Finnmark) og 12 %. Skatten er da blitt lagt til etter skjermingsgrunnlaget og eventuelle lønnsfradrag.

Eier av et foretak har mulighet til å opptjene pensjonspoeng og trygderettigheter av overskuddet i foretaket jfr. Lov om folketrygd (folketrygd, ftrl.) 28. Februar 1997. Nr. 19. § 3-15, selv om en ikke er aktiv eier. Det er en forutsetning at pensjongivende inntekten overstiger grunnbeløpet på 70 256 i henhold til ftrl. § 3-13.1, for å få opptjent pensjonspoeng.

En stor fordel ved enkeltpersonforetak i følge Fallan (2008) er at et underskudd kan fradragsføres i annen inntekt. Mange velger derfor enkeltpersonforetak ved oppstart. Et slikt underskudd i annen inntekt bedrer likviditeten. En slipper likviditetsutfordringen som kan oppstå ved å dekke nødvendig aksjekapital og utgifter til revisjon dersom foretaket er lite.

### **3.2.3 Aksjonærmodellen**

I følge Fallan (2008) skiller Aksjonærmodellen seg fra foretaksmodellen ved at meravkastningen ikke er personinntekt, men alminnelig inntekt for aksjonæren.

Aksjonærmodellen anvendes av personlige aksjonærer, med alminnelig skatteplikt til Norge.

Modellen brukes i forbindelse med dødsbo og administrasjonsbo som tilhører en fysisk person, og konkursbo der skyldneren er en fysisk person jfr. sktl. § 10-12.

Målet med aksjonærmodellen i følge St.meld. nr. 29 (2003-2004) er å øke den marginale beskatningen av aksjeinntekter, uten at bedriftenes investerings- og finansieringsbeslutninger blir påvirket. Dette gjøres ved at den delen av investeringen som overstiger avkastningen av en risikofri kapitalplassering, blir skattlagt som alminnelig inntekt hos aksjonæren.

Beskatningen for aksjonæren kommer i tillegg til vanlig overskuddsbeskatning i selskapet. Avkastningen av eiernes arbeidsinnsats som ikke tas ut som lønn, vil også bli beskattet av aksjonæren.

Aksjonærmodellen tilsier i følge Bedin(2009) at aksjonærene blir beskattet på utbytte som overstiger avkastningen på risikofri kapitalplassering. Dette gjøres ved hjelp av å trekke fra et skjermingsfradrag, resterende beskattes med 28 %. For å beregne skjermingsfradrag tar en skjermingsgrunnlag og ganger det med skjermingsrente. Skjermingsgrunnlaget beregnes som hovedregel per aksje og er lik kostpris inkludert kjøps kostnader, for eksempel meglerutgifter. Eventuelt ubenyttet skjermingsfradrag fra tidligere år legges til. Skjermingsrenten er en gjennomsnittlig observert rente, med 3 måneders løpetid. Renten blir kunngjort av skattedirektoratet januar året etter inntektsåret.

For aksjer som er ervervet etter 1. januar 2006 pga. arv, gaveoverføring og lignende som omfattes av aksjonærmodellen, overtar mottaker tidligere aksjeeiers skattemessige verdier. Med andre ord overtar mottaker tidligere eiers inngangsverdi, skjermingsgrunnlag og ubenyttet skjermingsfradrag.

I følge Skatteetaten(2007) skal utbytte og lignende utdelinger i aksjonærmodellen komme fra; aksjeselskaper, allmennaksjeselskaper, sparebanker og andre selveiende finansieringsforetak, gjensidige forsikringsselskaper, samvirkeforetak, aksjefond og tilsvarende utenlandske selskaper.

I følge Gjems-Onstad(2008) betales det en ekstra skatt på renter fra lån til personlige skatteyttere i selskaper ut over skjermingsrenten, slik at en oppnår finansieringsnøytralitet. Vi kommer ikke nærmere inn på dette i oppgaven, med tanke på oppgavens omfang, og siden det gjelder kun aksjeselskap ikke enkeltpersonforetak.

### **3.2.4 Fritaksmetoden**

Det er Aksjeselskaper og allmennaksjeselskaper, sparebanker og selveiende finansieringsforetak, gjensidige forsikringsselskaper, aksjefond, samvirkeforetak og offentlig eide selskaper som omfattes av fritaksmodellen. Konkurs- og administrasjonsbo, europeiske

selskaper og europeiske samvirkeforetak omfattes også av fritaksmetode jfr sktl. § 2-38.1. a-k.

Selskapsaksjonærer slipper som hovedregel å betale skatt på aksjeutbytte og gevinst. Det er ikke fradragsrett for tap ved realisasjon av aksjer jfr. symmetriprinsippet. Reglene for gevinst og tap ved realisasjon ble iverksatt 26.03.2004. Reglene for utbytte ble satt i verk 1.1.2004 jfr. sktl. § 2-38.

I følge Fallan (2008) vil aksjeselskaper fremdeles ha vanlig skatteplikt for andre inntekter og tilsvarende fradrag for kostnader etter skattelovens regler. Målet med fritaksmodellen er å forhindre kjedebeskatning av aksjeinntekter. Selskapene kan velge mellom å selge aksjer som faller innenfor fritaksmetoden, eller å selge eiendeler som faller inn under reglene om beskatning ved realisasjon. Dette viser at skattereglene ikke er nøytrale. Selskapene vil drive skatteplanlegging ved oppkjøp og restrukturering av selskaper. Reglene i fritaksmodellen er ikke symmetriske for kjøper og selger angående skattemessig behandling av gevinster og tap samt overføring av eiendeler som har en lavere avskrivningssats enn 20 %. (Fallan 2008).

Det er kun skattepliktig inntekt som kan føre til fradrag ved tap. Dermed kan selskaper ikke fradragsføre kostnader til kjøp av aksjer. Utgifter som er i tilknytning til utbytte vil heller ikke være fradragsberettigede jfr. sktl. § 6-1.

### **3.3 Forskjeller i beskatning av enkeltpersonforetak og aksjeselskap**

I følge Skaar og Kildal (2009) skal skattereglene i utgangspunktet være like for alle næringsdrivende uansett selskapsform virksomheten drives gjennom. Det er likevel forskjeller mellom selskapsformene.

Lønnsinntekter, pensjonsinntekter og ulike kapitalinntekter skattelegges med samme sats. Næringsinntekt fra personlig foretak og aksjeselskap skattelegges også med samme sats.

#### **3.3.1 Privatuttak, lønn og arbeidsgiveravgift**

Det gis fradrag for all lønn for arbeid utført i bedriften eller for bedriften. Arbeidsgiveravgift som betales inn til folketrygden, er fradragsberettiget for foretak som driver næringsvirksomhet jfr. Sktl. § 6-1.1 Det gis imidlertid ikke fradrag for utbytte sktl § 6-23 jfr. § 10-11.1 og 2. I følge Fallan (2008) er beregnet lønn for eieren av et personlig foretak ikke fradragsberettiget fordi det ikke kan ses på som en kostnad for foretaket, men som en overskuddsdisposisjon. Utbetalt lønn til barn over 13 år som arbeider i foreldrenes foretak er

likevel fradragberettiget. Den næringsdrivende skal ha fradrag i inntekten for kostnader til fri kost og losji og andre naturalytelser. ”Verdien av fri kost og losji er forskuddstrekkpliktig for arbeidsgiveren, og det blir beregnet arbeidsgiveravgift av beløpet.” (Fallan, s. 263. 2008).

I følge Fallan (2008) er arbeidsavgiften en skatt på arbeidskraft, avgiftsatsene deles geografisk inn i fem soner. Det er virksomhetens lokalisering som bestemmer sonetilhørigheten. Unntak for bygg- og anleggsnæring og for transportnæringen. Vi kommer ikke inn på disse unntakene.

For personlig næringsdrivende i enkeltpersonforetak blir personinntekten en beregnet del av næringsinntekten. Personinntekten er grunnlaget for bruttoskattene trygdeavgift og toppskatt og beregnes kun for lønnstakere, pensjonister og personlige næringsdrivende i enkeltpersonforetak. Grunnen er at personlig næringsdrivende skattlegges for både private eiendeler og eiendeler i foretaket. Aksjonærene skattlegges kun ved uttak fra selskapet. En annen grunn kan være at den personlige næringsdrivende kommer inn under høy sats for trygdeavgift, som er 11 %, med unntak for primærnæringene som vi ikke kommer videre inn på her. En lønsmottaker kommer inn under mellomsatsen og skattlegges med en sats på 7.8 %.

Forskjell mellom AS og ENK ved skattlegging av trygdeavgiften. Hvis vi ser på dette isolert lønner det seg å være lønsmottaker/ aksjonær, selv om en mottar styregodtgjørelse.

I følge Gjems- Onstad (2008) gjelder nettoskatten alminnelig inntekt på 28 % både for fysiske og juridiske personer. For fysiske personer er satsen en sum av kommuneskatt, fylkeskommunal skatt og felles skatt til staten, mens den for juridiske personer er bestå av bare skatt til staten. Fysiske personer i Finnmark og de syv nordligste kommunene i Troms er fellesskatten på alminnelig redusert inntekt på 24,5 % i dette området. I tillegg får personer bosatt i Finnmark og de syv nordligste kommunene i Troms en rabatt i toppskatten som gjelder for inntekt mellom 420 000 og 682 500 på 2 %. Satsen blir dermed på 7 % mot vanligvis 9 % ellers i landet.

### **3.3.2 Lønn/ utbytte i aksjeselskap**

Overskudd som blir tatt ut som aksjeutbytte av personlig aksjonær er skattepliktig på lik linje med annen kapitalinntekt, jfr. sktl. § 10-11.2 ledd og er ikke en del av personinntekten.

Personinntekten er grunnlaget for bruttoskattene trygdeavgift og toppskatt.

I følge Fallan (2008) lønner det seg å ta ut lønn og ikke bare utbytte for å oppnå sykepenger og pensjon. Arbeidsgiveravgiften bestemmer hvor mye aksjonæren kan ta ut i lønn av utbytte. Summen av lønn og arbeidsgiveravgift på normalt 14,1 % kan ikke overstige samlet overskudd.

Ved hjelp av aksjonærmodellen lønner det seg skattemessig å ta ut lønn til en har oppnådd personfradraget på kr 38 850 (kl. 1) og kr 77 700 (kl. 2) i 2008, Jfr. Stortingets skattevedtak for inntektsåret 2008 (ssv.) 28.nov.2007nr.1380 § 6-3 og minstefradrag (Maksimum kr. 67 000 og Minimum kr. 31 800) i følge ssv. § 6-1. Aksjonæren kan videre ta ut utbyttet skatfritt opp til skjermingsgrunnlaget. Deretter lønner det seg å ta ut lønn til en når toppskatten, jfr. ssv. § 3-1, på kr 420 000 til en marginalsatt på 48,16 %. Marginalsatten er i følge Fallan (2008) regnes ved at selskapet blir belastet for 28 % av utdelt utbytte i tillegg til at aksjonæren betaler 28 % av den delen som blir lagt til alminnelig inntekt ( $0,28 + (0,28*0,72)$ ).

### 3.3.3 Privatbil i næring/ firmabil

I enkeltpersonforetak anses privat bil i følge Dine Penger (2010.) som et driftsmiddel hvis yrkeskjøring overstiger 6 000 km, dette gjør at firmaet får fradrag for alle bilkostnader. Dersom bilen ikke overstiger 6 000 km får en kjøregodtgjørelse.

Yrkesbil gir ikke fordelsbeskatning. Det betyr at dersom bilen ikke egner seg for privat bruk får bruker av firmabil ikke noen fordelsbeskatning for privat kjøring. Skattemyndighetene stiller strenge krav til dokumentasjon. Bruker av firmabilen er skatteyster og må sannsynliggjøre at bilen ikke benyttes privat.

Fradrag for kostnader til bilhold finnes i skatteloven § 6.1 og § 6.12. Arbeidsgiver får fratrukk for alle bilkostnader som påløper på de ansattes firmabil. Foretaket får fradrag for alle påløpte bilkostnader også kostnader som omfatter ansattes private bruk av firmabil. Foretaket krever også avskrivning for kjøretøy, som følge av reglene i sktl. §§ 14.40 til 14.48.

I følge Ruud, Ida Marie (u.å.) er en nøyaktig ført kjørebok ofte en avgjørende legitimasjon for yrkeskjøringen. Daglig bruk av bilen registreres. Det angis hvilke firmaer som besøkes og kjørelengde. Det er frivillig om en vil notere privat bruk av bilen. Totalt antall kilometer avleses hver måned og føres i kjøreboka. Skattekontoret kan kreve kjøreboka fremlagt. Dersom en næringsbil tas ut av næringsvirksomhet, må bilen takseres. Uttaket er fritatt for



merverdiavgift. Ved uttak av bil fra enkeltpersonforetak er det ikke nødvendig med omregistrering.

I følge Lignings-ABC(2010) gis momsfradrag for kjøpesum og driftskostnader for yrkesbiler med grønne skilter. Det blir dermed store summer som unndras beskatning dersom yrkesbilen brukes privat eller til og fra arbeidsstedet uten at det skattes for fordelene. Dersom yrkesbilen kjøres under 6 000 kilometer i året i næring, fradragsføres det en sats på kroner 3,50 per kilometer per år i stedet for å utgiftsføre faktiske kostnader. Dette med unntak for Tromsø, hvor satsen er kr 3,55 per km per år.

Ansatt i AS får en kjøregodtgjørelse med sats kr 3,50 (3.55 i Tromsø) per km for næringskjøring med privatbil for inntil 9 000 kjørte km årlig. Ved næringskjøring over 9 000 km årlig er satsen kr 2,90 (2,95 for Tromsø) jfr. takseringsregelen § 1-2-6. Dersom næringskjøring foregår med passasjer, får ansatt et tillegg på kr 0,75 til kjøregodtgjørelsen.

Tilbakeføring av privat bruk i følge Lignings-ABC (2010) fastsettes vanligvis på grunn av en andel av bilens listepriis. Eieren av enkeltpersonforetaket vil bli skattlagt for 30 % av kjøretøyets listepriis som ny, opp til kr 249 600,- for 2008 og 20 % av bilens listepriis som overstiger 249 600. Skattepliktig del skal ikke overstige 75 % av samlede beregnede kostnader ved bilholdet. Avskrivningen av bilen skal tas med i beregningsgrunnlaget med en sats på 17 % av bilens listepriis som ny. Inntektstillegget for privat bruk av firmabilen er det laveste av sjablongtillegget og beregnede samlede kostnader. Sum legges til brukeren av firmabilens personinntekt.

Firmabil som er mer enn 3 år gammel i følge Lignings-ABC (2010), beregnes fordelene som 75 % av bilens listepriis. Dette gjelder også dersom bilen benyttes til næringskjøring mer enn 40 000 km i året eller at den er el drevet. Dersom to av tre av de nevnte alternativene er oppfylt, blir bare 56,25 % av bilens listepriis lagt til grunn for fordelsbeskatningen. Det finnes et unntak der el drevne biler og kjøring på over 40 000 km i året der fordelene likevel blir utregnet fra 75 % av bilens listepriis.

I følge Dine Penger (2010) bør eier av et Aksjeselskap vurdere kjøregodtgjørelse fremfor å ha bilen som en firmabil. Årsaken er at eieren i dette tilfellet er både arbeidsgiver og arbeidstaker. Eier må dermed skatte både som lønsmottaker og betale arbeidsgiveravgift for firmabilen. Dette lønner seg ikke og det er fordelaktig for selskapet og eieren av selskapet å velge å motta kjøregodtgjørelse for næringskjøringen.

Når en næringsbil tas ut av et foretak, må bilen takseres. Uttaket er fritatt for merverdiavgift. Ved uttak av bil fra næringsvirksomhet skal det foretas uttaksbeskatning jfr. sktl. §§ 5-2 og 14-2.2. Dersom firmabil overdras til en verdi som er lavere enn markedsverdien skal det foretas uttaksbeskatning jfr. sktl. §§ 5-2 og 14-2.2.

### 3.3.4 Revisjonskostnader

I utgangspunktet er foretak som er fullt regnskapspliktige etter regnskapsloven også revisjonspliktige. Det er imidlertid gjort unntak for full regnskapsplikt for foretak som har under fem millioner kroner i samlede driftsinntekter i året. Unntaket gjelder ikke for deltakerliknede selskaper, dersom det er mer enn fem deltakere i selskapet. For aksjeselskaper er revisjonsplikten absolutt. For at et enkeltpersonforetak skal bli fullt regnskapspliktig må det i følge Lov om årsregnskap m.v. (regnskapsloven, rskl.) av 17. juli. Nr 56. 1998. § 1-2 i året må ha ”hatt eiendeler med verdi over 20 millioner kroner eller et gjennomsnittlig antall ansatte høyere enn 20 årsverk” (rskl. §1-2). Enkeltpersonforetak har derfor i mange tilfeller begrenset regnskapsplikt, og vil derfor ikke få revisjonsplikt.

Aksjeselskap har i følge revl. § 2-1. Første ledd, revisjonsplikt, dette fører til ekstra kostnader ved valg av selskapsformen. Revisjonskostnader er fradragberettiget, Jfr. sktl. § 6-1.

### 3.3.5 Representasjonskostnader

I følge skattelovens hovedregel § 6-21.1 gis det ikke fradrag for representasjonsutgifter. Det finnes unntak fra hovedregelen sktl. § 6-21.2. Det er ikke noen store økonomiske forskjell i den skattemessige behandling av representasjonskostnader i enkeltpersonforetak og aksjeselskap. Siden det ikke finnes store forskjeller vil vi ikke komme inn på representasjonskostnader i praksis del.

I følge skattedirektoratet er representasjonskostnader ” kostnader som pådras for å slutte forretninger”, jfr. Ot.prp. nr 1 (2008-2009). Det vil si kostnader utenfor bedriftens personell. Representasjonskostnader er i følge Onstad, et tiltak bedrifter benytter seg av når en skal henvende seg til personer og bedrifter utad, med andre ord eksterne aktører og innleid personell med eget AS eller ENK.

Kostnader til bevertning av kunder eller forretningsforbindelser som ikke er tilknyttet bedriften, er fradragberettiget hvis den er beskjedent og følgende kriterier finner sted: Serveringen må finne sted i selve forretningsstiden, eller straks en tar til forhandlinger eller demonstrasjon av varer. Bevertningen må være på arbeidsstedet, i bedriftens kantine, eller

ved et annet rimelig spisested i nærheten. Det skal ikke forekomme servering av vin eller brennevin. Bespising utenfor arbeidsstedet må ikke overstige kr 360 per person jfr. Forskrift om taksering av formues-, inntekts- og fradragposter til bruk ved likningen for inntektsåret 2007 (Takseringsreglene) § 2-3-6.

Ved kjøp av gaver eller enkle oppmerksomheter i forretningsforbindelser, deres familie eller ansatte, er i utgangspunktet en som representasjonskostnad i følge Lignings-ABC (2010). Men i enkelte tilfeller kan en få fradrag, det vil si hvis kostnaden til gavegjensstand ikke overstiger kr 200 og eller inneholder firma logo jf. FSSD §§ 6-21-5, 6-21-6 og takseringsreglene § 2-3-6. Kostnader til kranser ved dødsfall er fradragsberettiget uten hensyn til beløpsgrense.

I følge Lignings-ABC(2010) er lønnskostnader knyttet direkte opp mot representasjonstiltak ikke fradragsberettiget. Fastlønnete ansatte med et ordinært arbeidsforhold i bedriften, kan ikke foreta noen avkortning av fradragsretten på den delen som er knyttet opp til representasjonsoppgaver. Typisk gjelder sistnevnte for ledere der representasjonsoppgaver som er en del av stillingen, og for andre ansatte og kantinepersonell som ofte deltar eller serverer på representasjonsoppdrag.

### **3.3.6 Opphør av næringsvirksomhet**

Et Aksjeselskap kan opphøre på to måter, enten ved fullstendig likvidasjon eller salg av selskapets aksjer. Opphører et selskap som eget skattesubjekt ved likvidasjon, skal selskapet selge sine eiendeler og betale selskapets gjeldsposter samt skatt på realisasjonsgevinstene. Eventuelt gevinst som er igjen etter at alle forpliktelser er betalt, skal utbetales til aksjonærene som realisasjon av aksjer og ikke som utbytte. Beløpet betraktes som aksjenes salgsverdi og er skattepliktig, jfr. sktl. § 10 - 37. I følge Fallan (2008) tar gevinstbeskatningsreglene ved likvidasjon utgangspunkt i hva den enkelte aksjoner har betalt for hver enkelt aksje, med fratrukk for ubenyttet skjermingsfradrag. Tidligere ubenyttet skjermingsfradrag kan kun redusere den skattepliktige likvidasjonsgevinsten og ikke øke fradrag ved et eventuelt likvidasjonstap.

I følge Fallan (2008) bør en ved salg av virksomheten hvor enkelte eiendeler skal beholdes av eier, klart spesifiseres og holdes utenfor salget. Eiendelene skal skattlegges som skattepliktig inntekt i følge sktl. § 5-2. Selges eller overtas driftsmidlene til en lavere verdi enn markedsverdien, skal det regnes uttaksbeskatning etter tapperegelen. Drives det et

enkelpersonforetak, skal forskjellen mellom omsetningsverdi og salgssummen føres som privatuttak og ved aksjeselskap som lønn eller utbyte.

Av de eiendelene som selges sammen med bedriften skal det i følge Lignings-ABC (2010), beregnes gevinst og tap for hver enkelt eiendel, etter hovedreglene i sktl. § 5-30, § 14-41 til § 14-47. Inntekter for varelageret og gevinst/tap av kundefordringer skattelegges i salgsåret.

Driftsmidler kan kun saldoavskrives dersom det drives virksomhet ut kalenderåret.

Driftsmidler som avskrives linjert kan avskrives fram til realisasjonen.

Opphører virksomheten ved dødsfall, skal negativ saldo og saldo fra gevinst/ tapskonto gjøres opp i dødsåret i følge sktl. § 14-48. Det gjelder ikke dersom ektefelle eller livsarvinger overtar boet.

### **3.3.7 Næringsbygg / Kombinerte bygg**

Kombinerte bygg i følge Gjems-Onstad (2008) vurderes under ett i samsvar med Sktl. § 14-41 annet ledd første punkt. I henhold til loven skal en ikke ta en skjønnsmessig helhetsvurdering, men leieverdien er avgjørende. Det vil si om leieverdien på forretningsdel eller industridelen er høyere enn boligdelens areal kan hele bygget avskrives. Bygningen kan skrives av selv om forretningsdelen står tom. Det vil si hvis det er mulig å få den høyere leieverdien, skal bygningen saldoavskrives i klasse i med 2 % jfr. Sktl. § 14-43.1.

I følge Gjems-Onstad (2008) skal frittstående bygg behandles separat, ved tilbygg til hovedhuset kan de samles hvis språkbruken tilsier det. Garasje og redskapsboder er typiske tilfeller som følger hovedhuset. Det vil si at hvis hovedbygningen ikke er avskrivbar er heller ikke garasjen og boden det heller.

I følge Ot.prp. nr. 1 (2008-2009) skal husleie behandles skattemessig likt i de to foretaksformene. Husleien inngår i virksomhetenes regnskap både på utgiftssiden og inntektssiden. I følge sktl. § 7-2 er husleie i utgangspunktet ikke avgiftspliktig, men dersom det leies ut til registrert virksomhet, kan utleier velge å fakturere med merverdiavgift ved å benytte frivillig registrering jfr. forskrift nr. 117 til merverdiavgiftsloven. Fordelen for utleier er at han eller hun da kan trekke fra merverdiavgift på utgifter til oppføring, vedlikehold og drift av utleieobjektet. For leietaker er det pris eksklusiv merverdiavgift som er interessant siden virksomheten kan trekke fra merverdiavgiften på husleien.

Siden det ikke er store forskjeller i behandlingen av Kombinerte bygg har vi valgt å avgrense til kun å behandle området teoretisk.

### 3.3.8 Korreksjonsinntekt og Korreksjonsskatt

Korreksjonsinntektsreglene er i følge Fallan (2008) til for å unngå at selskapet sniker seg unna skatt på inntekt som deles ut i utbytte, før utdeling til aksjonærene. Aksjeselskaper må inntektsføre en korreksjonsinntekt etter at selskapet har delt ut ubeskattet kapital. Den ubeskattede kapitalen oppstår fordi det er midlertidige forskjeller mellom finansregnskapet og skatteregnskapet.

Korreksjonsinntekten i følge Stavland, Per Helge (2009) er en midlertidig inntekt, den skal reverseres i år frem til underdekningen i selskapet utlignes. Korreksjonsskatt får en på følgende pga. korreksjonsinntekten. Korreksjonsinntekt og Korreksjonsskatt gjelder for aksjeselskap ikke for enkeltpersons foretak. Etter 2006 er behovet for korreksjonsskatt blitt lavere, fordi utbyttet ut over skjermingsfradraget uansett blir skattepliktig når det tas ut av selskapet. Reglen gjelder likevel fortsatt.

Korreksjonsskatten beregnes i følge Fallan (2008) slik at selskapets utbetalinger av utbytte, reduserer balanseført egenkapital i finansregnskapet, som fører til lavere nødvendig egenkapital. Ved lavere balanseført egenkapital enn nødvendig oppstår det en underdekning. Korreksjonsskatten beregnes ved å ta underdekningen som nevnt ovenfor og ganger underdekningen med 0,28 og deler så på 0,72. Nødvendig egenkapital beregnes slik; innbetalt aksjekapital inklusiv overkurs pluss skatteøkende midlertidige forskjeller minus skatt.

### 3.3.9 Utsatt skatt

I følge regnskapsloven § 1-2 er det en plikt for næringsdrivende å føre regnskap dersom ikke annet er bestemt i loven. Den skattepliktige inntekten skal, for næringsdrivende, ta utgangspunkt i årsregnskapet. Realisasjonsprinsippet gjelder som tidfestingsregel jfr. sktl. § 14-2. Den formelle forbindelsen mellom regnskap og skatt opphører ved innføring av realisasjonsprinsippet.

Enkeltpersonforetak har redusert regnskapsplikt i følge regnskapsloven og kan dermed føre bare skatteregnskap. Dette forutsetter at enkeltpersonforetaket har eiendeler til en verdi av inntil 20 millioner kroner og har færre enn 20 ansatte jfr. rskl. § 1-2. ledd 11.

Aksjeselskaper er regnskapspliktig etter rskl. § 1-2 første ledd. Årsregnskapet og skatteregnskapet er to uavhengige regnskaper. Alminnelig inntekt er det samme som det skattemessige resultatet. Det oppstår forskjeller mellom årsregnskap og skatteregnskap. Forskjellene kan bestå både av midlertidige og permanente forskjeller. I den utsatte

skattemodellen er det forskjellene mellom årsregnskapets og skatteregnskapets midlertidige forskjeller som utgjør utsatt skatt. Vi skiller mellom utsatt skatt fordel, og utsatt skatt som er en kortsiktig gjeld. Det skal ikke vises skattemessige disposisjoner i finansregnskapet.

I følge Fallan(2008) er skatteposten en periodisert skattekostnad. Skattekostnaden innbefatter både endringen i utsatt skatt og betalbar skatt av alminnelig inntekt. Dersom det ikke er forskjeller mellom skattemessig og regnskapsmessig periodisering av inntekter og kostnader, vil regnskapsmessig resultat bli det samme som alminnelig inntekt. Skattekostnaden blir da lik betalbar skatt. Det er forskjeller mellom periodiseringsreglene for regnskap og skatt innenfor områdene inntekts- og fradragsposter som fører til utsatt skatt. Utsatt skatt er skatt som forventes å bli ilignet om mer enn et år. Små enkeltpersonforetak jfr. rskl. § 1-6, har begrenset regnskapsplikt og skal kun føre skatteregnskap. Små enkeltpersonforetak skal ikke føre skatt i finansregnskapet.

Vi kommer ikke nærmere inn på dette området i oppgaven, med tanke på oppgavens omfang og størrelse.

### **3.3.10 Formuesskatt**

I skatteloven § 2-2 kommer det fram at selvstendige skattesubjekter deriblant aksjeselskap i utgangspunktet er skattepliktige for deres inntekt og formue. Unntak fra Sktl.§ 2-2, finner vi i sktl.§ 2-32 første ledd, som omhandler skattefrie institusjoner: Det vil si hvis institusjonen ikke driver økonomisk virksomhet, da er formue og inntekt som har tilknytning til den økonomiske virksomheten i institusjonen være skattepliktig, jf. skatteloven § 2-32 annet ledd.

Aksjeselskaper er fritatt for plikten til å betale formuesskatt etter skatteloven § 2-36 første ledd bokstav a. Fritaket er begrunnet i følge Ot.prp. nr. 1 (2007-2008) for å unngå økonomisk dobbeltbeskatning av selskap og deres aksjonærer. Selskapets formue er i stedet beskattet av aksjonæren ved hjelp av formuesskatt på aksjer. Hvis aksjene er eid av et statlig universitet eller institusjon, vil aksjeformuen ikke være skattepliktig på aksjonærens hånd, jfr. sktl § 2-30 første ledd bokstavene b og d.

Formuesskatten for aksjeselskaper i følge Finansdepartementet (NOU 2003:9) ble avvirket i 1992. Formuesobjekter som den gang var en del av grunnlaget for aksjeselskapets formuesskatt, er i dag en del av grunnlaget til aksjonærens formuesskatt. Det betales formuesskatt både til stat og kommune av aksjonærer og enkelt personforetak. Aksjeselskaper

er fritatt for formuesbeskatning. Ved personer som er gift, enslige pensjonister eller enslige forsørger skal de skattlegges i klasse 2 for formue.

Formuesskatt er i følge Finansdepartementet (NOU 2003:9) en progressiv skatt i den forstand at den reguleres av størrelsen på formuen. Maks skattesats 1,1 % pr. 2008 hvor av 0,4 % går til Stat og 0,7 % til kommune. Kommunen har mulighet til å regulere skattesatsen innenfor et intervall på 0,4-0,7 %.

Enkelte skattytere har i følge Finansdepartementet (NOU 2003:9) en høy formue, samtidig som deres alminnelige inntekt er lav. For å begrense den samlede skatten til skatteyterne ble 80 % regelen innført. 80 % regelen fungerer slik at hvis formuesskatt og skatt på alminnelig inntekt overstiger 80 % av skattyters alminnelige inntekt, skriver en ned formuesskatten.

Dermed hindrer en også at skattyter med store formue ikke betaler formuesskatt, det vil si så lenge nettoformuen ikke mer enn 1 million kroner, da settes formuesskatten ned til under 0,6 % av formuen som er over 1 million kr.

I følge Finansdepartement (NOU 2003:9) skal formuesobjekter i hovedregel verdsettes til omsetningsverdi, men det finnes unntak som for eksempel ikke-børsnoterte aksjeselskaper, boliger og grunnfondsbevis. Hvor en finner annen måte å verdsette verdiene.

## DEL 4: PRAKTISK UNDERSØKELSE VED VALG AV SELSKAPSFORM

### 4.1 *Forklaring av praksis del.*

Problemstillingen for oppgaven er: Hvilke skattemessige områder skiller aksjeselskap og enkeltpersonforetak økonomisk fra hverandre? For å belyse de skattemessige områdene som skiller aksjeselskap og enkeltpersonforetak økonomisk fra hverandre, har vi valgt å ta utgangspunkt i et regnskap som ligger ute for offentligheten og omgjort det til vårt eget, se vedlegg 1. s.45. Vi belyser i denne delen av oppgaven flere av de skattemessige områdene som er omtalt i teoridel, som skiller selskapsformene fra hverandre økonomisk.

Vi har valgt å benytte et basisregnskap ved beregning av totalbeskatning. I basisregnskapet benyttes en arbeidsgiveravgift på 14,1 % siden den er mest utbredd, en feriepengesats på 12 % og til slutt bil kjørt over 6 000 i næring. Videre har vi endret variabler for å få frem forskjellene på områdene i de to selskapsformene, og hvilken av selskapsformene som lønner seg, med tanke på å betale minst mulig skatt. Vi har valgt å legge de ulike varianter av bergning på totalskatt inkl. noter av ENK og AS som vedlegg med tanke på oppgavens ryddighet og størrelse. Ved å legge resultat av utregningene i tabeller belyser vi med tall om det er et økonomisk skille på området og eventuelt hvilken bedrift kommer ut med lavest skatt.



#### 4.1.1 Basisregnskap for enkeltpersonforetak

##### Beregning av alminnelig inntekt:

Varesalg, sktl. § 5-30		7 508 212
+Leieinntekter		87 000
+Renteinntekter, sktl. § 5-20		14 878
+Kursgevinst, sktl. § 9-9		3 500
<b>=Driftinntekter</b>		<b>7 613 590</b>
- Varekostnad, sktl. § 6-1		4 078 000
- Lønnskostnader sktl. § 6-1	(1116676/1,12)	997 032
- Feriepenger, sktl. § 6-1	(997032*0,12)	119 644
- Lønn i form av varer, sktl. § 6-1.1	(20000*1,25)	25 000
- Feriepenger av vareuttak, sktl. § 6-1	(25000*0,12)	3 000
- Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl. § 6-1	(25000*0,141)	3 525
- Arbeidsgiveravgift, sktl. § 6-1	(1116676*0,141)	157 451
- Saldoavskrivninger, sktl. § 14-40 til § 14-48		112 486
- Strømutgifter, sktl. § 6-1		36 000
- Andre driftskostnader, sktl. § 6-1	(1196222-1000)	1 195 222
- Driftskostnader bil		54 000
- Bilkostnader		46 125
- Rentekostnader, sktl. § 6-40		46 421
<b>=Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11</b>		<b>739 684</b>

##### Skattbar alminnelig inntekt:

Alminnelig inntekt:		739 684
- Personfradrag, kl. 1:		38 850
<b>=Skattbar alminnelig inntekt:</b>		<b>700 834</b>

##### Beregning av skjermingsfradrag:

	(Middelverdier):	
Foretningslokaler	(2000000+1920000)/2	1 960 000
+Inventar	(8360+618599)/2	313 480
+Bil	(450000+373500)/2	411 750
+Varebeholdning	(804000+106000)/2	455 000
+Kundefordringer	(34856+28689)/2	31 773
+Andre fordringer	(36782+30369)/2	33 576
<b>=Skjermingsgrunnlag før fradrag for gjeld/ lev. Gjeld</b>		<b>3 205 578</b>
- Leverandørgjeld	(238287+295602)/2	266 945
- Banklån	(2123400+2054400)/2	2 088 900
<b>=Skjermingsgrunnlaget, sktl. § 12-12</b>		<b>849 733</b>

##### Beregning av skjermingsfradraget:

849733\*0,054 45 886

**Beregning av personinntekten:**

Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11.1	739 684
+Rentekostnader, sktl. § 12-11.2	46 421
- Renteinntekter, sktl. § 12-11.3a og b	14 878
- Kursgevinst utenlandsk valutalån, sktl. § 9-9	3 500
- Gevinst ved sal av aksjer sktl.§ 10-31	42 000
- Skjermingsfradrag, sktl. § 12-11.3c og § 12-12	45 886
<b>=Beregnet meravkastning før lønnsfradrag</b>	<b>721 841</b>
- Lønnsfradrag, sktl. § 12-13 + F:(997032+119644+25000+3000+3525+157451)*0,15	195 848
<b>=Beregnet personinntekt</b>	<b>525 993</b>

**Samlet kommune- og fellesskatt:**

Skatt alminnelig inntekt:	196 233
+Toppskatt til staten av personinntekten, ssv. § 3-1.2: $(525993-420000)*0,09$	9 539
+Trygdeavgift, 11 % av personinntekten	57 859
<b>=Samlede skatter og avgifter på inntekt og formue</b>	<b>263 632</b>

## 4.1.2 Basisregnskap for aksjeselskap

### Beregning av alminnelig inntekt for selskapet:

Varesalg, sktl. § 5-30		7 508 212
+ Leieinntekter		87 000
+ Renteinntekter, sktl. § 5-20		14 878
+Kursgevinst, sktl. § 9-9		3 500
<b>=Driftsinntekter</b>		<b>7 613 590</b>
- Varekostnad, sktl. § 6-1		4 078 000
- Lønnskostnader, sktl. § 6-1		997 032
- Feriepenger, sktl. § 6-1	(997032*0,12)	119 644
- Lønn i form av varer, sktl. § 6-1.1	(20000*1,25)	25 000
- Feriepenger av vareuttak, sktl. § 6-1	(25000*0,12)	3 000
- Arbeidsgiveravgift, sktl. § 6-1	(1116676*0,141)	157 451
- Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl. § 6-1	(25000*0,141)	3 525
- Lønn til aksjonær, sktl. § 6-1		399 308
- Feriepenger til aksjonær, sktl. § 6-1	(399308*0,12)	47 917
- Arbeidsgiveravgift til aksjonær, sktl. § 6-1	(399308*0,141)	56 302
- Arbeidsgiveravgift av firmabil, sktl. § 6-1	(114960*0,141)	16 209
- Saldoavskrivninger, sktl. § 14-40 til § 14-48		112 486
- Strømutgifter, sktl. § 6-1		36 000
- Andre driftskostnader, sktl. § 6-1		1 195 222
- Driftsutgifter bil		54 000
- Revisorkostnader, sktl. § 6-1		19 900
- Bilkostnader, sktl. § 6-1		144 000
- Rentekostnader, sktl. § 6-40		46 421
<b>=Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11</b>		<b>102 172</b>

**Skattbar alminnelig inntekt:** (102172\*0,28) 28 608

### Beregning av alminnelig inntekt for aksjonær:

Utbetalt lønn:		399 308
- Minstefradrag:	(399308* 0,36)Maks:	67 000
<b>=Alminnelig inntekt:</b>		<b>332 308</b>
- Personfradrag, Kl.1:		38 850
<b>=Skattepliktig alminnelig inntekt:</b>		<b>293 458</b>

**Skatt å betale på alminnelig inntekt for aksjonær:** 82 168

**Beregning av bruttoskatt for aksjonær:**

Skatt å betale på alminnelig inntekt for aksjonær:	82 168
+Toppskatt til staten:	0
+Trygdeavgift, 7,8 % av personinntekten:	(399308*0,078) 31 146
<b>=Samla inntektskatt på aksjonæren:</b>	<b>113 314</b>

**Samlede skatter og avgifter for aksjonær og selskap:**

Skatt å betale på alminnelig inntekt for selskapet:	28 608
+Arbeidsgiveravgift til aksjonær:	56 302
+Samla inntektskatt på aksjonæren:	113 314
<b>=Samla skatt på aksjonær og selskap:</b>	<b>214 433</b>
	19
+Revisorkostnader, sktl. § 6-1	900
<b>=Samla skatt på aksjonær og selskap inkl. revisorkostnader:</b>	<b>234 433</b>

## 4.2 Arbeidsgiveravgiftens effekt på totalbeskatning

Arbeidsgiveravgift (AGA) er i dag inndelt i soner jfr. Skatteetaten (27. desember 2007) og Skatteetaten (5. februar 2008). I dag er en aktiv eier i aksjeselskap ansatt, i motsetning til eier i enkeltpersonforetak. ENK er ikke et eget skattesubjekt. Ut i fra den teoretiske delen av oppgaven er det kommet frem at det finnes økonomiske forskjeller mellom aksjeselskap og enkeltpersonforetak på dette området.

For å få belyst om det finnes forskjell mellom de to selskapsformene ser vi nærmere på; hvordan effekten av variabel endring påvirker arbeidsgiveravgiften og hvordan den variable endringen på AGA påvirker totalbeskatningen i ENK og AS.

Oppgaven ser på konsekvens av at virksomheten befinner seg i tre ulike soner av AGA. De ulike sonene vi har valgt å benytte er; Sone 1. med en AGA sats på 14,1 %, sone 2. med en AGA sats på 10,6 % og sone 5. med en AGA sats på 0 % jfr. Skatteetaten (27. desember 2007) og Skatteetaten (5. februar 2008).

En annen variabel som kan påvirke endring i arbeidsgiveravgiften, og påvirker totalbeskatningen i ENK og AS, er antall ansatte i virksomheten. Dermed belyses også effekten med en aktiv eier i AS og uten ansatte i ENK.

<b>SATS</b>	<b>ENK m/ to ansatte</b>	<b>AS m/ tre ansatte</b>	<b>ENK u/ ansatte</b>	<b>AS m/ en ansatt</b>
<b>14,10 %</b>	160 976	233 487	0	72 511
<b>10,60 %</b>	121 018	179 554	0	58 536
<b>0,00 %</b>	0	0	0	0

Tabell 1. Arbeidsgiveravgift med ulike variabler.

(Tallene er hentet ut i fra bergningene Vedlegg 2. s. 46-62)

<b>SATS</b>	<b>ENK m/ to ansatte</b>	<b>AS m/ tre ansatte</b>	<b>ENK u/ ansatte</b>	<b>AS m/ en ansatt</b>
<b>14,10 %</b>	263 632	234 433	808 075	611 677
<b>10,60 %</b>	284 010	232 546	808 075	586 957
<b>0,00 %</b>	311 175	216 928	732 633	537 437

Tabell 2. Arbeidsgiveravgiftens påvirkning på totalbeskattingen

(Tallene er hentet ut i fra bergningene Vedlegg 2. s. 46-62)

Ut i fra Arbeidsgiveravgift med ulike variabler (tabell.1) og Arbeidsgiveravgiftens påvirkning på totalbeskattingen (tabell.2) kan vi konkludere med at det finnes økonomiske forskjeller mellom AS og ENK på området. Spørsmålet er hvor forskjellene er og hva som er årsaken til de økonomiske forskjellene i selskapsformen. I tabell 1 ser vi at ENK uten ansatte er fritatt for AGA. AS betaler AGA for alle ansatte, også for aktiv eier. For sone 1 og 2 er det ENK som betaler minst i AGA. Når vi ser på de to selskapsformenes samlede betalte skatt som vist i Tabell 2, er AS den som betaler minst skatt. Dette kommer av at ENK blir skattelagt for en større skattepliktig alminnelig inntekt enn AS med aktiv eier. AS får fradrag for AGA, lønn og feriepenger for en ansatt mer enn det ENK får. Dermed får AS et større fradrag i alminnelig inntekt enn ENK. Samlet betalt skatt reduseres dermed for AS siden fradraget trekkes fra før det beregnes skatt av alminnelig inntekt. Ved i utgangspunktet like forutsetninger vil AS betale mindre i samla skatt enn ENK.

I sone 5 er virksomheter fritatt for AGA. Dette er vist i tabell 1. Fritaket i sonen fører til at den skattepliktige alminnelige inntekt i virksomheten blir høyere. Men det finnes fremdeles forskjeller i totalbeskatningen av ENK og AS. Årsakene til at en har større forskjeller i sone 5 enn i de andre sonene er at fysiske personer blir skattelagt med 24,5 % av skattepliktig alminnelig inntekt, mens juridisk personer blir skattelagt med 28 %. Sone 5 har i tillegg et høyere fradrag i alminnelig inntekt når det gjelder lønn og feriepenger til eier i AS som kommer av at ENK som nevnt ikke får fradrag for lønn og feriepenger til eier.”

Det viser seg i vårt tilfelle at aksjeselskap betaler mindre i skatt totalt sett enn ENK som vist i tabell 2. Det har mindre betydning for den totalt betalte skatten hvilken sone virksomheten kommer inn under, siden betalt AGA kan fradragføres i alminnelig inntekt. Uavhengig av

hvilken arbeidsgiveravgiftssone virksomheten tilhører, og hvor mange ansatte virksomheten har, lønner det seg med foretaksformen AS, så lenge en benytter like forutsetninger på områdene i virksomhetene. Med lønner mener seg vi at AS betaler minst i samla skatt sett i forhold til ENK.

Det kommer også frem av beregningene at arbeidsgiveravgiften ikke er den eneste faktoren som regulerer selskapsformenes skattemessige område økonomisk fra hverandre, men at også antall ansatte og hvor i landet virksomheten er lokalisert påvirker totalbeskatningen. Se vedlegg 2. side 46-62.

### 4.3 Feriepengesats effekt på totalbeskatning

Ut i fra den teoretiske delen av oppgaven er det kommet frem at det finnes økonomiske forskjeller mellom aksjeselskap og enkeltpersonforetak på dette området.

Får og belyse hvordan feriepengekostnader påvirker de økonomiske forskjellene i AS og ENK, benyttes ulike variabler. Vi har i oppgaven benyttet følgende satser, 10,6 % for 4 uker ferie, 12 % ved avtalefestet 5 uker ferie. Personer over 60 år har krav på en sats på 14,6 % og 6 uker ferie jfr. NEFT (u.å.).

En annen variabel som kan påvirke feriepengekostnader, og påvirker totalbeskatningen forskjellig i ENK og AS, er antall ansatte i virksomheten. Dermed belyses også effekten med en aktiv eier. I beregning av feriepenger har vi forutsatt at alle ansatte kommer inn under samme feriepengesats. Utgangspunktet er avtalefestet ferie på 5 uker for ansatte.

SATS	ENK m/ to ansatte	AS m/ tre ansatte	ENK u/ ansatte	AS m/ en ansatt
10,20 %	104 247	170 561	0	40 729
12,00 %	122 644	144 977	0	47 917
14,60 %	149 217	207 516	0	58 299

Tabell 3. Feriepengekostnad med ulik sats.

(Tall hentet ut fra Vedlegg 3. s. 63-79)

SATS	ENK m/ to ansatte	AS m/ tre ansatte	ENK u/ ansatte	AS m/ en ansatt
10,20 %	273 014	241 498	808 075	601 649
12,00 %	263 632	243 334	808 075	612 415
14,60 %	224 972	264 031	969 355	712 913

Tabell 4. Feriepengers påvirkning på totalbeskatningen

(Tall hentet ut fra Vedlegg 3. s. 63-79)

Som vist i Tabell 3. Feriepengekostnad med ulik sats og Tabell 4. Feriepengers påvirkning på totalbeskatningen, er det økonomiske forskjeller mellom AS og ENK. ENK som ikke har ansatte betaler ikke ut lønn og feriepenger og har dermed ikke denne utgiftsposten. Den laveste feriepenge utgiften deretter finner vi for AS med en ansatt og en sats på 10,2 %. AS med en ansatt har de laveste feriepengekostnader uavhengig av sats. I Tabell 3. viser det seg at ENK har lavest feriepengekostnader i forhold til AS. Dette medfører at ENK ikke får like høyt fradrag i alminnelig inntekt som AS.

I Tabell 4. ser vi at feriepengene utgjør ulik totalbeskatningen i foretaksformene, og ut i fra feriepenge sats. Med en feriepengesats på 10,2 % og 12 % er det AS som betaler minst i samlet skatt. med sats 10,2 %. Derimot forandrer bildet seg når en benytter en feriepenge sats 14.6 % da blir det ENK som betaler minst i samlet skatt.

Det kommer også frem i beregningen at feriepenger ikke er den eneste faktoren som regulerer selskapsformenes skattemessige område økonomisk hverandre, men også antall ansatte har en sentralrolle ved totalbeskatningen. Se vedlegg 3. for utregninger side 63-79.

#### **4.4 Privat bil i næring/ firmabil**

Ut i fra den teoretiske delen av oppgaven er det kommet frem at det finnes økonomiske forskjeller mellom aksjeselskap og enkeltpersonforetak på dette området.

For å belyse at det finnes forskjell undersøker vi det skattemessige område i de to selskapsformene, med tanke på fradrag av bilkostnader. Dette gjøres ved å bruke ulike variabler som bilens alder, kjørte kilometer i næring og sted.

km/år	Sats	ENK m/to ansatte	AS m/tre ansatte
<b>Mer enn 6 000</b>		46 125	144 000
<b>Mindre enn 6 000 km/ år</b>	3,5	17 500	17 500
<b>Mindre enn 6 000 km/ år, Tromsø</b>	3,55	17 750	17 750
<b>Mer enn 40 000 km/ bilen mer enn 3 år</b>		45 100	100 080

*Tabell 5: Bilkostnad med ulik kilometerstand og bilens alder*

*(Tall hentet ut fra Vedlegg 4. s. 80-92)*

km/år	Sats	ENK m/to ansatte	AS m/tre ansatte
<b>Mer enn 6 000</b>		236 632	243 333
<b>Mindre enn 6 000 km/ år</b>	3,5	277 924	238 183
<b>Mindre enn 6 000 km/ år, Tromsø</b>	3,55	251 548	258 139
<b>Mer enn 40 000 km/ bilen mer enn 3 år</b>		214 732	244 348

Tabell 6: Bilkostnaders påvirkning på totalbeskatning

(Tall hentet ut fra Vedlegg 4. s. 80-92)

Som vist i tabell 5 er det økonomiske forskjeller mellom AS og ENK når det gjelder fradrag for bilutgifter for næringskjøring mer enn 6 000, og næringskjøring mer enn 40 000 km årlig når bilen mer enn 3 år. Tabellen viser at AS med tre ansatte får det største fradraget for bilutgiftene i alminnelig inntekt. Fradraget til virksomheten kan trekkes fra i alminnelig inntekt for næringskjøring under 6 000 km årlig viser ikke økonomiske forskjeller mellom AS og ENK dersom bilen er privatbil i næring. Antall ansatte med firmabil, AGA for bil er variabler som påvirker bilutgifter og totalbeskatning.

Siden AS får fradrag for all kjøring både i næring og privat, og fradrag for driftsutgiftene for privatkjøring, utgjør dette en vesentlig forskjell mellom selskapsformene. ENK får en høyere alminnelig inntekt som gir høyere totalbeskatning i forhold til AS.

AS betaler AGA av firmabil for aktiv eier og ansatte som har firmabil. ENK betaler ikke AGA for firmabil for eier, men for ansatte. Dermed vil AS måtte betale AGA for en ansatt med firmabil mer enn i ENK. Dermed utjevnes den totale beskatningen, og vi ser i tabell 6 at de skattemessige økonomiske forskjellene ikke er store. Viser til utregninger i vedlegg 4. side 80-92.

Som vist i tabell 6 er det små forskjeller på totalbeskatningen mellom AS og ENK. ENK betaler minst skatt totalt sett dersom firmabilen kjøres mer enn 6 000 km årlig og dersom firmabilen kjøres mer enn 40 000 km årlig og er mer enn 3 år gammel. For næringskjøring med privatbil under 6 000 km årlig betaler AS minst skatt. Det er som sagt små forskjeller på dette området ut fra våre beregninger. Se vedlegg 4 for utregninger side 80-92.

#### 4.5 Revisorkostnader

Ut i fra den teoretiske delen av oppgaven er det kommet frem at det finnes økonomiske forskjeller mellom aksjeselskap og enkeltpersonforetak på dette området.



For å undersøke om det finnes forskjellene mellom ENK og AS når det gjelder revisorkostnader ser vi på virksomhetene med eiendeler for under og over 20 millioner kroner, med to og tre ansatte. ENK blir regnskapspliktig med eiendeler for mer enn 20 millioner jfr. rskl.§ 1-2. Vi sammenligner foretaksformene med variabler i resultatregnskapet. Revisorkostnadene på 19 900 er hentet ut fra regnskapet fra Brønnøysundsregisteret. For at ENK skal bli revisorpliktige øker vi driftsinntekten så vi høyner alle tall i regnskapet med et forholdstall på 2,66.

<b>Driftsinntekter</b>	<b>ENK m/to ansatte</b>	<b>AS m/ tre ansatte</b>
7 613 590	0	19 900
20 252 149	52 934	52 934

Tabell 7. Revisorkostnader hos de ulike selskapsformene.

(Tall hentet ut fra Vedlegg 5. s. 93-95)

<b>Driftsinntekter</b>	<b>ENK m/to ansatte</b>	<b>AS m/ tre ansatte</b>
7 613 590	263 632	234 433
20 252 149	785 070	628 820

Tabell 8. Revisorkostnadenes påvirkning på totalbeskatningen.

(Tall hentet ut fra Vedlegg5. s. 93-95)

Som vist i tabell 7 er det økonomiske forskjeller mellom revisorkostnader til AS og ENK. Forskjellene i kostnader kommer av at små ENK ikke har revisorplikt. AS har revisorplikt, men får skattefradrag for kostnadene. Revisorkostnadene for enkeltpersonforetak med verdier på mer enn 20 millioner, er den samme som ved et aksjeselskap med samme verdi. Revisorkostnadene utgjør Kr. 52 934 i begge selskapsformene etter våre beregninger og ut fra tidligere nevnte forutsetninger.

Som vist i tabell 8 er revisorkostnadenes innvirkning på totalbeskatningen utslagsgivende mellom foretaksformene. AS med tre ansatte betaler minst i skatt totalt, men det er ikke store forskjeller til ENK med to ansatte ved driftsinntekter på Kr 7 613 590. Differansen mellom ENK men to ansatte og AS med tre ansatte øker ved økt driftsinntekt. Ved Driftsinntekt på Kr 20 252 149 er forskjellen i totalskatt på 102 599. Det er ENK med to ansatte som har den største totale skatten her. Betalt totalskatt for foretaksformene ser ut til å øke proporsjonalt med driftsinntektene. Differansen som befinner seg blant foretaksformene skyldes lønn, feriepenger og arbeidsgiveravgift viser til punkt 4.2 i oppgaven. Disse utgjør en vesentlig forskjell mellom selskapsformene. Se vedlegg 6. for utregninger side 93-95.

## 4.6 Ubytte på aksjer i annet aksjeselskap

Som omtalt i teoridel er det to metoder for å beregne skatt på aksjeutbytte, aksjonærmodellen og fritaksmodellen. Enkeltpersonforetak benytter aksjonærmodellen jfr. sktl. § 10-12. Aksjeselskap benytter fritaksmodellen jfr. sktl. § 2-38.1. a-k. Her er det vesentlig forskjeller mellom selskapsformene.

Vi vil belyse områdene med å forutsette følgende. Virksomheten eier 500 aksjer i et lokalt energiselskap. Aksjene kostet på 100 kr per stykk ved anskaffelse. Virksomheten har fått et udelt utbytte på kr 4 070, virksomheten har et akkumulert skjermingsfradrag på 9,3kr pr aksje fra tidligere, samtidig har og virksomheten solgt 400 aksjer til kr 85 720. Skjermingsrenten for inntektsåret var på 3,8 % Aksjonærmodellen jfr. Skateetaten(5. januar 2009).

Hendelse	ENK	AS	ENK Total	AS Total
Utbytte/salg	45 500	0	276 372	234 334
Utbytte	3 500	0	264 612	234 334
Salg	42 000	0	275 392	234 334

Tabell 9. Utbytte og salg av aksjer og virkningen på totalbeskatning.

(Tall hentet ut fra vedlegg 6. s. 96-102)

Aksjeselskapet blir ikke beskattet for mottatt utbytte og gevinst, når utbytte og gevinsten kommer fra et annet selskap, og forblir i selskapet. Midlene kan benyttes til for eksempel innkjøp av varer. Hvis selskapet, i vårt tilfelle, velger å dele ut utbytte og gevinst vil selskapet bli skattelagt for en gevinst ved salg på 42 000 og 3 500 utbytte i form av korreksjonsskatt. Dette påvirker aksjonærens alminnelige inntekt og aksjonær beskattes for utbytte med Kr 3 500. Aksjonæren skattlegges også for en gevinst ved salg av aksjer som er på kr 42 000 ved salg av aksjer som i ENK.”

Ut fra beregningene ser vi at aksjeselskapet betaler minst i skatt på området, så lenge utbyttet og gevinst blir igjen selskapet. Da slipper selskapet å betale skatt på utbytte og gevinst. Tar selskapet ut gevinsten og utbytte, er det mindre å betale i skatt for enkeltpersonforetaket, forutsatt at en ser aktiv eier som personlig skatteyder ved uttak i sammenheng med selskapet personen driver. Ved uttak vil selskapet bli beskattet med en korreksjonsskatt på 36 % av uttaket. Aksjonær må betale 28 % av både gevinst ved salg av aksjer og utbytte som blir delt ut. Se vedlegg 6. for utregninger side 96-102.

## 4.7 Formuesskatt

Ut i fra den teoretiske delen av oppgaven er det kommet frem at det finnes økonomiske forskjeller mellom aksjeselskap og enkeltpersonforetak på dette området. For å få belyst om det finnes forskjell mellom de to selskapsformene beregnes formuesskatten til virksomheten.

Nettoformue	ENK	AS	Aksjonær eier 100 %	Aksjonær eier 50 %
<b>5 540 000</b>	56 710	0	56 710	28 355

Tabell.10. Formuesskatt på selskapet

(Tall hentet ut fra Vedlegg.7 s.103-105)

Aksjeselskaper er fritatt for plikten til å betale formuesskatt i motsetning til enkeltpersonforetak. ENK betaler formuesskatt til kommune og stat. Dette fordi at selskap og aksjonær ikke skal dobbeltbeskattes. Aksjonærene i et aksjeselskap blir skattlagt for verdien av aksjene. Aksjonær som eier 100 % av aksjene skattlegges på lik linje som eier av enkeltpersonforetaket.

Det finnes økonomisk forskjell i mellom selskapsformene. Forskjellen utlignes skattemessig ved at en ser på eiere av aksjene i AS. Aksjonær blir formuesbeskattet likt som for eier av ENK. Se vedlegg 8. for utregninger. side 103-105.

## 4.8 Underskudd

Fra teoridelen av oppgaven kommer det fram at det finnes økonomiske forskjeller mellom AS og ENK innenfor området. Ved utregning forutsettes det at den næringsdrivende eiere har en lønnsinntekt på kr 270 000 utenfor virksomheten. Næringsvirksomheten til nevnte eiere har et underskudd på kr 50 000 for regnskapsåret 2007.

Underskudd	ENK	AS og aksjonær	Aksjonær
<b>50 000</b>	<b>72 959</b>	<b>312 136</b>	<b>270 460</b>

Tabell.10. Underskuddets påvirkning på totalbeskatningen.

(Tall hentet ut fra Vedlegg 8. s.106-107)

Som vist i tabell 10 gir fradrag for årets underskudd økonomiske forskjeller i totalbeskatningen mellom AS og ENK.

ENK kan fradragsføre årets underskudd i annen inntektskilde, dette utgjør en vesentlig forskjell mellom selskapsformene. ENK får en lavere alminnelig inntekt som gir lavere totalbeskatning i forhold til AS, som må fremføre årets underskudd.

Aksjonær med samme inntekter har ikke mulighet til å trekke fra underskuddet i selskapet, noe som fører til at aksjonær må betale toppskatt i dette tilfellet. Personlig

næringsdrivende kommer her under toppskatt, og får en lavere total skatt enn aksjonæren. Dermed kan utslaget av skatteforskjellen variere fra de forskjellige ENK og AS innbyrdes. Utslaget ville også blitt et annet dersom den personlignæringsdrivende ikke hadde hatt noen lønnsinntekt utenom virksomheten. I et slikt tilfelle ville de skattemessige forskjellene i mellom selskapsformene minke. Se vedlegg 8. for utregninger. side 106-107.

## **Del 5: Konklusjon**

### **5.1 Arbeidsgiveravgiftens effekt på totalbeskattning**

Det finnes forskjeller mellom AS og ENK på området. Arbeidsgiveravgiften er ikke den eneste faktoren som regulerer skattemessige område som skiller ENK og AS økonomisk fra hverandre. Også antall ansatte har en sentral rolle ved totalbeskatningen.

Arbeidsgiveravgiften påvirker den totale beskatningen. ”Det viser seg at skattemessig totalt sett betaler AS mindre i skatt enn ENK..

### **5.3 Feriepengesats effekt på totalbeskattning**

Det finnes økonomiske forskjeller mellom AS og ENK på området. Feriepenger er ikke den eneste faktoren som regulerer de skattemessige områdene som skiller AS og ENK økonomisk fra hverandre. Også antall ansatte har innvirkning ved totalbeskatningen. Feriepengesatsen påvirker den totale beskatningen. Det viser seg at AS betaler mindre i skatt enn ENK.

### **5.4 Privat bil i næring/ firmabil**

Næringsbil har forskjellig behandling etter hvilken selskapsform en velger å benytte. Forskjellen i totalbeskatningen utjevnes med endring av variabelen. De skattemessige områdene skiller AS og ENK økonomisk fra hverandre. Næringsbil med ulike variabler påvirker den totale beskatningen. Det viser seg at ENK kommer best økonomisk ut ved næringskjøring over 6 000 km. AS kommer bedre økonomisk ut i de andre variablene vi testet.

### **5.5 Revisorkostnader**

Det forligger økonomiske forskjeller mellom AS og ENK på området. ENK har ikke revisorplikt så lenge selskapet har mindre enn 20 ansatte eller en verdi på inntil 20 mill. på eiendelene i foretaket. I ENK med mer enn 20 ansatte eller 20 mill. i eiendeler, vil det ikke være forskjell mellom selskapsformene på området.

### **5.6 Ubytte på aksjer i annet aksjeselskap**

Ved gevinst og utbytte vil aksjeselskapet komme økonomisk bedre ut en ENK, så lenge utbyttet og gevinst blir igjen selskapet. Tar selskapet derimot ut gevinsten og utbytte, vil enkeltpersonforetak komme økonomisk best ut.

### **5.7 Formuesskatt**

Det finnes økonomisk forskjell i mellom selskapsformene. Forskjellen utlignes skattemessig ved å se på eeneier av AS. Aksjonær vil bli formuesbeskattet på lik linje som ENK.

## **5.8 Underskudd**

Når eierne har lønnsinntekt uten om næringsvirksomhet, er det store økonomiske forskjeller i behandling av årets underskudd fra næring hos ENK og AS. Forskjellen utjevnes hvis selskapene ikke har lønn uten omvirksomheten.

## **5.9 Representasjonskostnader og Kombinertebygg**

Når det gjelder representasjonskostnader har disse lik skattemessig behandling i de to selskapsformene med unntak av fradrag for revisorpresentasjon, styremedlem og aksjonærer som bare gjelder aksjeselskap. Kombinerte bygg/ næringsbygg har lik skattemessig behandling i AS og ENK, så lenge eier ikke benytter en andel av bygget til privatbolig.

## **5.10 Endelig konklusjon**

De største økonomiske forskjellene mellom de to selskapsformene, finner vi innen områdene lønn, feriepenger, arbeidsgiveravgift og utbytte. Vi kan konkludere med at de ulike variablene skiller Aksjeselskap og Enkeltpersonforetak økonomisk fra hverandre. Vi kan ikke konkludere med at AS alltid vil være det mest økonomiske valget av selskapsform når det gjelder skatteplanlegging. Beregningene angående hvilken selskapsform som betaler minst i samlet skatt vil variere i forhold til hvilke forutsetninger som legges til grunn for beregningene. I forhold til våre beregninger er det AS som er mest lønnsomt, det vil si betaler mindre i samlet skatt enn enkeltpersonforetaket. Virksomhetens størrelse og beliggenhet har innvirkning på utfallet av beregningene.

## Litteraturliste

Aage Skaar, Arvid og Kildal S, Tor (2009): *Bedriftsskatterett*. Gyldendal Norsk forlag AS. Oslo.

Altinn(09.08.2005): *Hva er et enkeltpersonforetak?* Hentet 15. Februar 2010 fra <https://www.altinn.no/no/hjelp-til-regelverk/starte-bedrift/for-du-starter/organisasjonsform/enkeltpersonforetak/>

Altinn(30.09.2005): *Hvem har registreringsplikt i Foretaksregisteret?* Hentet 9. Mars 2010 fra <https://www.altinn.no/no/hjelp-til-regelverk/starte-bedrift/registrering/foretak/registreringsplikt/>

Altinn(27.03.2006): *Hva består regnskapsplikten i?* Hentet 9. Mars 2010 fra <https://www.altinn.no/no/hjelp-til-regelverk/drive-bedrift/dokumentasjonsplikter/regnskap-revisjon/regnskapsplikt/>

Altinn(05.12.2008): *Kan jeg la være å registrere meg i Enhetsregisteret?* Hentet 9. Mars 2010 fra <https://www.altinn.no/no/hjelp-til-regelverk/starte-bedrift/registrering/snarveien/registreringsplikt/>

Altinn(20.04.2009): *Hva er et aksjeselskap?* Hentet 17. Mars 2010 fra <https://www.altinn.no/no/hjelp-til-regelverk/starte-bedrift/for-du-starter/organisasjonsform/as/>

Bedin(23.06.2009): *Aksjonærmodellen*. Hentet 2. Februar 2010 fra [http://www.bedin.no/php/d\\_emneside/cf/hApp\\_101/hPKey\\_2334/hDKey\\_1](http://www.bedin.no/php/d_emneside/cf/hApp_101/hPKey_2334/hDKey_1)

Bedin(u.å.): *Enkeltpersonforetak*. Hentet 15. Februar 2010 fra <http://www.bedin.no/cwobjekter/Selskapsformer.shtml#Enkeltpersonforetak>

Brønnøysundregistrene(u.å.): *Juridiske personer og oppdeling i flere bedrifter*. Hentet 7. April.2010 fra <http://www.brreg.no/registrering/bedrifter.html>

Dine Penger spesialblad: *spar skatt*, utgitt 22. Mars 2010. s.91

Dine Penger spesialblad: *spar skatt*, utgitt 22. Mars 2010. s.96

Fallan, Lars: *Innføring i skatterett 2008-2009*, Gyldendal forlag, Oslo. 2008.

- Fallan, Lars: *Innføring i skatterett 2008-2009*, Gyldendal forlag, Oslo. 2008 s.263.
- Forskrift fast satt av skattedirektoratet til utfylling og gjennomføring mv. av skatteloven av 26.mars 1999 nr.14. Hentet fra Gjems-Onstad Ole (red) (2007/2008): *Skattelover og sentrale forskrifter*. Gyldendal Norsk Forlag AS (18. utgave)Oslo.
- Forskrift om taks av formues-, inntekts- og fradragposter til bruk ved likningen for inntektsåret 2007 Hentet fra Gjems-Onstad Ole (red) (2007/2008): *Skattelover og sentrale forskrifter*. Gyldendal Norsk Forlag AS (18. utgave)Oslo.
- Forskrift til utfylling og gjennomføring mv. av skatteloven av 26. mars 1999 nr. 14. Hentet fra Gjems-Onstad Ole (red) (2007/2008): *Skattelover og sentrale forskrifter*. Gyldendal Norsk Forlag AS (18. utgave)Oslo.
- Johannesen, Asbjørn. L, Kristoffersen og P A, Tufte. (2004): *Forskningsmetode*. For økonomisk- administrative fag. Abstrakt forlag (2. utgave) Oslo.
- Lignings-ABC (18.02.2010): *Kombinerte bygg*. Hentet 7. April 2010 fra <http://www.skatteetaten.no/no/Bibliotek/Publikasjoner/Handboker/LigningsABC/Kapitler/D/?mainchapter=106402&chapter=106505#x106505>
- Lignings-ABC(18.02.2010): *Representasjon*. Hentet 23. Mars 2010 fra <http://www.skatteetaten.no/no/Bibliotek/Publikasjoner/Handboker/LigningsABC/Kapitler/R/?mainchapter=110597&chapter=110598>
- Lignings-ABC(18.02.2010): *Uttak til egen bruk*. Hentet 29. Mars 2010 fra <http://www.skatteetaten.no/no/Bibliotek/Publikasjoner/Handboker/LigningsABC/Kapitler/U/?mainchapter=112916&chapter=112929#x112929>
- Lignings-ABC(18.02.2010): *Virksomhet - opphør av virksomhet*. Hentet 20. Mars 2010 fra <https://www.skatteetaten.no/no/Bibliotek/Publikasjoner/Handboker/LigningsABC/Kapitler/V/?mainchapter=113320&chapter=113320#x113320>
- Lov om aksjeselskaper (aksjeloven) av 13. Juni 1997 nr 44. Hentet fra Flock, Hans og Lassen, Stuevold Birger(2009): *Norges Lover 1687-2008 Studentutg.*, Juridiske Fakultet, Oslo. 2009



Lov om allmennaksjeselskaper (allmennaksjeselskapsloven, asal.) av 13. juni 1997 nr 45.

Hentet fra Flock, Hans og Lassen, Stuevold Birger(2009): *Norges Lover 1687-2008*

*Studentutg.*, Juridiske Fakultet, Oslo. 2009

Lov om ansvarlige selskaper og kommandittselskaper (selskapsloven, sel.) av 21. Juni 1985

nr 83. Hentet fra Flock, Hans og Lassen, Stuevold Birger(2009): *Norges Lover*

*1687-2008 Studentutg.*, Juridiske Fakultet, Oslo. 2009

Lov om folketrygd (folketrygd, ftrl.) 28. Februar 1997. Nr. 19. Hentet fra Flock, Hans og

Lassen, Stuevold Birger(2009): *Norges Lover 1687-2008 Studentutg.*, Juridiske

Fakultet, Oslo. 2009

Lov om revisjon og revisorer (Revisorloven, revl.). 15 jan. nr.2.1999. Hentet fra Flock, Hans

og Lassen, Stuevold Birger(2009): *Norges Lover 1687-2008 Studentutg.*, Juridiske

Fakultet, Oslo. 2009

Lov om skatt av formue og inntekt (skatteloven, sktl.) av 26. mars. Nr 14. 1999. Hentet fra

Flock, Hans og Lassen, Stuevold Birger(2009): *Norges Lover 1687-2008 Studentutg.*,

Juridiske Fakultet, Oslo. 2009

Lov om årsregnskap m.v. (regnskapsloven, rskl.) av 17. juli. Nr 56. 1998. Hente fra Flock,

Hans og Lassen, Stuevold Birger(2009): *Norges Lover 1687-2008 Studentutg.*,

Juridiske Fakultet, Oslo. 2009

NEFT (u.å): *Ferie*. Hentet 19. April 2010 fra <http://www.netf.no/NETF/Loenn-og>

[arbeidsforhold/Ferie](http://www.netf.no/NETF/Loenn-og-arbeidsforhold/Ferie)

NITO(13.08.2009): *Valg av selskapsform*. Hentet 10. Mars 2010 fra <http://www.nito.no/kurs>

[og-karriere/NITO-Egen-Bedrift/Eablering-og-drift/Valg-av-selskapsform/](http://www.nito.no/kurs-og-karriere/NITO-Egen-Bedrift/Eablering-og-drift/Valg-av-selskapsform/)

NOU 2003: 9 (2003): *Formueskatt*. Oslo: Finansdepartementet Hentet 12. Mars 2010 fra

<http://www.regjeringen.no/nb/dep/fin/dok/nouer/2003/nou-2003>

[9/13/3.html?id=381974](http://www.regjeringen.no/nb/dep/fin/dok/nouer/2003/nou-2003-9/13/3.html?id=381974)

Ole, Gjems-Onstad (2008): *Norsk Bedriftskatterett 7 utgave*, Gyldendal Akademiske, Oslo.

Ot.prp. nr. 1 (2007-2008): *Fritak for Formueskatt*. Oslo: Finansdepartementet, Hentet 12.

Februar 2010 fra <http://www.regjeringen.no/nb/dep/fin/dok/regpubl/otprp/2007>

[2008/otprp-nr-1-2007-2008-/22.html?id=482767](http://www.regjeringen.no/nb/dep/fin/dok/regpubl/otprp/2007-2008/otprp-nr-1-2007-2008-/22.html?id=482767)

- Ot.prp. nr. 1 (2008-2009): *Endring i avskrivningsreglene for faste tekniske installasjoner i bygg*. Oslo: Finansdepartementet. Hentet 6. Mars 2010 fra <http://www.regjeringen.no/nb/dep/fin/dok/regpubl/otprp/2008-2009/otprp-nr-1-2008-2009-/13.html?id=529120>
- Regnskap & Økonomi (22.11.2006): *Valg av foretaksform - AS eller enkeltpersonforetak*. nr. 2006. Hentet 02. Februar 2010 fra <http://www.narf.no/Fagstoff/Bransjenytt-og-aktualiteter/Bransje---nyheter-og-aktualiteter/Fra-Regnskap--Okonomi-nr-2-2006-Valg-av-foretaksform---AS-eller-enkeltpersonforetak/>
- Risanger, Otto (2004-2010): *Beste selskapsform, fordeler og ulemper*. Risanger AS. Oslo.
- Ruud, Ida Marie (u.å): *Bil*. Hentet 29. Mars 2010 fra <http://www.bondelaget.no/posteringsnoekler/bil-article51684-3155.html>
- Skatteetaten(07.06.2007): *Aksjonærmodellen*. Hentet 2. Februar 2010 fra <http://www.skatteetaten.no/Artikler/2004/Aksjonarmodellen/>
- Skatteetaten (27.12.2007) *Arbeidsgiveravgift, Tabell eller sats*. Hentet 19. April 09 fra <http://www.skatteetaten.no/no/Bibliotek/Tabeller-og-satser/2008/Arbeidsgiveravgift/>
- Skatteetaten (05.02.2008): *Arbeidsgiveravgift – soneinndeling for 2008*. Hentet 19. April 2010 fra <http://www.skatteetaten.no/no/Bibliotek/Tabeller-og-satser/2008/Arbeidsgiveravgift---soneinndeling-for-2008/>
- Skatteetaten(05.01.2009): *Skjermingsrente for inntektsåret 2008*, Hentet 10. April 2010 fra <http://www.skatteetaten.no/no/Bibliotek/Tabeller-og-satser/2009/Skjermingsrente-for-inntektsaret-2008/>
- St.meld. nr. 29 (2003-2004): *Aksjonærmodellen*. Oslo: Finansdepartementet. Hentet 12. Februar 2010 fra <http://www.regjeringen.no/nb/dep/fin/dok/regpubl/stmeld/20032004/stmeld-nr-29-2003-2004-/8.html?id=404297>
- Stavland, Per Helge (2009): *Korreksjonsinntekt*. Magma.årgang.12 nr.19 Hentet 5. Mars 2010 fra <http://www.sivil.no/magma.asp?FILE=2009/10/0103.html>

Stortingets skattevedtak for inntektsåret 2008 (ssv.) 28.nov.2007nr.1380. Hentet fra  
Gjems-Onstad Ole (red) (2007/2008): *Skattelover og sentrale forskrifter*. Gyldendal  
Norsk Forlag AS (18. utgave)Oslo.

## Vedlegg

<i>VEDLEGG 1. REGNSKAP</i> .....	45
<i>VEDLEGG 2. ARBEIDSGIVERAVGIFT</i> .....	46
2.1 Beregning av arbeidsgiveravgift til ENK m/to ansatte .....	46
2.2 Beregning av arbeidsgiveravgift til AS m/tre ansatte .....	51
2.3 Beregning av arbeidsgiveravgift til ENK u/ ansatte .....	53
2.4 Beregning av arbeidsgiveravgift til AS m/en ansatte .....	58
<i>VEDLEGG 3. Feriepenger</i> .....	63
3.1 Beregning av feriepenger til ENK m/to ansatte .....	63
3.2 Beregning av feriepenger til AS m/tre ansatte .....	68
3.3 Beregning av feriepenger til ENK u/ ansatte .....	72
3.4 Beregning av feriepenger til AS m/en ansatte .....	75
<i>Vedlegg 4. Næringsbil</i> .....	80
4.1 Beregning av næringsbil i enkeltpersonforetak .....	80
4.2 Beregning av næringsbil i Aksjeselskap .....	877
<i>Vedlegg 5. Revisorkostnader</i> .....	93
5.1 Revisorkostnader i enkeltpersonforetak .....	93
5.2 Revisorkostnader i Aksjeselskap .....	94
<i>Vedlegg 6. Utbytte og salg av aksjer i annet aksjeselskap</i> .....	96
6.1 Enkeltpersonforetak .....	96
6.2 Aksjeselskap .....	100
<i>Vedlegg 7. Formuebeskatning</i> .....	103
7.1 Formueskatt for Enkeltpersonforetak .....	103
7.1 Formueskatt for Aksjonær .....	105
<i>Vedlegg 8. Underskudd</i> .....	106
8.1 Enkeltpersonforetak .....	106
8.2 Aksjeselskap .....	107

## VEDLEGG 1. REGNSKAP

### Resultatregnskap:

Salgsinntekter		7 508 212	
Leieinntekter		87 000	
Renteinntekter		14 878	
Kursgevinst utenlandsk valutalån		3 500	
Gevinst ved salg av aksjer		42 000	
		<u>7 655 590</u>	
Varekostnad	4 078 000		
Lønn inkl. feriepenger	1 116 676		
Arbeidsgiveravgift	121 808		
Avskrivninger	108 629		
Strømutgifter	36 000		
Andre driftskostnader	1 196 222		
Rentekostnader	46 421	2 625 756	
Årsresultat		<u>5 029 834</u>	

### Balanse:

Eiendeler	1/1	31/12	Egenkapital og gjeld	1/1	31/12
Foretningslokaler	2 000 000	1 920 000	Egenkapital	756 239	1) 356 931
Inventar	8 360	618 599	Annen egenkapital	506 939	777 400
Bil	350 000	275 000	Leverandør gjeld	238 287	295 602
Aksjer	250 000	150 000	Banklån	2 193 761	2 054 400
Varebeholdning	804 000	106 000	Offentlige avgifter	329 213	379 835
Kundefordringer	34 856	28 689	Annen kortsiktig gjeld	282 483	382 517
Andre fordringer	36 782	30 369			
Bankinnskudd	822 924	1 118 028			
	<u>4 306 922</u>	<u>4 246 685</u>		<u>4 306 922</u>	<u>4 246 685</u>

### Note 1. Egenkapital

Egenkapital 1/1	756 239
Privatuttak:	<u>399 308</u>
Egenkapital 31/12	356 931

### Opplysninger til skatteregnskapet:

- Firma har gitt pengegave til de ansatte på kr. 1000 i forbindelse med god innsats i julerushet.
- Leieinntektene kommer frå utleie av forretningslokaler på 550 Kvadrat meter.
- De samla saldoavskrivningane er på kr 112 486.

## VEDLEGG 2. ARBEIDSGIVERAVGIFT

### 2.1 Beregning av arbeidsgiveravgift til ENK m/to ansatte

**SONE 1: 14,1 %**

#### Beregning av alminnelig inntekt:

Varesalg, sktl. § 5-30		7 508 212
+ Leieinntekter		87 000
+ Renteinntekter, sktl. § 5-20		14 878
+ Kursgevinst, sktl. § 9-9		3 500
<b>=Driftinntekter</b>		<b>7 613 590</b>
- Varekostnad, sktl. § 6-1		4 078 000
- Lønnskostnader, sktl. § 6-1		997 032
- Feriepenger, sktl. § 6-1	(997032*0,12)	119 644
- Lønn i form av varer, sktl. § 6-1.1	(20000*1,25)	25 000
- Feriepenger av vareuttak, sktl. § 6-1	(25000*0,12)	3 000
- <b>Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl. § 6-1</b>	<b>(25000*0,141)</b>	<b><sup>1)</sup>3 525</b>
- <b>Arbeidsgiveravgift, sktl. § 6-1</b>	<b>(1116676*0,141)</b>	<b><sup>1)</sup>157 451</b>
- Saldoavskrivninger, sktl. § 14-40 til § 14-48		112 486
- Strømutgifter, sktl. § 6-1		36 000
- Andre driftskostnader, sktl. § 6-1	(1196222-1000)	1 195 222
- Driftskostnader bil		54 000
- Bilkostnader		46 125
- Rentekostnader, sktl. § 6-40		46 421
<b>=Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11</b>		<b>739 684</b>

#### Skattbar alminnelig inntekt:

Alminnelig inntekt:		739 684
- Personfradrag, kl. 1:		38 850
<b>=Skattbar alminnelig inntekt:</b>		<b>700 834</b>

#### Beregning av skjermingsfradrag:

	(Middelverdier):	
Foretningslokaler	(2000000+1920000)/2	1 960 000
+ Inventar	(8360+618599)/2	313 480
+ Bil	(450000+373500)/2	411 750
+ Varebeholdning	(804000+106000)/2	455 000
+ Kundefordringer	(34856+28689)/2	31 773
+ Andre fordringer	(36782+30369)/2	33 576
<b>=Skjermingsgrunnlag før fradrag for gjeld/ lev. gjeld</b>		<b>3 205 578</b>
- Leverandørgjeld	(238287+295602)/2	266 945
- Banklån	(2123400+2054400)/2	2 088 900

=Skjermingsgrunlaget, sktl. § 12-12

849 733

Beregning av skjermingsfradraget:

849733\*0,054 45 886

**Beregning av personinntekt:**

Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11.1	739 684
+Rentekostnader, sktl. § 12-11.2	46 421
- Renteinntekter, sktl. § 12-11.3a og b	14 878
- Kursgevinst utenlandsk valutalån, sktl. § 9-9	3 500
- Skjermingsfradrag, sktl. § 12-11.3c og § 12-12	45 886

**=Beregnet meravkastning før lønnsfradrag** **721 841**

- Lønnsfradrag, sktl. § 12-13 + F:  
(997032+119644+25000+3000+3525+157451)\*0,15

195 848

**Beregnet personinntekt** **525 993**

**Samlet kommune- og fellesskatt:**

Skatt alminnelig inntekt:	196 234
+Toppskatt til staten av personinntekten, ssv. § 3-1.2:	(525993-420000)*0,09
	9 539
+Trygdeavgift, 11 % av personinntekten:	57 859

**=Samlede skatter og avgifter på inntekt og formue** **263 632**

**SONE 2: 10,6 %**

**Beregning av alminnelig inntekt:**

Varesalg, sktl. § 5-30	7 508 212
+Leieinntekter	87 000
+Renteinntekter, sktl. § 5-20	14 878
+ Kursgevinst, sktl. § 9-9	3 500

**=Driftinntekter** **7 613 590**

- Varekostnad, sktl. § 6-1	4 078 000
- Lønnskostnader sktl. § 6-1	(1116676/1,12) 997 032
- Feriepenger, sktl. § 6-1	(997032*0,12) 119 644
- Lønn i form av varer, sktl. § 6-1.1	(20000*1,25) 25 000
- Feriepenger av vareuttak, sktl. § 6-1	(25000*0,12) 3 000
- <b>Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl. § 6-1</b>	<b>(25000*0,106) <sup>2)</sup> 2 650</b>
- <b>Arbeidsgiveravgift, sktl. § 6-1</b>	<b>(1116676*0,106) <sup>2)</sup> 118 368</b>
- Saldoavskrivninger, sktl. § 14-40 til § 14-48	112 486
- Strømutgifter, sktl. § 6-1	36 000
- Andre driftskostnader, sktl. § 6-1	(1196222-1000) 1 195 222
- Driftskostnader bil	54 000
- Bilkostnader	46 125
- Rentekostnader, sktl. § 6-40	46 421

**=Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11** **779 642**

**Skattbar alminnelig inntekt:**

Alminnelig inntekt:	779 642
- Personfradrag, kl. 1:	38 850
<b>=Skattbar alminnelig inntekt:</b>	<b>740 792</b>

**Beregning av skjermingsfradrag:**

	(Middelverdier):	
Foretningslokaler	(2000000+1920000)/2	1 960 000
+Inventar	(8360+618599)/2	313 480
+Bil	(450000+373500)/2	411 750
+Varebeholdning	(804000+106000)/2	455 000
+Kundefordringer	(34856+28689)/2	31 773
+Andre fordringer	(36782+30369)/2	33 576
<b>=Skjermingsgrunnlag før fradrag for gjeld/ lev. gjeld</b>		<b>3 205 578</b>
- Leverandørgjeld	(238287+295602)/2	266 945
- Banklån	(2123400+2054400)/2	2 088 900
<b>=Skjermingsgrunnlaget, sktl. § 12-12</b>		<b>849 733</b>

**Beregning av skjermingsfradraget:****849733\*0,054** **45 886****Beregning av personinntekt:**

Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11.1	779 642
+Rentekostnader, sktl. § 12-11.2	46 421
- Renteinntekter, sktl. § 12-11.3a og b	14 878
- Kursgevinst utenlandsk valutalån, sktl. § 9-9	3 500
- Skjermingsfradrag, sktl. § 12-11.3c og § 12-12	45 886
<b>=Beregnet meravkastning før lønnsfradrag</b>	<b>761 800</b>
- Lønnsfradrag, sktl. § 12-13 + F: (997032+119644+25000+3000+2650+118386)*0,15	189 857
<b>Beregnet personinntekt</b>	<b>571 943</b>

**Samlet kommune- og fellesskatt:**

Skatt alminnelig inntekt:	207 422
+Toppskatt til staten av personinntekten, ssv. § 3-1.2: (517943-420000)*0,09	13 675
+Trygdeavgift, 11 % av personinntekten:	64 914
<b>=Samlede skatter og avgifter på inntekt og formue</b>	<b>284 010</b>

**Beregning av alminnelig inntekt:**

Varesalg, sktl. § 5-30	7 508 212
+Leieinntekter	87 000



+Renteinntekter, sktl. § 5-20		14 878
+Kursgevinst, sktl. § 9-9		3 500
<b>=Driftinntekter</b>		<b>7 613 590</b>
- Varekostnad, sktl. § 6-1		4 078 000
- Lønnskostnader, sktl. § 6-1	(1116676/1,12)	997 032
- Feriepenger, sktl. § 6-1	(997032*0,12)	119 644
- Lønn i form av varer, sktl. § 6-1.1	(20000*1,25)	25 000
- Feriepenger av vareuttak, sktl. § 6-1	(25000*0,12)	3 000
- <b>Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl. § 6-1</b>	<b>(25000*0,0)</b>	<b><sup>3)</sup>0</b>
- <b>Arbeidsgiveravgift, sktl. § 6-1</b>	<b>(1116676*0,0)</b>	<b><sup>3)</sup>0</b>
- Saldoavskrivninger, sktl. § 14-40 til § 14-48		112 486
- Strømutgifter, sktl. § 6-1		36 000
- Andre driftskostnader, sktl. § 6-1	(1196222-1000)	1 195 222
- Driftskostnader bil		54 000
- Bilkostnader		46 125
- Rentekostnader, sktl. § 6-40		46 421
<b>=Alminnelig inntekt, sktl § 12-11</b>		<b>900 660</b>

#### Skattbar alminnelig inntekt:

Alminnelig inntekt:		900 660
- Personfradrag, kl. 1:		38 850
<b>=Skattbar alminnelig inntekt:</b>		<b>861 810</b>

#### Beregning av skjermingsfradrag:

	(Middelverdier):	
Foretningslokaler	(2000000+1920000)/2	1 960 000
+ Inventar	(8360+618599)/2	313 480
+ Bil	(450000+373500)/2	411 750
+ Varebeholdning	(804000+106000)/2	455 000
+ Kundefordringer	(34856+28689)/2	31 773
+ Andre fordringer	(36782+30369)/2	33 576
<b>=Skjermingsgrunnlag før fradrag for gjeld/ lev. gjeld</b>		<b>3 205 578</b>
- Leverandørgjeld	(238287+295602)/2	266 945
- Banklån	(2123400+2054400)/2	2 088 900
<b>=Skjermingsgrunnlaget, sktl. § 12-12</b>		<b>849 733</b>

**Beregning av skjermingsfradraget:** **849733\*0,054** **45 886**

#### Beregning av personinntekt:

Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11.1		900 660
+Rentekostnader, sktl. § 12-11.2		46 421
- Renteinntekter, sktl. § 12-11.3a og b		14 878
- Kursgevinst utenlandsk valutalån, sktl. § 9-9		3 500

- Gevinst ved sal av aksjer sktl.§ 10-31		42 000
- Skjermingsfradrag, sktl. § 12-11.3c og § 12-12		45 886
<b>=Beregnet meravkastning før lønnsfradrag</b>		<b>882 817</b>
- Lønnsfradrag, sktl. § 12-13 + F: (997032+119644+25000+3000+0+0)*0,15		171 701
<b>=Beregnet personinntekt</b>		<b>711 116</b>

**Samlet kommune- og fellesskatt:**

Skatt alminnelig inntekt:		211 143
+Toppskatt til staten av personinntekten, ssv. § 3-1.2:	(682500-420000)*0,07	18 375
+Toppskatt til staten av personinntekten, ssv. § 3-1.2:	(711116-682500)*0,12	3 434
+Trygdeavgift, 11 % av personinntekten:		78 223
<b>=Samlede skatter og avgifter på inntekt og formue</b>		<b>311 175</b>

**Note:1)**

**Arbeidsgiveravgift i sone 1: Sats 14,1 %**

Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl § 6-1	(25000*0,141)	3 525
Arbeidsgiveravgift, sktl § 6-1	(1116676*0,141)	<u>157 451</u>
		<b><u>160 976</u></b>

**Note:2)**

**Arbeidsgiveravgift i sone 2: Sats 10,6 %**

Arbeidsgiveravgift, sktl § 6-1	(1116676*0,106)	118 368
Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl § 6-1	(25000*0,106)	<u>2 650</u>
		<b><u>121 018</u></b>

**Note:3)**

**Arbeidsgiveravgift i sone 5: Sats 0 %**

Arbeidsgiveravgift, sktl § 6-1	(1116676*0,0)	0
Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl § 6-1	(25000*0,0)	<u>0</u>
		<b><u>0</u></b>

## 2.2 Beregning av arbeidsgiveravgift til AS m/tre ansatte

### SONE 1: 14,1 %

#### Beregning av alminnelig inntekt for selskapet:

Varesalg, sktl. § 5-30		7 508 212
+Leieinntekter		87 000
+Renteinntekter, sktl. § 5-20		14 878
+Kursgevinst, sktl. § 9-9		3 500
<b>=Driftsinntekter</b>		<b>7 613 590</b>
- Varekostnad, sktl. § 6-1		4 078 000
- Lønnskostnader inkl. feriepenger, sktl. § 6-1		1 116 676
- Lønn i form av varer, sktl. § 6-1.1	(20000*1,25)	25 000
- Feriepenger av vareuttak, sktl. § 6-1	(25000*0,12)	3 000
- <b>Arbeidsgiveravgift, sktl. § 6-1</b>	<b>(1116676*0,141)</b>	<b><sup>1)</sup>157 451</b>
- <b>Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl. § 6-1</b>	<b>(25000*0,141)</b>	<b><sup>1)</sup>3 525</b>
- Lønn til aksjonær, sktl. § 6-1		399 308
- Feriepenger til aksjonær, sktl. § 6-1	(399308*0,12)	47 917
- <b>Arbeidsgiveravgift til aksjonær, sktl. § 6-1</b>	<b>(399308*0,141)</b>	<b><sup>1)</sup>56 302</b>
- <b>Arbeidsgiveravgift av firmabil, sktl. § 6-1</b>	<b>(114960*0,141)</b>	<b><sup>1)</sup>16 209</b>
- Saldoavskrivninger, sktl. § 14-40 til § 14-48		112 486
- Strømutgifter, sktl. § 6-1		36 000
- Andre driftskostnader, sktl. § 6-1		1 195 222
- Driftsutgifter bil		54 000
- Revisorkostnader, sktl. § 6-1		19 900
- Bilkostnader, sktl. § 6-1		144 000
- Rentekostnader, sktl. § 6-40		46 421
<b>=Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11</b>		<b>102 172</b>

**Skattbar alminnelig inntekt:** (102172\*0,28) **28 608**

#### Beregning av alminnelig inntekt for aksjonær:

Utbetalt lønn:		399 308
- Minstefradrag:	(399308* 0,36)Maks:	67 000
= Alminnelig inntekt:		332 308
- Personfradrag, Kl.1:		38 850
<b>=Skattepliktig alminnelig inntekt:</b>		<b>293 458</b>

**Skatt å betale på alminnelig inntekt for aksjonær, 28 %:** **82 168**

#### Beregning av bruttoskatt for aksjonær:

Skatt å betale på alminnelig inntekt for aksjonær:	82 168
+Toppskatt til staten:	0

+Trygdeavgift, 7,8 % av personinntekten:	(399308*0,078)	31 146
<b>= Samla inntektskatt på aksjonæren:</b>		<b>113 314</b>

### Samlede skatter og avgifter for aksjonær og selskap:

Skatt å betale på alminnelig inntekt for selskapet:		28 608
+Arbeidsgiveravgift til aksjonær:		72 511
+Samla inntektskatt på aksjonæren:		113 314
<b>= Samla inntektskatt på aksjonæren:</b>		<b>214 433</b>
+Revisorkostnader, sktl. § 6-1		19 900
<b>=Samla skatt på aksjonær og selskap inkl. revisorkostnader:</b>		<b>234 433</b>

### SONE 2: 10,6 %

### Beregning av alminnelig inntekt for selskapet:

Varesalg, sktl. § 5-30		7 508 212
+Leieinntekter		87 000
+Renteinntekter, sktl. § 5-20		14 878
+Kursgevinst, sktl. § 9-9		3 500
<b>=Driftsinntekter</b>		<b>7 613 590</b>
- Varekostnad, sktl. § 6-1		4 078 000
- Lønnskostnader inkl. feriepenger, sktl. § 6-1		1 116 676
- Lønn i form av varer, sktl. § 6-1.1	(20000*1,25)	25 000
- Feriepenger av vareuttak, sktl. § 6-1	(25000*0,12)	3 000
- <b>Arbeidsgiveravgift, sktl. § 6-1</b>	<b>(1116676*0,106)</b>	<b><sup>2)</sup>118 368</b>
- <b>Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl. § 6-1</b>	<b>(25000*0,106)</b>	<b><sup>2)</sup>2 650</b>
- Lønn til aksjonær, sktl. § 6-1		399 308
- Feriepenger til aksjonær, sktl. § 6-1	(399308*0,12)	47 917
- <b>Arbeidsgiveravgift til aksjonær, sktl. § 6-1</b>	<b>(399308*0,106)</b>	<b><sup>2)</sup>42 327</b>
- <b>Arbeidsgiveravgift av firmabil, sktl. § 6-1</b>	<b>(114960*0,106)</b>	<b><sup>2)</sup>12 186</b>
- Saldoavskrivninger, sktl. § 14-40 til § 14-48		112 486
- <b>Strømutgifter, sktl. § 6-1</b>		<b>36 000</b>
- <b>Andre driftskostnader, sktl. § 6-1</b>		<b>1 195 222</b>
- <b>Driftsutgifter bil</b>		<b>54 000</b>
- <b>Revisorkostnader, sktl. § 6-1</b>		<b>19 900</b>
- <b>Bilkostnader, sktl. § 6-1</b>		<b>144 000</b>
- Rentekostnader, sktl. § 6-40		46 421
<b>=Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11</b>		<b>160 130</b>

<b>Skattbar alminnelig inntekt:</b>	<b>(160130*0,28)</b>	<b>44 836</b>
-------------------------------------	----------------------	---------------

### Beregning av alminnelig inntekt for aksjonær:

Utbetalt lønn:		399 308
- Minstefradrag:	(399308* 0,36)Maks:	67 000
<b>= Alminnelig inntekt:</b>		<b>332 308</b>

- Personfradrag, Kl.1:	38 850
<b>=Skattepliktig alminnelig inntekt:</b>	<b>293 458</b>

**Skatt å betale på alminnelig inntekt for aksjonær, 28 %:** **82 168**

**Beregning av bruttoskatt for aksjonær:**

Skatt å betale på alminnelig inntekt for aksjonær:	82 168
+ Toppskatt til staten:	0
+Trygdeavgift, 7,8 % av personinntekten:	(399308*0,078) 31 146
<b>= Samla inntektskatt på aksjonæren:</b>	<b>113 314</b>

**Samlede skatter og avgifter for aksjonær og selskap:**

Skatt å betale på alminnelig inntekt for selskapet:	44 836
+Arbeidsgiveravgift til aksjonær:	54 495
+Samla inntektskatt på aksjonæren:	113 314
<b>=Samla skatt på aksjonær og selskap:</b>	<b>212 646</b>
+Revisorkostnader, sktl. § 6-1	19 900
<b>=Samla skatt på aksjonær og selskap inkl. revisorkostnader:</b>	<b>232 546</b>

**SONE 5: 0,0 %**

**Beregning av alminnelig inntekt for selskapet:**

Varesalg, sktl. § 5-30		7 508 212
+Leieinntekter		87 000
+Renteinntekter, sktl. § 5-20		14 878
+Kursgevinst, sktl. § 9-1		3 500
<b>=Driftsinntekter</b>		<b>7 613 590</b>
- Varekostnad, sktl. § 6-1		4 078 000
- Lønnskostnader inkl. feriepenger, sktl. § 6-1		1 116 676
- Lønn i form av varer, sktl. § 6-1.1	(20000*1,25)	25 000
- Feriepenger av vareuttak, sktl. § 6-1	(25000*0,12)	3 000
<b>- Arbeidsgiveravgift, sktl. § 6-1</b>	<b>(1116676*0,0)</b>	<b>3)0</b>
<b>- Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl. § 6-1</b>	<b>(25000*0,0)</b>	<b>3)0</b>
- Lønn til aksjonær, sktl. § 6-1		399 308
- Feriepenger til aksjonær, sktl. § 6-1	(399308*0,12)	47 917
<b>- Arbeidsgiveravgift til aksjonær, sktl. § 6-1</b>	<b>(399308*0,0)</b>	<b>3)0</b>
<b>- Arbeidsgiveravgift av firmabil, sktl. § 6-1</b>	<b>(114960*0,0)</b>	<b>3)0</b>
- Saldoavskrivninger, sktl. § 14-40 til § 14-48		112 486
- Strømutgifter, sktl. § 6-1		36 000
- Andre driftskostnader, sktl. § 6-1		1 195 222
- Driftsutgifter bil		54 000
- Revisorkostnader, sktl. § 6-1		19 900
- Bilkostnader, sktl. § 6-1		144 000
- Rentekostnader, sktl. § 6-40		46 421

---

<b>=Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11</b>		<b>335 660</b>
---	--	----------------

---

<b>Skattbar alminnelig inntekt:</b>	<b>(335660*0,28)</b>	<b>93 985</b>
-------------------------------------	----------------------	---------------

**Beregning av alminnelig inntekt for aksjonær:**

Utbetalt lønn:		399 308
- Minstefradrag:	(399308* 0,36)Maks:	67 000
=Alminnelig inntekt:		332 308
- Personfradrag, Kl.1:		38 850
<b>=Skattepliktig alminnelig inntekt:</b>		<b>293 458</b>

---

<b>Skatt å betale på alminnelig inntekt for aksjonær, 24,5 %:</b>		<b>71 897</b>
---	--	---------------

---

**Beregning av bruttoskatt for aksjonær:**

Skatt å betale på alminnelig inntekt for aksjonær:		71 897
+Toppskatt til staten:		0
+Trygdeavgift, 7,8 % av personinntekten:	(399308*0,078)	31 146
<b>= Samla inntektskatt på aksjonæren:</b>		<b>113 314</b>

---

**Samlede skatter og avgifter for aksjonær og selskap:**

Skatt å betale på alminnelig inntekt for selskapet:		93 985
+Arbeidsgiveravgift til aksjonær:		0
+Samla inntektskatt på aksjonæren:		113 314
<b>=Samla skatt på aksjonær og selskap:</b>		<b>197 028</b>
+Revisorkostnader, sktl. § 6-1		19 900
<b>=Samla skatt på aksjonær og selskap inkl. revisorkostnader:</b>		<b>216 928</b>

---

**Note 1)****Arbeidsgiveravgift i sone 1: Sats 14,1 %**

Arbeidsgiveravgift, sktl § 6-1	(1116676*0,141)	157 451
Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl § 6-1	(25000*0,141)	3 525
Arbeidsgiveravgift av firmabil, sktl § 6-1	(114960*0,141)	16 209
Arbeidsgiveravgift til aksjonær, sktl § 6-1	(399308*0,141)	56 302
		<b><u>233 487</u></b>

**Note 2)****Arbeidsgiveravgift i sone 2: Sats 10,6 %**

Arbeidsgiveravgift, sktl § 6-1	(1116676*0,106)	118 368
Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl § 6-1	(25000*0,106)	2 650
Arbeidsgiveravgift av firmabil, sktl § 6-1	(114960*0,106)	16 209
Arbeidsgiveravgift til aksjonær, sktl § 6-1	(399308*0,106)	42 327
		<b><u>179 554</u></b>

**Note 3)****Arbeidsgiveravgift i sone 5: Sats 0 %**

Arbeidsgiveravgift, sktl § 6-1	(1116676*0)	0
Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl § 6-1	(25000*0)	0
Arbeidsgiveravgift av firmabil, sktl § 6-1	(114960*0,0)	0
Arbeidsgiveravgift til aksjonær, sktl § 6-1	(399308*0,0)	<u>0</u>
		<u>0</u>

**2.3 Beregning av arbeidsgiveravgift til ENK u/ ansatte****SONE 1: 14,1 % og 10,2 %****Beregning av alminnelig inntekt:**

Varesalg, sktl. § 5-30		7 508 212
+Leieinntekter		87 000
+Renteinntekter, sktl. § 5-20		14 878
+Kursgevinst, sktl. § 9-9		3 500
<b>=Driftinntekter</b>		<b>7 613 590</b>
- Varekostnad, sktl. § 6-1		4 078 000
- Lønnskostnader sktl. § 6-1		0
- Feriepenger, sktl. § 6-1		0
- Lønn i form av varer, sktl. § 6-1.1		0
- Feriepenger av vareuttak, sktl. § 6-1		0
- <b>Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl. § 6-1</b>		<b>1)2) 0</b>
- <b>Arbeidsgiveravgift, sktl. § 6-1</b>		<b>1)2) 0</b>
- Saldoavskrivninger, sktl. § 14-40 til § 14-48		112 486
- Strømutgifter, sktl. § 6-1		36 000
- Andre driftskostnader, sktl. § 6-1		1 196 222
- Driftskostnader bil		54 000
- Bilkostnader		46 125
- Rentekostnader, sktl. § 6-40		46 421
<b>=Alminnelig inntekt, sktl § 12-11</b>		<b>2 044 336</b>

**Skattbar alminnelig inntekt:**

Alminnelig inntekt:		2 044 336
- Personfradrag, kl. 1:		38 850
<b>=Skattbar alminnelig inntekt:</b>		<b>2 005 486</b>

**Beregning av skjermingsfradrag:**

	(Middelverdier):	
Foretningslokaler	(2000000+1920000)/2	1 960 000
+ Inventar	(8360+618599)/2	313 480
+ Bil	(450000+373500)/2	411 750

+ Varebeholdning	(804000+106000)/2	455 000
+ Kundefordringer	(34856+28689)/2	31 773
+ Andre fordringer	(36782+30369)/2	33 576
		<b>3 205</b>
<b>=Skjermingsgrunnlag før fradrag for gjeld/ lev. gjeld</b>		<b>578</b>
- Leverandørgjeld	(238287+295602)/2	266 945
- Banklån	(2123400+2054400)/2	2 088 900
<b>=Skjermingsgrunnlaget, sktl. § 12-12</b>		<b>849 733</b>

**Beregning av skjermingsfradraget:** **849733\*0,054**      **45 886**

**Beregning av personinntekt:**

Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11.1		2 044 336
+Rentekostnader, sktl. § 12-11.2		46 421
- Renteinntekter, sktl. § 12-11.3a og b		14 878
- Kursgevinst utenlandsk valutalån, sktl. § 9-9		3 500
- Skjermingsfradrag, sktl. § 12-11.3c og § 12-12		45 886
<b>=Beregnet meravkastning før lønnsfradrag</b>		<b>2 026 499</b>
- Lønnsfradrag, sktl. § 12-13 + F:		0
<b>=Beregnet personinntekt</b>		<b>2 026 499</b>

**Samlet kommune- og fellesskatt:**

Skatt alminnelig inntekt:		561 536
+Toppskatt til staten av personinntekten, ssv. § 3-1.2:	(682500-420000)*0,09	23 625
+Toppskatt til staten av personinntekten, ssv. § 3-1.2:	(2026493-682500)*0,12	154 799
+Trygdeavgift, 11 % av personinntekten		176 714
<b>=Samlede skatter og avgifter på inntekt og formue</b>		<b>808 875</b>

**SONE 5: 0,0 %**

**Beregning av alminnelig inntekt:**

Varesalg, sktl. § 5-30		7 508 212
+Leieinntekter		87 000
+Renteinntekter, sktl. § 5-20		14 878
+Kursgevinst, sktl. § 9-9		3 500
<b>=Driftinntekter</b>		<b>7 655 590</b>
- Varekostnad, sktl. § 6-1		4 078 000
- Lønnskostnader sktl. § 6-1	(1116676/1,12)	0
- Feriepenger, sktl. § 6-1	(997032*0,12)	0
- Lønn i form av varer, sktl. § 6-1.1	(20000*1,25)	0
- Feriepenger av vareuttak, sktl. § 6-1	(25000*0,12)	0
- <b>Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl. § 6-1</b>	<b>(25000*0,0)</b>	<b>3) 0</b>
- <b>Arbeidsgiveravgift, sktl. § 6-1</b>	<b>(1116676*0,0)</b>	<b>3) 0</b>
- Saldoavskrivninger, sktl. § 14-40 til § 14-48		112 486



- Strømutgifter, sktl. § 6-1	36 000
- Andre driftskostnader, sktl. § 6-1	1 196 222
- Driftskostnader bil	54 000
- Bilkostnader	46 125
- Rentekostnader, sktl. § 6-40	46 421
<b>=Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11</b>	<b>2 044 336</b>

**Skattbar alminnelig inntekt:**

Alminnelig inntekt:	2 044 336
- Personfradrag, kl. 1:	38 850
<b>=Skattbar alminnelig inntekt:</b>	<b>2 005 486</b>

**Beregning av skjermingsfradrag:**

	(Middelverdier):	
Foretningslokaler	(2000000+1920000)/2	1 960 000
+ Inventar	(8360+618599)/2	313 480
+ Bil	(450000+373500)/2	411 750
+ Varebeholdning	(804000+106000)/2	455 000
+ Kundefordringer	(34856+28689)/2	31 773
+ Andre fordringer	(36782+30369)/2	33 576
		<b>3 205</b>

**=Skjermingsgrunnlag før fradrag for gjeld/ lev. gjeld** **578**

- Leverandørgjeld	(238287+295602)/2	266 945
- Banklån	(2123400+2054400)/2	2 088 900
<b>=Skjermingsgrunnlaget, sktl. § 12-12</b>		<b>849 733</b>

**Beregning av skjermingsfradraget:** **849733\*0,054** **45 886**

**Beregning av personinntekt:**

Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11.1	2 044 336
+Rentekostnader, sktl. § 12-11.2	46 421
- Renteinntekter, sktl. § 12-11.3a og b	14 878
- Kursgevinst utenlandsk valutalån, sktl. § 9-9	3 500
- Gevinst ved sal av aksjer sktl.§ 10-31	42 000
- Skjermingsfradrag, sktl. § 12-11.3c og § 12-12	45 886
<b>=Beregnet meravkastning før lønnsfradrag</b>	<b>2 026 493</b>
- Lønnsfradrag, sktl. § 12-13 + F:	0
<b>=Beregnet personinntekt</b>	<b>2 026 493</b>

**Samlet kommune- og fellesskatt:**

Skatt alminnelig inntekt:	491 344
+Toppskatt til staten av personinntekten, ssv. § 3-1.2: (682500-420000)*0,07	18 375
+Toppskatt til staten av personinntekten, ssv. § 3-1.2: (2026493-682500)*0,12	154 799
+Trygdeavgift, 11 % av personinntekten	222 914

**Note 1)****Arbeidsgiveravgift i sone 1: Sats 14,1 %**

Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl § 6-1	0
Arbeidsgiveravgift, sktl § 6-1	<u>0</u>
	<u>0</u>

**Note 2)****Arbeidsgiveravgift i sone 2: Sats 10,6 %**

Arbeidsgiveravgift, sktl § 6-1	0
Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl § 6-1	<u>0</u>
	<u>0</u>

**Note 2)****Arbeidsgiveravgift i sone 5: Sats 0 %**

Arbeidsgiveravgift, sktl § 6-1	0
Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl § 6-1	<u>0</u>
	<u>0</u>

**2.4 Beregning av arbeidsgiveravgift til AS m/en ansatte****Sone 1: 14,1 %****Beregning av alminnelig inntekt for selskapet:**

Varesalg, sktl. § 5-30		7 508 212
+ Leieinntekter		87 000
+ Renteinntekter, sktl. § 5-20		14 878
+Kursgevinst, sktl. § 9-9		3 500
<b>=Driftsinntekter</b>		<b>7 613 590</b>
- Varekostnad, sktl. § 6-1		4 078 000
- Lønnskostnader inkl. feriepenger, sktl. § 6-1		0
- Lønn i form av varer, sktl. § 6-1.1		0
- Feriepenger av vareuttak, sktl. § 6-1		0
- <b>Arbeidsgiveravgift, sktl. § 6-1</b>		<b><sup>1)</sup>0</b>
- <b>Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl. § 6-1</b>		<b><sup>1)</sup>0</b>
- Lønn til aksjonær, sktl. § 6-1		399 308
- Feriepenger til aksjonær, sktl. § 6-1	(399308*0,12)	47 917
- <b>Arbeidsgiveravgift til aksjonær, sktl. § 6-1</b>	<b>(399308*0,141)</b>	<b><sup>1)</sup>56 302</b>
- <b>Arbeidsgiveravgift av firmabil, sktl. § 6-1</b>	<b>(114960*0,141)</b>	<b><sup>1)</sup>16 209</b>
- Saldoavskrivninger, sktl. § 14-40 til § 14-48		112 486
- Strømutgifter, sktl. § 6-1		36 000
- Andre driftskostnader, sktl. § 6-1		1 195 222
- Driftsutgifter bil		54 000
- Revisorkostnader, sktl. § 6-1		19 900
- Bilkostnader, sktl. § 6-1		144 000

- Rentekostnader, sktl. § 6-40	46 421
<b>=Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11</b>	<b>1 449 824</b>

**Skattbar alminnelig inntekt:** (1449824\*0,28) 405 951

**Beregning av alminnelig inntekt for aksjonær:**

Utbetalt lønn:	399 308
- Minstefradrag: (399308* 0,36)Maks:	67 000
<b>=Alminnelig inntekt:</b>	<b>332 308</b>
- Personfradrag, Kl.1:	38 850
<b>=Skattepliktig alminnelig inntekt:</b>	<b>293 458</b>

**Skatt å betale på alminnelig inntekt for aksjonær, 28 %** 82 168

**Beregning av bruttoskatt for aksjonær:**

Skatt å betale på alminnelig inntekt for aksjonær:	82 168
+ Toppskatt til staten:	0
+ Trygdeavgift, 7,8 % av personinntekten: (399308*0,078)	31 146
<b>= Samla inntektskatt på aksjonæren:</b>	<b>113 314</b>

**Samlede skatter og avgifter for aksjonær og selskap:**

Skatt å betale på alminnelig inntekt for selskapet:	405 951
+Arbeidsgiveravgift til aksjonær:	72 512
+Samla inntektskatt på aksjonæren:	113 314
<b>=Samla skatt på aksjonær og selskap:</b>	<b>591 777</b>
+Revisorkostnader, sktl. § 6-1	19 900
<b>=Samla skatt på aksjonær og selskap inkl. revisorkostnader:</b>	<b>611 677</b>

**Sone 2: 10,6 %**

**Beregning av alminnelig inntekt for selskapet:**

Varesalg, sktl. § 5-30	7 508 212
+Leieinntekter	87 000
+Renteinntekter, sktl. § 5-20	14 878
+Kursgevinst, sktl. § 9-9	3 500
<b>=Driftsinntekter</b>	<b>7 613 590</b>
- Varekostnad, sktl. § 6-1	4 078 000
- Lønnskostnader inkl. feriepenger, sktl. § 6-1	0
- Lønn i form av varer, sktl. § 6-1.1	0
- Feriepenger av vareuttak, sktl. § 6-1	0
- <b>Arbeidsgiveravgift, sktl. § 6-1</b>	<b>2)0</b>
- <b>Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl. § 6-1</b>	<b>2)0</b>
Lønn til aksjonær, sktl. § 6-1	399 308

- Feriepenger til aksjonær, sktl. § 6-1	(399308*0,12)	47 917
- <b>Arbeidsgiveravgift til aksjonær, sktl. § 6-1</b>	<b>(399308*0,106)</b>	<b>2)42 327</b>
- <b>Arbeidsgiveravgift av firmabil, sktl. § 6-1</b>	<b>(114960*0,106)</b>	<b>2)12 186</b>
- Saldoavskrivninger, sktl. § 14-40 til § 14-48		112 486
- Strømutgifter, sktl. § 6-1		36 000
- Andre driftskostnader, sktl. § 6-1		1 195 222
- Driftsutgifter bil		54 000
- Revisorkostnader, sktl. § 6-1		19 900
- Bilkostnader, sktl. § 6-1		144 000
- Rentekostnader, sktl. § 6-40		46 421
<b>=Alminnelig inntekt, sktl § 12-11</b>		<b>1 425 824</b>

**Skattbar alminnelig inntekt:** (1425824\*0,28) **399 231**

**Beregning av alminnelig inntekt for aksjonær:**

Utbetalt lønn:		399 308
- Minstefradrag:	(399308* 0,36)Maks:	67 000
<b>=Alminnelig inntekt:</b>		<b>332 308</b>
- Personfradrag, Kl.1:		38 850
<b>=Skattepliktig alminnelig inntekt:</b>		<b>293 458</b>

**Skatt å betale på alminnelig inntekt for aksjonær, 28 %:** **82 168**

**Beregning av bruttoskatt for aksjonær:**

Skatt å betale på alminnelig inntekt for aksjonær:		82 168
+ Toppskatt til staten:		0
+Trygdeavgift, 7,8 % av personinntekten:	(399308*0,078)	31 146
<b>= Samla inntektskatt på aksjonæren:</b>		<b>113 314</b>

**Samlede skatter og avgifter for aksjonær og selskap:**

Skatt å betale på alminnelig inntekt for selskapet:		399 231
+Arbeidsgiveravgift til aksjonær:		54 512
+Samla inntektskatt på aksjonæren:		113 314
<b>=Samla skatt på aksjonær og selskap:</b>		<b>567 057</b>
+Revisorkostnader, sktl. § 6-1		19 900
<b>=Samla skatt på aksjonær og selskap inkl. revisorkostnader:</b>		<b>586 957</b>

**SONE 5: 0,0 %**

**Beregning av alminnelig inntekt for selskapet:**

Varesalg, sktl. § 5-30		7 508 212
+Leieinntekter		87 000
+Renteinntekter, sktl. § 5-20		14 878

+Kursgevinst, sktl. § 9-1		3 500
<b>=Driftsinntekter</b>		<b>7 613 590</b>
- Varekostnad, sktl. § 6-1		4 078 000
- Lønnskostnader inkl. feriepenger, sktl. § 6-1		0
- Lønn i form av varer, sktl. § 6-1.1		0
- Feriepenger av vareuttak, sktl. § 6-1		0
- <b>Arbeidsgiveravgift, sktl. § 6-1</b>		<b>3)0</b>
- <b>Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl. § 6-1</b>		<b>3)0</b>
- Lønn til aksjonær, sktl. § 6-1		399 308
- Feriepenger til aksjonær, sktl. § 6-1	(399308*0,12)	47 917
- <b>Arbeidsgiveravgift til aksjonær, sktl. § 6-1</b>	<b>(399308*0,0)</b>	<b>3)0</b>
- <b>Arbeidsgiveravgift av firmabil, sktl. § 6-1</b>	<b>(114960*0,0)</b>	<b>3)0</b>
- Saldoavskrivninger, sktl. § 14-40 til § 14-48		112 486
- Strømutgifter, sktl. § 6-1		36 000
- Andre driftskostnader, sktl. § 6-1		1 195 222
- Driftsutgifter bil		54 000
- Revisorkostnader, sktl. § 6-1		19 900
- Bilkostnader, sktl. § 6-1		144 000
- Rentekostnader, sktl. § 6-40		46 421
<b>=Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11</b>		<b>1 480 336</b>

**Skattbar alminnelig inntekt:** (1480336\*0,28) **414 494**

**Beregning av alminnelig inntekt for aksjonær:**

Utbetalt lønn:		399 308
- Minstefradrag:	(399308*0,36)Maks:	67 000
<b>=Alminnelig inntekt:</b>		<b>332 308</b>
- Personfradrag, Kl.1:		38 850
<b>=Skattepliktig alminnelig inntekt:</b>		<b>293 458</b>

**Skatt å betale på alminnelig inntekt for aksjonær, 24,5 %:** **71 897**

**Beregning av bruttoskatt for aksjonær:**

Skatt å betale på alminnelig inntekt for aksjonær:		71 897
+Toppskatt til staten:		0
+Trygdeavgift, 7,8 % av personinntekten:	(399308*0,078)	31 146
<b>=Samla inntektskatt på aksjonæren:</b>		<b>113 314</b>

**Samlede skatter og avgifter for aksjonær og selskap:**

Skatt å betale på alminnelig inntekt for selskapet:		414 494
+Arbeidsgiveravgift til aksjonær:		0
+Samla inntektskatt på aksjonæren:		<b>113 314</b>

<b>=Samla skatt på aksjonær og selskap:</b>		<b>517 537</b>
+Revisorkostnader, sktl. § 6-1		19 900
<b>=Samla skatt på aksjonær og selskap inkl. revisorkostnader:</b>		<b>537 437</b>

**Note 1)**

**Arbeidsgiveravgift i sone 1: Sats 14,1 %**

Arbeidsgiveravgift av firmabil, sktl § 6-1	(114960*0,141)	16 209
Arbeidsgiveravgift til aksjonær, sktl § 6-1	(399308*0,141)	<u>56 302</u>
		<b><u>72 511</u></b>

**Note 2)**

**Arbeidsgiveravgift i sone 2: Sats 10,6 %**

Arbeidsgiveravgift av firmabil, sktl § 6-1	(114960*0,106)	16 209
Arbeidsgiveravgift til aksjonær, sktl § 6-1	(399308*0,106)	42 327
		<b><u>58 536</u></b>

**Note 3)**

**Arbeidsgiveravgift i sone 5: Sats 0 %**

Arbeidsgiveravgift av firmabil, sktl § 6-1	(114960*0,0)	0
Arbeidsgiveravgift til aksjonær, sktl § 6-1	(399308*0,0)	<u>0</u>
		<b><u>0</u></b>

## VEDLEGG 3. Feriepenger

### 3.1 Beregning av feriepenger til ENK m/to ansatte

#### Beregning med 10,2 % Feriepengesats

##### Beregning av alminnelig inntekt:

Varesalg, sktl. § 5-30		7 508 212
+Leieinntekter		87 000
+Renteinntekter, sktl. § 5-20		14 878
+Kursgevinst, sktl. § 9-9		3 500
<b>=Driftinntekter</b>		<b>7 613 590</b>
- Varekostnad, sktl. § 6-1		4 078 000
- Lønnskostnader sktl. § 6-1		997 032
<b>- Feriepenger, sktl. § 6-1</b>	<b>(997032*0,102)</b>	<b><sup>1)</sup>101 697</b>
- Lønn i form av varer, sktl. § 6-1.1	(20000*1,25)	25 000
<b>- Feriepenger av vareuttak, sktl. § 6-1</b>	<b>(25000*0,102)</b>	<b><sup>1)</sup>2 550</b>
- Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl. § 6-1	(25000*0,141)	3 525
- Arbeidsgiveravgift, sktl. § 6-1	(1116676*0,141)	157 451
- Saldoavskrivninger, sktl. § 14-40 til § 14-48		112 486
- Strømutgifter, sktl § 6-1.		36 000
- Andre driftskostnader, sktl §. 6-1	(1196222-1000)	1 195 222
- Driftskostnader bil.		54 000
- Bilkostnader		46 125
- Rentekostnader, sktl. § 6-40		46 421
<b>=Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11</b>		<b>758 080</b>

##### Skattbar alminnelig inntekt:

Alminnelig inntekt:		758 080
- Personfradrag, kl. 1:		38 850
<b>=Skattbar alminnelig inntekt:</b>		<b>719230</b>

##### Beregning av skjermingsfradrag:

	(Middelverdier):	
Foretningslokaler	(2000000+1920000)/2	1 960 000
+ Inventar	(8360+618599)/2	313 480
+ Bil	(450000+373500)/2	411 750
+ Varebeholdning	(804000+106000)/2	455 000
+ Kundefordringer	(34856+28689)/2	31 773
+ Andre fordringer	(36782+30369)/2	33 576
		<b>3 205</b>
<b>=Skjermingsgrunnlag før fradrag for gjeld/ lev. gjeld</b>		<b>578</b>
- Leverandørgjeld	(238287+295602)/2	266 945
- Banklån	(2123400+2054400)/2	2 088 900

= Skjermingsgrunnlaget, sktl. § 12-12 849 733

---

**Beregning av skjermingsfradraget:** 849733\*0,054 45 886

**Beregning av personinntekt:**

Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11.1	758 080
+Rentekostnader, sktl. § 12-11.2	46 421
- Renteinntekter, sktl. § 12-11.3a og b	14 878
- Kursgevinst utenlandsk valutalån, sktl. § 9-9	3 500
- Skjermingsfradrag, sktl. § 12-11.3c og § 12-12	45 886

---

**=Beregnet meravkastning før lønnsfradrag** **740 238**

	193
- Lønnsfradrag, sktl. § 12-13 + F: (997032+101697+25000+2550+3525+157451)*0,15	088

---

**=Beregnet personinntekt** **547 149**

---

**Samlet kommune- og fellesskatt:**

Skatt alminnelig inntekt:		201 384
	(547149-	
+Toppskatt til staten av personinntekten, ssv. § 3-1.2:	420000)*0,09	11 443
+Trygdeavgift, 7,8 % av personinntekten:	(399308*0,078)	31 146

---

**=Samlede skatter og avgifter på inntekt og formue** **273 014**

---

*Beregning med 12 % Feriepengesats*

**Beregning av alminnelig inntekt:**

Varesalg, sktl. § 5-30		7 508 212
+Leieinntekter		87 000
+Renteinntekter, sktl. § 5-20		14 878
+Kursgevinst, sktl. § 9-9		3 500

---

**=Driftinntekter** **7 613 590**

- Varekostnad, sktl. § 6-1		4 078 000
- Lønnskostnader sktl. § 6-1	(1116676/1,12)	997 032
- <b>Feriepenger, sktl. § 6-1</b>	(997032*0,12) <sup>2)</sup>	119 644
- Lønn i form av varer, sktl. § 6-1.1	(20000*1,25)	25 000
- <b>Feriepenger av vareuttak, sktl. § 6-1</b>	(25000*0,12) <sup>2)</sup>	3 000
- Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl. § 6-1	(25000*0,141)	3 525
- Arbeidsgiveravgift, sktl. § 6-1	(1116676*0,141)	157 451
- Saldoavskrivninger, sktl. § 14-40 til § 14-48		112 486
- Strømutgifter, sktl. § 6-1		36 000
- Andre driftskostnader, sktl. § 6-1	(1196222-1000)	1 195 222
- Driftskostnader bil		54 000
- Bilkostnader		46 125
- Rentekostnader, sktl. § 6-40		46 421

---

**=Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11** **739 684**

---



**Skattbar alminnelig inntekt:**

Alminnelig inntekt:	739 684
- Personfradrag, kl. 1:	38 850
<b>=Skattbar alminnelig inntekt:</b>	<b>700 834</b>

**Beregning av skjermingsfradrag:**

	(Middelverdier):	
Foretningslokaler	(2000000+1920000)/2	1 960 000
+Inventar	(8360+618599)/2	313 480
+Bil	(450000+373500)/2	411 750
+Varebeholdning	(804000+106000)/2	455 000
+Kundefordringer	(34856+28689)/2	31 773
+Andre fordringer	(36782+30369)/2	33 576
<b>=Skjermingsgrunnlag før fradrag for gjeld/ lev. gjeld</b>		<b>3 205 578</b>
- Leverandørgjeld	(238287+295602)/2	266 945
- Banklån	(2123400+2054400)/2	2 088 900
<b>=Skjermingsgrunnlaget, sktl. § 12-12</b>		<b>849 733</b>

**Beregning av skjermingsfradraget:** **849733\*0,054** **45 886**

**Beregning av personinntekten for:**

Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11.1	739 684
+Rentekostnader, sktl. § 12-11.2	46 421
- Renteinntekter, sktl. § 12-11.3a og b	14 878
- Kursgevinst utenlandsk valutalån, sktl. § 9-9	3 500
- Gevinst ved sal av aksjer sktl.§ 10-31	42 000
- Skjermingsfradrag, sktl. § 12-11.3c og § 12-12	45 886
<b>=Beregnet meravkastning før lønnsfradrag</b>	<b>721 841</b>
- Lønnsfradrag, sktl. § 12-13 +	
F:(997032+119644+25000+3000+3525+157451)*0,15	195 848
<b>=Beregnet personinntekt</b>	<b>525 993</b>

**Samlet kommune- og fellesskatt:**

Skatt alminnelig inntekt:	196 233
+Toppskatt til staten av personinntekten, ssv. § 3-1.2: (525993-420000)*0,09	9 539
+Trygdeavgift, 11 % av personinntekten	57 859
<b>=Samlede skatter og avgifter på inntekt og formue</b>	<b>263 632</b>

**Beregning med 14,6 % Feriepengesats****Beregning av alminnelig inntekt for Klara Klesplagg:**

Varesalg, sktl. § 5-30	7 508
	212

+Leieinntekter		87 000
+Renteinntekter, sktl. § 5-20		14 878
+Kursgevinst, sktl. § 9-9		3 500
		<b>7 613</b>
<b>=Driftinntekter</b>		<b>590</b>
		4 078
- Varekostnad, sktl. § 6-1		000
- Lønnskostnader sktl. § 6-1		997 032
		<sup>3)</sup> <b>145</b>
<b>- Feriepenger, sktl. § 6-1</b>	<b>(997032*0,146)</b>	<b>567</b>
- Lønn i form av varer, sktl. § 6-1.1	(20000*1,25)	25 000
<b>- Feriepenger av vareuttak, sktl. § 6-1</b>	<b>(25000*0,146)</b>	<sup>3)</sup> <b>3 650</b>
- Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl. § 6-1	(25000*0,141)	3 525
- Arbeidsgiveravgift, sktl. § 6-1	(1116676*0,141)	157 451
- Saldoavskrivninger, sktl. § 14-40 til § 14-48		112 486
- Strømutgifter, sktl. § 6-1		36 000
		1 195
- Andre driftskostnader, sktl. § 6-1	(1196222-1000)	222
- Driftskostnader bil		54 000
- Bilkostnader		46 125
- Rentekostnader, sktl. § 6-40		46 421
<b>=Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11</b>		<b>713 111</b>

#### Skattbar alminnelig inntekt:

Alminnelig inntekt:		713 111
- Personfradrag, kl. 1:		38 850
<b>=Skattbar alminnelig inntekt:</b>		<b>674 261</b>

#### Beregning av skjermingsfradrag:

	(Middelverdier):	
		1 960
Foretningslokaler	(2000000+1920000)/2	000
+ Inventar	(8360+618599)/2	313 480
+ Bil	(450000+373500)/2	411 750
+ Varebeholdning	(804000+106000)/2	455 000
+ Kundefordringer	(34856+28689)/2	31 773
+ Andre fordringer	(36782+30369)/2	33 576
		<b>3 205</b>
<b>=Skjermingsgrunnlag før fradrag for gjeld/ lev. gjeld</b>		<b>578</b>
- Leverandørgjeld	(238287+295602)/2	266 945
		2 088
- Banklån	(2123400+2054400)/2	900
<b>= Skjermingsgrunnlaget, sktl. § 12-12</b>		<b>849 733</b>

#### Beregning av skjermingsfradraget:

**849733\*0,054** **45 886**

**Beregning av personinntekten:**

Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11.1	713 111
+Rentekostnader, sktl. § 12-11.2	46 421
- Renteinntekter, sktl. § 12-11.3a og b	14 878
- Kursgevinst utenlandsk valutalån, sktl. § 9-9	3 500
- Skjermingsfradrag, sktl. § 12-11.3c og § 12-12	45 886
<b>=Beregnet meravkastning før lønnsfradrag</b>	<b>695 268</b>
	199
- Lønnsfradrag, sktl. § 12-13 + F: $(997032+145567+25000+3650+3525+157451)*0,15$	834
<b>=Beregnet personinntekt</b>	<b>495 435</b>

**Samlet kommune- og fellesskatt:**

Skatt alminnelig inntekt:	165 194
+Toppskatt til staten av personinntekten, ssv. § 3-1.2: $(495435-420000)*0,07$	5 280
+Trygdeavgift, 11 % av personinntekten på kr 672 468:	54 498
<b>=Samlede skatter og avgifter på inntekt og formue</b>	<b>224 972</b>

**Note 1)****Feriepenger ikke avtalefestet 4 uker: Sats 10,2 %**

Lønnskostnader, sktl § 6-1	$(997032*0,102)$	101 697
Feriepenger av vareuttak, sktl § 6-1	$(25000*0,102)$	2 550
		<b><u>104 247</u></b>

**Note 2)****Feriepenger avtalefestet 5 uker: Sats 12 %**

Lønnskostnader sktl § 6-1	$(997032*0,12)$	119 644
Feriepenger av vareuttak, sktl § 6-1	$(25000*0,12)$	3 000
		<b><u>122 644</u></b>

**Note 3)****Feriepenger over 60: 6 uker: Sats 14,6 %**

Lønnskostnader, sktl § 6-1	$(997032*0,146)$	145 567
Feriepenger av vareuttak, sktl § 6-1	$(25000*0,146)$	3 650
		<b><u>149 217</u></b>

**3.2 Beregning av feriepenger til AS m/tre ansatte**

## Beregning med 10,2 % Feriepengesats

### Beregning av alminnelig inntekt for selskapet:

		7 508
Varesalg, sktl. § 5-30		212
+Leieinntekter		87 000
+Renteinntekter, sktl. § 5-20		14 878
		<b>7 613</b>
<b>=Driftsinntekter</b>		<b>590</b>
		4 078
- Varekostnad, sktl. § 6-1		000
- Lønnskostnader, sktl. § 6-1	(1116676/1,12)	997 032
- <b>Feriepenger, sktl. § 6-1</b>	<b>(997032*0,102)</b>	<b><sup>1)</sup>101 697</b>
- Lønn i form av varer, sktl. § 6-1.1	(20000*1,25)	25 000
- <b>Feriepenger av vareuttak, sktl. § 6-1</b>	<b>(25000*0,102)</b>	<b><sup>1)</sup>2 550</b>
- Arbeidsgiveravgift, sktl. § 6-1	(1116676*0,141)	157 451
- Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl. § 6-1	(25000*0,141)	3 525
- Lønn til aksjonær, sktl. § 6-1		399 308
- <b>Feriepenger til aksjonær, sktl. § 6-1</b>	<b>(399308*0,102)</b>	<b><sup>1)</sup>40 729</b>
- Arbeidsgiveravgift til aksjonær, sktl. § 6-1	(399308*0,141)	56 302
- Arbeidsgiveravgift av firmabil, sktl. § 6-1	(114960*0,141)	16 209
- Saldoavskrivninger, sktl. § 14-40 til § 14-48		112 486
- Strømutgifter, sktl. § 6-1		36 000
		1 195
- Andre driftskostnader, sktl. § 6-1		222
- Driftsutgifter bil		54 000
- Revisorkostnader, sktl. § 6-1		19 900
- Bilkostnader, sktl. § 6-1		144 000
- Rentekostnader, sktl. § 6-40		46 421
<b>Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11</b>		<b>127 756</b>

**Skattbar alminnelig inntekt:** (127 756\*0,28) 35 772

### Beregning av alminnelig inntekt for aksjonær:

Utbetalt lønn:		399 308
- Minstefradrag:	(399308* 0,36)Maks:	67 000
=Alminnelig inntekt:		332 308
- Personfradrag, Kl.1:		38 850
<b>=Skattepliktig alminnelig inntekt:</b>		<b>293 458</b>

**Skatt å betale på alminnelig inntekt for aksjonær:** 82 168

### Beregning av bruttoskatt for aksjonær:

Skatt å betale på alminnelig inntekt for aksjonær: 82 168

+Toppskatt til staten:		0
+Trygdeavgift, 7,8 % av personinntekten:	(399308*0,078)	31 146
<b>=Samla inntektskatt på aksjonæren:</b>		<b>113 314</b>

### Samlede skatter og avgifter for aksjonær og selskap:

Skatt å betale på alminnelig inntekt for selskapet:		35 772
+Arbeidsgiveravgift til aksjonær:		72 512
+Samla inntektskatt på aksjonæren:		134 314
<b>=Samla skatt på aksjonær og selskap:</b>		<b>221 598</b>

		19
+Revisorkostnader, sktl. § 6-1		900
		<b>241</b>
<b>=Samla skatt på aksjonær og selskap inkl. revisorkostnader:</b>		<b>498</b>

### Beregning med 12 % Feriepengesats

#### Beregning av alminnelig inntekt for selskapet:

Varesalg, sktl. § 5-30		7 508
		212
+ Leieinntekter		87 000
+ Renteinntekter, sktl. § 5-20		14 878
+Kursgevinst, sktl. § 9-9		3 500
		<b>7 613</b>

#### =Driftsinntekter

		4 078
- Varekostnad, sktl. § 6-1		000
- Lønnskostnader, sktl. § 6-1		997 032
<b>- Feriepenger, sktl. § 6-1</b>	<b>(997032*0,12)</b>	<b><sup>2)</sup>119 644</b>
- Lønn i form av varer, sktl. § 6-1.1	(20000*1,25)	25 000
<b>- Feriepenger av vareuttak, sktl. § 6-1</b>	<b>(25000*0,12)</b>	<b><sup>2)</sup>3 000</b>
- Arbeidsgiveravgift, sktl. § 6-1	(1116676*0,141)	157 451
- Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl. § 6-1	(25000*0,141)	3 525
- Lønn til aksjonær, sktl. § 6-1		399 308
<b>- Feriepenger til aksjonær, sktl. § 6-1</b>	<b>(399308*0,12)</b>	<b><sup>2)</sup>47 917</b>
- Arbeidsgiveravgift til aksjonær, sktl. § 6-1	(399308*0,141)	56 302
- Arbeidsgiveravgift av firmabil, sktl. § 6-1	(114960*0,141)	16 209
- Saldoavskrivninger, sktl. § 14-40 til § 14-48		112 486
- Strømutgifter, sktl. § 6-1		36 000
		1 195
- Andre driftskostnader, sktl. § 6-1		222
- Driftsutgifter bil		54 000
- Revisorkostnader, sktl. § 6-1		19 900
- Bilkostnader, sktl. § 6-1		144 000
- Rentekostnader, sktl. § 6-40		46 421
<b>=Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11</b>		<b>102 172</b>

---

<b>Skattbar alminnelig inntekt:</b>	<b>(102172*0,28)</b>	<b><u>28 608</u></b>
-------------------------------------	----------------------	----------------------

**Beregning av alminnelig inntekt for aksjonær:**

Utbetalt lønn:		399 308
- Minstefradrag:	(399308* 0,36)Maks:	67 000
<b>=Alminnelig inntekt:</b>		<b>332 308</b>
- Personfradrag, Kl.1:		38 850
<b>=Skattepliktig alminnelig inntekt:</b>		<b><u>293 458</u></b>

<b>Skatt å betale på alminnelig inntekt for aksjonær:</b>	<b><u>82 168</u></b>
---	----------------------

**Beregning av bruttoskatt for aksjonær:**

Skatt å betale på alminnelig inntekt for aksjonær:		82 168
+Toppskatt til staten:		0
+Trygdeavgift, 7,8 % av personinntekten:	(399308*0,078)	31 146
<b>=Samla inntektskatt på aksjonæren:</b>		<b><u>113 314</u></b>

**Samlede skatter og avgifter for aksjonær og selskap:**

Skatt å betale på alminnelig inntekt for selskapet:		28 608
+Arbeidsgiveravgift til aksjonær:		72 512
+Samla inntektskatt på aksjonæren:		131 314
<b>=Samla skatt på aksjonær og selskap:</b>		<b><u>214 434</u></b>
+Revisorkostnader, sktl. § 6-1		19 900
<b>=Samla skatt på aksjonær og selskap inkl. revisorkostnader:</b>		<b><u>243 334</u></b>

**Beregning med 14,6 % Feriepengesats****Beregning av alminnelig inntekt for selskapet:**

Varesalg, sktl. § 5-30		7 508 212
+Leieinntekter		87 000
+Renteinntekter, sktl. § 5-20		14 878
+Kursgevinst, sktl. § 9-9		3 500
<b>=Driftsinntekter</b>		<b>7 613 590</b>
- Varekostnad, sktl. § 6-1		4 078 000
- Lønnskostnader, sktl. § 6-1	(1116676/1,12)	997 032
<b>- Feriepenger, sktl. § 6-1</b>	<b>(997032*0,146)</b>	<b><sup>3)</sup>145 567</b>
- Lønn i form av varer, sktl. § 6-1.1	(20000*1,25)	25 000
<b>- Feriepenger av vareuttak, sktl. § 6-1</b>	<b>(25000*0,146)</b>	<b><sup>3)</sup>3 650</b>
- Arbeidsgiveravgift, sktl. § 6-1	(1116676*0,141)	157 451
- Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl. § 6-1	(25000*0,141)	3 525
- Lønn til aksjonær, sktl. § 6-1		399 308
<b>- Feriepenger til aksjonær, sktl. § 6-1</b>	<b>(399308*0,146)</b>	<b><sup>3)</sup>58 299</b>

- Arbeidsgiveravgift til aksjonær, sktl. § 6-1	(399308*0,141)	56 302
- Arbeidsgiveravgift av firmabil, sktl. § 6-1	(114960*0,141)	16 209
- Saldoavskrivninger, sktl. § 14-40 til § 14-48		112 486
- Strømutgifter, sktl. § 6-1		36 000
- Andre driftskostnader, sktl. § 6-1		1 195 222
- Driftsutgifter bil		54 000
- Revisorkostnader, sktl. § 6-1		19 900
- Bilkostnader, sktl. § 6-1		144 000
- Rentekostnader, sktl. § 6-40		46 421
<b>=Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11</b>		<b>208 234</b>

**Skattbar alminnelig inntekt:** (208234\*0,28) 58 305

**Beregning av alminnelig inntekt for aksjonær:**

Utbetalt lønn:		399 308
- Minstefradrag:	(399308*0,36)Maks:	67 000
=Alminnelig inntekt:		332 308
- Personfradrag, Kl.1:		38 850
<b>=Skattepliktig alminnelig inntekt:</b>		<b>293 458</b>

**Skatt å betale på alminnelig inntekt for aksjonær:** 82 168

**Beregning av bruttoskatt for aksjonær:**

Skatt å betale på alminnelig inntekt for aksjonær:		82 168
+Toppskatt til staten:		0
+Trygdeavgift, 7,8 % av personinntekten:	(399308*0,078)	31 146
<b>= Samla inntektskatt på aksjonæren:</b>		<b>113 314</b>

**Samlede skatter og avgifter for aksjonær og selskap:**

Skatt å betale på alminnelig inntekt for selskapet:		58 305
+Arbeidsgiveravgift til aksjonær:		72 512
+Samla inntektskatt på aksjonæren:		113 314
<b>=Samla skatt på aksjonær og selskap:</b>		<b>244 131</b>
+Revisorkostnader, sktl. § 6-1		19 900
<b>=Samla skatt på aksjonær og selskap inkl. revisorkostnader:</b>		<b>264 031</b>

**Note 1)**

**Feriepenger ikke avtalefestet 4uker: Sats 10,2 %**

Lønnskostnader, sktl § 6-1	(997032*0,102)	101 697
Feriepenger av vareuttak, sktl § 6-1	(25000*0,102)	2 550
Lønn til aksjonær, sktl § 6-1	(399308*0,102)	40 729

		<b><u>144 977</u></b>
<b>Note 2)</b>		
<b>Feriepenger avtalefestet 5 uker: Sats 12 %</b>		
Lønnskostnader sktl § 6-1	(997032*0,12)	119 644
Feriepenger av vareuttak, sktl § 6-1	(25000*0,12)	3 000
Lønn til aksjonær, sktl § 6-1	(399308*0,12)	<u>47 917</u>
		<b><u>170 561</u></b>
<b>Note 3)</b>		
<b>Feriepenger over 60: 6 uker: Sats 14,6 %</b>		
Lønnskostnader, sktl § 6-1	(997032*0,146)	145 567
Feriepenger av vareuttak, sktl § 6-1	(25000*0,146)	3 650
Lønn til aksjonær, sktl § 6-1	(399308*0,146)	<u>58 299</u>
		<b><u>207 516</u></b>

### 3.3 Beregning av feriepenger til ENK u/ ansatte

#### *Beregning med 10,2 %, 12 %, 14,6 %*

#### **Beregning av alminnelig inntekt:**

Varesalg, sktl. § 5-30		7 508 212
+Leieinntekter		87 000
+Renteinntekter, sktl. § 5-20		14 878
+Kursgevinst, sktl. § 9-9		3 500
<b>=Driftinntekter</b>		<b>7 613 590</b>
- Varekostnad, sktl. § 6-1		4 078 000
- Lønnskostnader, sktl. § 6-1		0
<b>- Feriepenger, sktl. § 6-1</b>		<b>1) 0</b>
- Lønn i form av varer, sktl. § 6-1.1		0
<b>- Feriepenger av vareuttak, sktl. § 6-1</b>		<b>1) 0</b>
- Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl. § 6-1		0
- Arbeidsgiveravgift, sktl. § 6-1		0
- Saldoavskrivninger, sktl. § 14-40 til § 14-48		112 486
- Strømutgifter, sktl. § 6-1		36 000
- Andre driftskostnader, sktl. § 6-1		1 196 222
- Driftskostnader bil		54 000
- Bilkostnader		46 125
- Rentekostnader, sktl § 6-40		46 421
<b>=Alminnelig inntekt, sktl § 12-11</b>		<b>2 044 336</b>
<b>Skattbar alminnelig inntekt:</b>		
Alminnelig inntekt:		2 044 336
- Personfradrag, kl. 1:		38 850
<b>=Skattbar alminnelig inntekt:</b>		<b>2 005 486</b>



<b>Beregning av skjermingsfradrag:</b>	<u>(Middelverdier):</u>	
Foretningslokaler	(2000000+1920000)/2	1 960 000
+Inventar	(8360+618599)/2	313 480
+Bil	(450000+373500)/2	411 750
+Varebeholdning	(804000+106000)/2	455 000
+Kundefordringer	(34856+28689)/2	31 773
+Andre fordringer	(36782+30369)/2	33 576
<b>=Skjermingsgrunnlag før fradrag for gjeld/ lev. gjeld</b>		<b>3 205 578</b>
- Leverandørgjeld	(238287+295602)/2	266 945
- Banklån	(2123400+2054400)/2	2 088 900
<b>= Skjermingsgrunnlaget, sktl. § 12-12</b>		<b>849 733</b>

**Beregning av skjermingsfradraget:** **849733\*0,054** **45 886**

#### Beregning av personinntekt:

Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11.1	2 044 336
+Rentekostnader, sktl. § 12-11.2	46 421
- Renteinntekter, sktl. § 12-11.3a og b	14 878
- Kursgevinst utenlandsk valutalån, sktl. § 9-9	3 500
- Gevinst ved sal av aksjer sktl.§ 10-31	42 000
- Skjermingsfradrag, sktl. § 12-11.3c og § 12-12	45 886
<b>=Beregnet meravkastning før lønnsfradrag</b>	<b>2 026 493</b>
- Lønnsfradrag, sktl. § 12-13 + F:	0
<b>=Beregnet personinntekt</b>	<b>2 026 493</b>

#### Samlet kommune- og fellesskatt:

Skatt alminnelig inntekt:	561 536
+Toppskatt til staten av personinntekten, ssv. § 3-1.2: (682500-420000)*0,09	23 625
+Toppskatt til staten av personinntekten, ssv. § 3-1.2: (2026493-682500)*0,12	154 799
+Trygdeavgift, 11 % av personinntekten	222 914
<b>=Samlede skatter og avgifter på inntekt og formue</b>	<b>808 075</b>

#### *Beregning med 14,6 % Feriepengesats*

#### Beregning av alminnelig inntekt:

Varesalg, sktl. § 5-30	7 508 212
+Leieinntekter	87 000
+Renteinntekter, sktl. § 5-20	14 878
+Kursgevinst, sktl. § 9-9	3 500
<b>=Driftinntekter</b>	<b>7 613 590</b>
- Varekostnad, sktl. § 6-1	4 078 000
- Lønnskostnader, sktl. § 6-1	0

- Feriepenger, sktl.§ 6-1	3)0
- Lønn i form av varer, sktl. § 6-1.1	0
- Feriepenger av vareuttak, sktl. § 6-1	3)0
- Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl. § 6-1	0
- Arbeidsgiveravgift, sktl. § 6-1	0
- Saldoavskrivninger, sktl. § 14-40 til § 14-48	112 486
- Strømutgifter, sktl. § 6-1	36 000
- Andre driftskostnader, sktl. § 6-1	1 196 222
- Driftskostnader bil	54 000
- Bilkostnader	46 125
- Rentekostnader, sktl § 6-40	46 421
<b>=Alminnelig inntekt, sktl § 12-11</b>	<b>2 044 336</b>

#### Skattbar alminnelig inntekt:

Alminnelig inntekt:	2 044 336
- Personfradrag, kl. 1:	38 850
<b>=Skattbar alminnelig inntekt:</b>	<b>2 005 486</b>

#### Beregning av skjermingsfradrag:

	(Middelverdier):	
Foretningslokaler	(2000000+1920000)/2	1 960 000
+Inventar	(8360+618599)/2	313 480
+Bil	(450000+373500)/2	411 750
+Varebeholdning	(804000+106000)/2	455 000
+Kundefordringer	(34856+28689)/2	31 773
+Andre fordringer	(36782+30369)/2	33 576
<b>=Skjermingsgrunnlag før fradrag for gjeld/ lev. gjeld</b>		<b>3 205 578</b>
- Leverandørgjeld	(238287+295602)/2	266 945
- Banklån	(2123400+2054400)/2	2 088 900
<b>= Skjermingsgrunnlaget, sktl. § 12-12</b>		<b>849 733</b>

<b>Beregning av skjermingsfradraget:</b>	<b>849733*0,054</b>	<b>45 886</b>
--	---------------------	---------------

#### Beregning av personinntekt:

Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11.1	2 044 336
+Rentekostnader, sktl. § 12-11.2	46 421
- Renteinntekter, sktl. § 12-11.3a og b	14 878
- Kursgevinst utenlandsk valutalån, sktl. § 9-9	3 500
- Gevinst ved sal av aksjer sktl.§ 10-31	42 000
- Skjermingsfradrag, sktl. § 12-11.3c og § 12-12	45 886
<b>=Beregnet meravkastning før lønnsfradrag</b>	<b>2 026 493</b>
- Lønnsfradrag, sktl. § 12-13 + F:	0
<b>=Beregnet personinntekt</b>	<b>2 026 493</b>

**Samlet kommune- og fellesskatt:**

Skatt alminnelig inntekt:		491 344
+Toppskatt til staten av personinntekten, ssv. § 3-1.2: (682500-420000)*0,09		23 625
+Toppskatt til staten av personinntekten, ssv. § 3-1.2: (2026493-682500)*0,12		154 799
+Trygdeavgift, 11 % av personinntekten		222 914
<b>=Samlede skatter og avgifter på inntekt og formue</b>		<b>969 355</b>

**Note 1)****Feriepenger avtalefestet 5 uker: Sats 12 %**

Lønnskostnader sktl § 6-1		0
Feriepenger av vareuttak, sktl § 6-1		<u>0</u>
		<u>0</u>

**Note 2)****Feriepenger ikke avtalefestet 4 uker: Sats 10,2 %**

Lønnskostnader, sktl § 6-1		0
Feriepenger av vareuttak, sktl § 6-1		<u>0</u>
		<u>0</u>

**Note 3)****Feriepenger over 60: 6 uker: Sats 14,6 %**

Lønnskostnader, sktl § 6-1		0
Feriepenger av vareuttak, sktl § 6-1		<u>0</u>
		<u>0</u>

**3.4 Beregning av feriepenger til AS m/en ansatte***Beregning med 10,2 % Feriepengesats***Beregning av alminnelig inntekt for selskapet:**

Varesalg, sktl. § 5-30		7 508 212
+Leieinntekter		87 000
+Renteinntekter, sktl. § 5-20		14 878
+Kursgevinst valuta sktl. § 9-9		3 500
+Gevinst ved salg aksjer sktl. § 2-38		0
<b>=Driftsinntekter</b>		<b>7 613 590</b>
- Varekostnad, sktl. § 6-1		4 078 000
<b>- Lønnskostnader inkl. feriepenger, sktl. § 6-1</b>		<b>0</b>
- Lønn i form av varer, sktl. § 6-1.1		0
<b>- Feriepenger av vareuttak, sktl. § 6-1</b>		<b>0</b>
- Arbeidsgiveravgift, sktl. § 6-1		0
- Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl. § 6-1		0
- Lønn til aksjonær, sktl. § 6-1		399 308
<b>- Feriepenger til aksjonær, sktl. § 6-1</b>	<b>(399308*0,102)</b>	<b>40 729</b>
- Arbeidsgiveravgift til aksjonær, sktl. § 6-1	(399308*0,141)	56 302
- Arbeidsgiveravgift av firmabil, sktl. § 6-1	(114960*0,141)	16 209

- Saldoavskrivninger, sktl. § 14-40 til § 14-48	112 486
- Strømutgifter, sktl. § 6-1	36 000
- Andre driftskostnader, sktl. § 6-1	1 196 222
- Driftsutgifter bil	54 000
- Revisorkostnader, sktl. § 6-1	19 900
- Bilkostnader, sktl. § 6-1	144 000
- Rentekostnader, sktl. § 6-40	46 421
<b>=Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11</b>	<b>1 414 012</b>

**Skattbar alminnelig inntekt:** (1414012\*0,28) 395 923

**Beregning av alminnelig inntekt for aksjonær:**

Utbetalt lønn:	399 308
- Minstefradrag: (399308* 0,36)Maks:	67 000
<b>= Alminnelig inntekt:</b>	<b>332 308</b>
- Personfradrag, Kl.1:	38 850
<b>=Skattepliktig alminnelig inntekt:</b>	<b>293 458</b>

**Skatt å betale på alminnelig inntekt for aksjonær, 28 %:** 82 168

**Beregning av bruttoskatt for aksjonær:**

Skatt å betale på alminnelig inntekt for aksjonær:	82 168
+Toppskatt til staten:	0
+Trygdeavgift, 7,8 % av personinntekten: (399308*0,078)	31 146
<b>= Samla inntektskatt på aksjonæren:</b>	<b>113 343</b>

**Samlede skatter og avgifter for aksjonær og selskap:**

Skatt å betale på alminnelig inntekt for selskapet:	395 923
+Arbeidsgiveravgift til aksjonær:	72 512
+Samla inntektskatt på aksjonæren:	113 314
<b>=Samla skatt på aksjonær og selskap:</b>	<b>581 749</b>
+Revisorkostnader, sktl. § 6-1	19 900
<b>=Samla skatt på aksjonær og selskap inkl. revisorkostnader:</b>	<b>601 649</b>

**Beregning med 12 % Feriepengesats**

**Beregning av alminnelig inntekt for selskapet:**

Varesalg, sktl. § 5-30	7 508 212
+Leieinntekter	87 000
+Renteinntekter, sktl. § 5-20	14 878
+Kursgevinst, sktl. § 9-9	3 500
+Gevinst ved salg aksjer, sktl. § 2-38	0
<b>=Driftsinntekter</b>	<b>7 613 590</b>

- Varekostnad, sktl. § 6-1		4 078 000
- Lønnskostnader, sktl. § 6-1		0
<b>- Feriepenger, sktl. § 6-1</b>		<b>0</b>
- Lønn i form av varer, sktl. § 6-1.1		0
<b>- Feriepenger av vareuttak, sktl. § 6-1</b>		<b>0</b>
- Arbeidsgiveravgift, sktl. § 6-1		0
- Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl. § 6-1		0
- Lønn til aksjonær, sktl. § 6-1		399 308
<b>- Feriepenger til aksjonær, sktl. § 6-1</b>	<b>(399308*0,12)</b>	<b><sup>2)</sup>47 917</b>
- Arbeidsgiveravgift til aksjonær, sktl. § 6-1	(399308*0,141)	56 302
- Arbeidsgiveravgift av firmabil, sktl. § 6-1	(114960*0,141)	16 209
- Saldoavskrivninger, sktl. § 14-40 til § 14-48		112 486
- Strømutgifter, sktl. § 6-1		36 000
- Andre driftskostnader, sktl. § 6-1		1 196 222
- Driftsutgifter bil		54 000
- Revisorkostnader, sktl. § 6-1		19 900
- Bilkostnader, sktl. § 6-1		144 000
- Rentekostnader, sktl. § 6-40		46 421
<b>=Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11</b>		<b>1 406 824</b>

**Skattbar alminnelig inntekt:** (1406824\*0,28) **393 911**

**Beregning av alminnelig inntekt for aksjonær:**

Utbetalt lønn:		399 308
- Minstefradrag:	(399308*0,36)Maks:	67 000
<b>=Alminnelig inntekt:</b>		<b>332 308</b>
- Personfradrag, Kl.1:		38 850
<b>=Skattepliktig alminnelig inntekt:</b>		<b>293 458</b>

**Skatt å betale på alminnelig inntekt for aksjonær:** **82 168**

**Beregning av bruttoskatt for aksjonær:**

Skatt å betale på alminnelig inntekt for aksjonær:		82 168
+Toppskatt til staten:		0
+Trygdeavgift, 7,8 % av personinntekten:	(399308*0,078)	31 146
<b>=Samla inntektskatt på aksjonæren:</b>		<b>113 314</b>

**Samlede skatter og avgifter for aksjonær og selskap:**

Skatt å betale på alminnelig inntekt for selskapet:		393 911
+Arbeidsgiveravgift til aksjonær:		72 512
+Samla inntektskatt på aksjonæren:		113 314
<b>=Samla skatt på aksjonær og selskap:</b>		<b>592 515</b>

+Revisorkostnader, sktl. § 6-1	19 900
<b>=Samla skatt på aksjonær og selskap inkl. revisorkostnader:</b>	<b>612 415</b>

### *Beregning med 14,6 % Feriepengesats*

#### **Beregning av alminnelig inntekt for selskapet:**

Varesalg, sktl. § 5-30		7 508 212
+Leieinntekter		87 000
+Renteinntekter, sktl. § 5-20		14 878
+Kursgevinst, sktl. § 9-9		3 500
+Gevinst ved salg aksjer, sktl. § 2-38		0
<b>=Driftsinntekter</b>		<b>7 613 590</b>
- Varekostnad, sktl. § 6-1		4 078 000
- Lønnskostnader, sktl. § 6-1		0
- <b>Feriepenger, sktl. § 6-1</b>		<b>0</b>
- Lønn i form av varer, sktl. § 6-1.1		0
- <b>Feriepenger av vareuttak, sktl. § 6-1</b>		<b>0</b>
- Arbeidsgiveravgift, sktl. § 6-1		157 451
- Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl. § 6-1		3 525
- Lønn til aksjonær, sktl. § 6-1		399 308
- <b>Feriepenger til aksjonær, sktl. § 6-1</b>	<b>(399308*0,146)</b>	<b><sup>3)</sup>58 299</b>
- Arbeidsgiveravgift til aksjonær, sktl. § 6-1	(399308*0,141)	56 302
- Arbeidsgiveravgift av firmabil, sktl. § 6-1	(114960*0,141)	16 209
- Saldoavskrivninger, sktl. § 14-40 til § 14-48		112 486
- Strømutgifter, sktl. § 6-1		36 000
- Andre driftskostnader, sktl. § 6-1		1 195 222
- Driftsutgifter bil		54 000
- Revisorkostnader, sktl. § 6-1		19 900
- Bilkostnader, sktl. § 6-1		144 000
- Rentekostnader, sktl. § 6-40		46 421
<b>=Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11</b>		<b>1 236 466</b>

**Skattbar alminnelig inntekt:** **(1236466\*0,28)** **346 210**

#### **Beregning av alminnelig inntekt for aksjonær:**

Utbetalt lønn:		399 308
- Minstefradrag:	(399308* 0,36)Maks:	67 000
<b>=Alminnelig inntekt:</b>		<b>332 308</b>
- Personfradrag, Kl.1:		38 850
<b>=Skattepliktig alminnelig inntekt:</b>		<b>293 458</b>

**Skatt å betale på alminnelig inntekt for aksjonær:** **82 168**

**Beregning av bruttoskatt for aksjonær:**

Skatt å betale på alminnelig inntekt for aksjonær:	82 168
+Topp-skatt til staten:	0
+Trygdeavgift, 7,8 % av personinntekten: (399308*0,078)	31 146
<b>=Samla inntektskatt på aksjonæren:</b>	<b><u>113 314</u></b>

**Samlede skatter og avgifter for aksjonær og selskap:**

Skatt å betale på alminnelig inntekt for selskapet:	346 210
+Arbeidsgiveravgift til aksjonær:	72 512
+Samla inntektskatt på aksjonæren:	113 314
<b>+Samla skatt på aksjonær og selskap:</b>	<b><u>693 013</u></b>
+Revisorkostnader, sktl. § 6-1	19 900
<b>=Samla skatt på aksjonær og selskap inkl. revisorkostnader:</b>	<b><u>712 913</u></b>

**Note 1)****Feriepenger avtalefestet 5 uker: Sats 12 %****Lønn til aksjonær, sktl § 6-1 (399308\*0,12) 47 917****Note 2)****Feriepenger ikke avtalefestet 4 uker: Sats 10,2 %****Lønn til aksjonær, sktl § 6-1 (399308\*0,102) 40 729****Note 3)****Feriepenger over 60: 6 uker: Sats 14,6 %****Lønn til aksjonær, sktl § 6-1 (399308\*0,146) 58 299**

## 4.1 Beregning av næringsbil i enkeltpersonforetak

### Næringskjøring mer enn 6 000 km.

#### Beregning av alminnelig inntekt:

Varesalg, sktl. § 5-30		7 508 212
+Leieinntekter		87 000
+Renteinntekter, sktl. § 5-20		14 878
+Kursgevinst, sktl. § 9-9		3 500
<b>=Driftinntekter</b>		<b>7 613 590</b>
- Varekostnad, sktl. § 6-1		4 078 000
- Lønnskostnader sktl. § 6-1	(1116676/1,12)	997 032
- Feriepenger, sktl. § 6-1	(997032*0,12)	119 644
- Lønn i form av varer, sktl. § 6-1.1	(20000*1,25)	25 000
- Feriepenger av vareuttak, sktl. § 6-1	(25000*0,12)	3 000
- Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl. § 6-1	(25000*0,141)	3 525
- Arbeidsgiveravgift, sktl. § 6-1	(1116676*0,141)	157 451
- Saldoavskrivninger, sktl. § 14-40 til § 14-48		112 486
- Strømutgifter, sktl. § 6-1		36 000
- Andre driftskostnader, sktl. § 6-1	(1196222-1000)	1 195 222
<b>- Driftskostnader bil</b>		<b>54 000</b>
<b>- Bilkostnader</b>		<b><sup>1)</sup>46 125</b>
- Rentekostnader, sktl. § 6-40		46 421
<b>=Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11</b>		<b>739 684</b>

#### Skattbar alminnelig inntekt:

Alminnelig inntekt:		739 684
- Personfradrag, kl. 1:		38 850
<b>=Skattbar alminnelig inntekt:</b>		<b>700 834</b>

#### Beregning av skjermingsfradrag:

	(Middelverdier):	
Foretningslokaler	(2000000+1920000)/2	1 960 000
+Inventar	(8360+618599)/2	313 480
+Bil	(450000+373500)/2	411 750
+Varebeholdning	(804000+106000)/2	455 000
+Kundefordringer	(34856+28689)/2	31 773
+Andre fordringer	(36782+30369)/2	33 576
<b>=Skjermingsgrunnlag før fradrag for gjeld/ lev. gjeld</b>		<b>3 205 578</b>
- Leverandørgjeld	(238287+295602)/2	266 945
- Banklån	(2123400+2054400)/2	2 088 900
<b>=Skjermingsgrunnlaget, sktl. § 12-12</b>		<b>849 733</b>

Beregning av skjermingsfradraget:	<b>849733*0,054</b>	<b>45 886</b>
-----------------------------------	---------------------	---------------



**Beregning av personinntekt:**

Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11.1	739 684
+Rentekostnader, sktl. § 12-11.2	46 421
- Renteinntekter, sktl. § 12-11.3a og b	14 878
- Kursgevinst utenlandsk valutalån, sktl. § 9-9	3 500
- Gevinst ved sal av aksjer sktl.§ 10-31	42 000
- Skjermingsfradrag, sktl. § 12-11.3c og § 12-12	45 886
<b>=Beregnet meravkastning før lønnsfradrag</b>	<b>721 841</b>
- Lønnsfradrag, sktl. § 12-13 + F:(997032+119644+25000+3000+3525+157451)*0,15	195 848
<b>=Beregnet personinntekt</b>	<b>525 993</b>

**Samlet kommune- og fellesskatt:**

Skatt alminnelig inntekt:	196 233
+Toppskatt til staten av personinntekten, ssv. § 3-1.2: (525993-420000)*0,09	9 539
+Trygdeavgift, 11 % av personinntekten	57 859
<b>=Samlede skatter og avgifter på inntekt og formue</b>	<b>263 632</b>

**Note: 1)****Fradragsberettigede bilkostnader:****Beregning av fradrag for bilutgifter, sktl. § 6-12 + forskrift:**

Driftsutgifter	54 000
+ 17 % saldoavskrivning (450000*0,17)	76 500
<b>= Beregnet fradrag</b>	<b>130 500</b>

**Tilbakeført fra privat bruk, sktl. § 5-13:**

(249600*0,30) + (450000-249600)*0,20	114 960
Max tilbakeføring, 75 % av beregnet fradrag: (130500*0,75)	97 875

**Fradragsberettigede bilutgifter:**

Driftsutgifter	54 000
+ Saldoavskrivning, 20 % av listepriis ny: (450000* 0,2)	90 000
- Tilbakeført privat bruk	97 875
<b>= Fradragsberettiget</b>	<b>46 125</b>

## Næringskjøring mindre enn 6 000 km.

### Beregning med næringskjøring mindre enn 6 000 km i Sone 1:

#### Beregning av alminnelig inntekt:

Varesalg, sktl. § 5-30		7 508 212
+ Leieinntekter		87 000
+ Renteinntekter, sktl. § 5-20		14 878
+Kursgevinst, sktl. § 9-9		3 500
<b>= Driftinntekter</b>		<b>7 613 590</b>
- Varekostnad, sktl. § 6-1		4 078 000
- Lønnskostnader, sktl. § 6-1		997 032
- Feriepenger, sktl. § 6-1	(997032*0,12)	119 644
- Lønn i form av varer, sktl. § 6-1.1	(20000*1,25)	25 000
- Feriepenger av vareuttak, sktl. § 6-1	(25000*0,12)	3 000
- Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl. § 6-1	(25000*0,141)	3 525
- Arbeidsgiveravgift, sktl. § 6-1	(1116676*0,141)	157 451
- Saldoavskrivninger, sktl. § 14-40 til § 14-48		112 486
- Strømutgifter, sktl. § 6-1		36 000
- Andre driftskostnader, sktl. § 6-1	(1196222-1000)	1 195 222
<b>- Driftskostnader bil</b>		<b>54 000</b>
<b>- Kilometergodtgjørelse av privat bil</b>		<b><sup>1)</sup>17 500</b>
- Rentekostnader, sktl. § 6-40		46 421
<b>=Alminnelig inntekt, sktl § 12-11</b>		<b>768 309</b>

#### Skattbar alminnelig inntekt:

Alminnelig inntekt:		768 309
- Personfradrag, kl. 1:		38 850
<b>=Skatt på alminnelig inntekt:</b>		<b>729 459</b>

#### Beregning av skjermingsfradrag:

	(Middelverdier):	
Foretningslokaler	(2000000+1920000)/2	1 960 000
+ Inventar	(8360+618599)/2	313 480
+ Bil	(450000+373500)/2	411 750
+ Varebeholdning	(804000+106000)/2	455 000
+ Kundefordringer	(34856+28689)/2	31 773
+ Andre fordringer	(36782+30369)/2	33 576
<b>=Skjermingsgrunnlag før fradrag for gjeld/ lev. gjeld</b>		<b>3 205 578</b>
- Leverandørgjeld	(238287+295602)/2	266 945
- Banklån	(2123400+2054400)/2	2 088 900
<b>=Skjermingsgrunnlaget, sktl. § 12-12</b>		<b>849 733</b>

**Beregning av skjermingsfradraget:** **849733\*0,054** **45 886**

**Beregning av personinntekt**

Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11.1	768 309
+Rentekostnader, sktl. § 12-11.2	46 421
- Renteinntekter, sktl. § 12-11.3a og b	14 878
- Kursgevinst utenlandsk valutalån, sktl. § 9-9	3 500
- Skjermingsfradrag, sktl. § 12-11.3c og § 12-12	45 886
<b>=Beregnet meravkastning før lønnsfradrag</b>	<b>750 466</b>
- Lønnsfradrag, sktl. § 12-13 + F: (997032+101697+25000+2550+3525+157451)*0,15	193 088
<b>=Beregnet personinntekt</b>	<b>557 378</b>

**Samlet kommune- og fellesskatt:**

Skatt alminnelig inntekt:	204 248
+Toppskatt til staten av personinntekten, ssv. § 3-1.2: (575 774-420000)*0,09	12 364
+Trygdeavgift, 11 % av personinntekten:	61 312
<b>=Samlede skatter og avgifter på inntekt og formue</b>	<b>277 924</b>

Note 1)

**Kilometergodtgjørelse:**

5000 km \* 3,5kr/km = kr 17 500

**Næringskjøring mindre enn 6 000 km i Tromsø.****Næringskjøring mindre enn 6 000 km i Troms:****Beregning av alminnelig inntekt:**

Varesalg, sktl. § 5-30		7 508 212
+Leieinntekter		87 000
+Renteinntekter, sktl. § 5-20		14 878
+Kursgevinst, sktl. § 9-9		3 500
<b>=Driftinntekter</b>		<b>7 613 590</b>
- Varekostnad, sktl. § 6-1		4 078 000
- Lønnskostnader sktl. § 6-1	(1116676/1,12)	997 032
- Feriepenger, sktl. § 6-1	(997032*0,12)	119 644
- Lønn i form av varer, sktl. § 6-1.1	(20000*1,25)	25 000
- Feriepenger av vareuttak, sktl. § 6-1	(25000*0,12)	2 550
- Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl. § 6-1	(25000*0,141)	3 525
- Arbeidsgiveravgift, sktl. § 6-1	(1116676*0,141)	157 451
- Saldoavskrivninger, sktl. § 14-40 til § 14-48		112 486
- Strømutgifter, sktl. § 6-1		36 000
- Andre driftskostnader, sktl. § 6-1	(1196222-1000)	1 195 222
<b>- Driftskostnader bil</b>		<b>54 000</b>
<b>- Bilkostnader</b>		<b>17 750</b>
- Rentekostnader, sktl. § 6-40		46 421
<b>=Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11</b>		<b>714 509</b>

**Skattbar alminnelig inntekt:**

Alminnelig inntekt:	714 509
- Personfradrag, kl. 1:	38 850
<b>=Skattbar alminnelig inntekt:</b>	<b>675 659</b>

**Beregning av skjermingsfradrag:**

	(Middelverdier):
Foretningslokaler	(2000000+1920000)/2 1 960 000
+ Inventar	(8360+618599)/2 313 480
+ Bil	(450000+373500)/2 411 750
+ Varebeholdning	(804000+106000)/2 455 000
+ Kundefordringer	(34856+28689)/2 31 773
+ Andre fordringer	(36782+30369)/2 33 576
<b>=Skjermingsgrunnlag før fradrag for gjeld/ lev. gjeld</b>	<b>3 205 578</b>
- Leverandørgjeld	(238287+295602)/2 266 945
- Banklån	(2123400+2054400)/2 2 088 900
<b>= Skjermingsgrunnlaget, sktl. § 12-12</b>	<b>849 733</b>

**Beregning av skjermingsfradraget:** **849733\*0,054** **45 886**

**Beregning av personinntekt:**

Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11.1	714 509
+Rentekostnader, sktl. § 12-11.2	46 421
- Renteinntekter, sktl. § 12-11.3a og b	14 878
- Kursgevinst utenlandsk valutalån, sktl. § 9-9	3 500
- Skjermingsfradrag, sktl. § 12-11.3c og § 12-12	45 886
<b>=Beregnet meravkastning før lønnsfradrag</b>	<b>696 666</b>
- Lønnsfradrag, sktl. § 12-13 + F:(997032+119644+25000+3000+3525+157451)*0,15	195 848
<b>=Beregnet personinntekt</b>	<b>500 818</b>

**Samlet kommune- og fellesskatt:**

Skatt alminnelig inntekt:	189 184
+Toppskatt til staten av personinntekten, ssv. § 3-1.2: (500 818-420000)*0,09	7 274
+Trygdeavgift, 11 % av personinntekten:	55 090
<b>=Samlede skatter og avgifter</b>	<b>251 548</b>

Note 1):

**Kilometergodtgjørelse:**

5000 km \* 3,55kr/km = kr 17 750

## Næringskjøring mer enn 40 000 km/ bilen 4 år

### Næringskjøring mer enn 40 000 km/ bilen er mer enn 3 år:

#### Beregning av alminnelig inntekt:

Varesalg, sktl. § 5-30		7 508 212
+Leieinntekter		87 000
+Renteinntekter, sktl. § 5-20		14 878
+Kursgevinst, sktl. § 9-9		3 500
<b>=Driftinntekter</b>		<b>7 613 590</b>
- Varekostnad, sktl. § 6-1		4 078 000
- Lønnskostnader sktl. § 6-1		997 032
- Feriepenger, sktl. § 6-1	(997032*0,12)	119 644
- Lønn i form av varer, sktl. § 6-1.1	(20000*1,25)	25 000
- Feriepenger av vareuttak, sktl. § 6-1	(25000*0,12)	3 000
- Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl. § 6-1	(25000*0,141)	3 525
- Arbeidsgiveravgift, sktl. § 6-1	(1116676*0,141)	157 451
- Saldoavskrivninger, sktl. § 14-40 til § 14-48		112 486
- Strømutgifter, sktl. § 6-1		36 000
- Andre driftskostnader, sktl. § 6-1	(1196222-1000)	1 195 222
<b>- Driftskostnader bil</b>		<b>54 000</b>
<b>- Bilkostnader</b>		<b><sup>1)</sup>45 100</b>
- Rentekostnader, sktl. § 6-40		46 421
<b>=Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11</b>		<b>686 709</b>

#### Skattbar alminnelig inntekt:

Alminnelig inntekt:		686 709
- Personfradrag, kl. 1:		38 850
<b>=Skattbar alminnelig inntekt:</b>		<b>647 859</b>

#### Beregning av skjermingsfradrag:

	(Middelverdier):	
Foretningslokaler	(2000000+1920000)/2	1 960 000
+Inventar	(8360+618599)/2	313 480
+Bil	(450000+373500)/2	411 750
+Varebeholdning	(804000+106000)/2	455 000
+Kundefordringer	(34856+28689)/2	31 773
+Andre fordringer	(36782+30369)/2	33 576
<b>=Skjermingsgrunnlag før fradrag for gjeld/ lev. gjeld</b>		<b>3 205 578</b>
- Leverandørgjeld	(238287+295602)/2	266 945
- Banklån	(2123400+2054400)/2	2 088 900
<b>=Skjermingsgrunnlaget, sktl § 12-12</b>		<b>849 733</b>

<b>Beregning av skjermingsfradraget:</b>	<b>849733*0,054</b>	<b>45 886</b>
--	---------------------	---------------

**Beregning av personinntekten:**

Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11.1	686 709
+Rentekostnader, sktl. § 12-11.2	46 421
- Renteinntekter, sktl. § 12-11.3a og b	14 878
- Kursgevinst utenlandsk valutalån, sktl. § 9-9	3 500
- Skjermingsfradrag, sktl. § 12-11.3c og § 12-12	45 886
<b>=Beregnet meravkastning før lønnsfradrag</b>	<b>668 866</b>
- Lønnsfradrag, sktl. § 12-13 + F: (997032+145567+25000+3650+3525+157451)*0,15	199 834
<b>=Beregnet personinntekt</b>	<b>469 032</b>

**Samlet kommune- og fellesskatt:**

Skatt alminnelig inntekt:	158 725
	(469 032-
+Toppskatt til staten av personinntekten, ssv. § 3-1.2: 420000)*0,09	4 413
+Trygdeavgift, 11 % av personinntekten:	51 594
<b>=Samlede skatter og avgifter på inntekt og formue</b>	<b>214 732</b>

Note. 1)

**Fradragsberettigede bilkostnader:****Beregning av fradrag for bilutgifter, sktl. § 6-12 + forskrift:**

Driftsutgifter	54 000
+17 % saldoavskrivning (450000*0,83*0,83*0,83* 0,17)	43742
<b>=Beregnet fradrag</b>	<b>97 742</b>

**Tilbakeført frå privat bruk, sktl. § 5-13:**

(249600*0,30) + ((450000*0,75)- 249600)*0,20	92 460
Max tilbakeføring, 56,25 % av beregnet fradrag: (97742*0,5625)	54 980

**Fradragsberettigede bilutgifter:**

Driftsutgifter	54 000
+Saldoavskrivning, 20 % av listepriis ny: (450000*0,8*0,8*0,8*0,2)	46 080
- Tilbakeført privat bruk	54 980
<b>=Fradragsberettiget</b>	<b>45 100</b>

## 4.2 Beregning av næringsbil i Aksjeselskap

### Næringsbil mer enn 6 000 km.

#### Beregning av alminnelig inntekt for selskapet:

Varesalg, sktl. § 5-30		7 508 212
+ Leieinntekter		87 000
+ Renteinntekter, sktl. § 5-20		14 878
+Kursgevinst, sktl. § 9-9		3 500
+Gevinst ved salg aksjer, sktl. § 2-38		0
<b>=Driftsinntekter</b>		<b>7 613 590</b>
- Varekostnad, sktl. § 6-1		4 078 000
- Lønnskostnader, sktl. § 6-1		997 032
- Feriepenger, sktl. § 6-1	(997032*0,12)	119 644
- Lønn i form av varer, sktl. § 6-1.1	(20000*1,25)	25 000
- Feriepenger av vareuttak, sktl. § 6-1	(25000*0,12)	3 000
- Arbeidsgiveravgift, sktl. § 6-1	(1116676*0,141)	157 451
- Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl. § 6-1	(25000*0,141)	3 525
- Lønn til aksjonær, sktl. § 6-1		399 308
- Feriepenger til aksjonær, sktl. § 6-1	(399308*0,12)	47 917
- Arbeidsgiveravgift til aksjonær, sktl. § 6-1	(399308*0,141)	56 302
- <b>Arbeidsgiveravgift av firmabil, sktl. § 6-1</b>	<b>(114960*0,141)</b>	<b>16 209</b>
- Saldoavskrivninger, sktl. § 14-40 til § 14-48		112 486
- Strømutgifter, sktl. § 6-1		36 000
- Andre driftskostnader, sktl. § 6-1		1 195 222
- <b>Driftsutgifter bil</b>		<b>54 000</b>
- Revisorkostnader, sktl. § 6-1		19 900
- <b>Bilkostnader, sktl. § 6-1</b>		<b>144 000</b>
- Rentekostnader, sktl. § 6-40		46 421
<b>=Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11</b>		<b>102 172</b>

**Skattbar alminnelig inntekt:** (102172\*0,28) **28 608**

#### Beregning av alminnelig inntekt for aksjonær:

Utbetalt lønn:		399 308
- Minstefradrag:	(399308* 0,36)Maks:	67 000
<b>=Alminnelig inntekt:</b>		<b>332 308</b>
- Personfradrag, Kl.1:		38 850
<b>=Skattepliktig alminnelig inntekt:</b>		<b>293 458</b>

**Skatt å betale på alminnelig inntekt for aksjonær:** **82 168**

#### Beregning av bruttoskatt for aksjonær:

Skatt å betale på alminnelig inntekt for aksjonær:		82 168
+Toppskatt til staten:		0
+Trygdeavgift, 7,8 % av personinntekten:	(399308*0,078)	31 146
<b>=Samla inntektskatt på aksjonæren:</b>		<b>113 314</b>

#### **Samlede skatter og avgifter for aksjonær og selskap:**

Skatt å betale på alminnelig inntekt for selskapet:		28 608
+Arbeidsgiveravgift til aksjonær:		72 511
+Samla inntektskatt på aksjonæren:		113 314
<b>=Samla skatt på aksjonær og selskap:</b>		<b>214 433</b>
+Revisorkostnader, sktl. § 6-1		19 900
<b>=Samla skatt på aksjonær og selskap inkl. revisorkostnader:</b>		<b>243 333</b>

Note: 1)

#### **Fradragsberettigede bilutgifter:**

Driftsutgifter		54 000
+Saldoavskrivning, 20 % av listepriis ny:	(450000*0,2)	90 000
<b>=Fradragsberettigede bilutgifter</b>		<b>144 000</b>

#### *Næringsbil mindre enn 6 000 km.*

#### **Beregning med næringskjøring mindre enn 6 000 km i Sone 1:**

##### **Beregning av alminnelig inntekt for selskapet:**

Varesalg, sktl. § 5-30		7 508 212
+Leieinntekter		87 000
+Renteinntekter, sktl. § 5-20		14 878
+Kursgevinst, sktl. § 9-9		3 500
<b>=Driftsinntekter</b>		<b>7 613 590</b>
- Varekostnad, sktl. § 6-1		4 078 000
- Lønnskostnader, sktl. § 6-1	(1116676/1,12)	997 032
- Feriepenger, sktl. § 6-1	(997032*0,12)	119 644
- Lønn i form av varer, sktl. § 6-1.1	(20000*1,25)	25 000
- Feriepenger av vareuttak, sktl. § 6-1	(25000*0,12)	3 000
- Arbeidsgiveravgift, sktl. § 6-1	(1116676*0,141)	157 451
- Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl. § 6-1	(25000*0,141)	3 525
- Lønn til aksjonær, sktl. § 6-1		399 308
- Feriepenger til aksjonær, sktl. § 6-1	(399308*0,12)	47 917
- Arbeidsgiveravgift til aksjonær, sktl. § 6-1	(399308*0,141)	56 302
- Saldoavskrivninger, sktl. § 14-40 til § 14-48		112 486
- Strømutgifter, sktl. § 6-1		36 000
- Andre driftskostnader, sktl. § 6-1		1 195 222



- Driftsutgifter bil		54 000
- Revisorkostnader, sktl. § 6-1		19 900
- Kilometergodtgjørelse av privat bil		<sup>1)</sup> 17 500
- Rentekostnader, sktl. § 6-40		46 421
<b>=Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11</b>		<b>244 881</b>

Skatt på alminnelig inntekt for selskapet: (244881\*0,28) 68 567

**Beregning av alminnelig inntekt for aksjonær:**

Utbetalt lønn:		399 308
- Minstefradrag:	(399308* 0,36)Maks:	67 000
<b>=Alminnelig inntekt:</b>		<b>332 308</b>
- Personfradrag, Kl.1:		38 850
<b>=Skattepliktig alminnelig inntekt:</b>		<b>293 458</b>

**Skatt å betale på alminnelig inntekt for aksjonær:** 82 168

**Beregning av bruttoskatt for aksjonær:**

Skatt å betale på alminnelig inntekt for aksjonær:		82 168
+ Toppskatt til staten:		0
+Trygdeavgift, 7,8 % av personinntekten:	(399308*0,078)	31 146
<b>= Samla inntektskatt på aksjonæren:</b>		<b>113 314</b>

**Samlede skatter og avgifter for aksjonær og selskap:**

Skatt å betale på alminnelig inntekt for selskapet:		68 567
+Arbeidsgiveravgift til aksjonær:		56 302
+Samla inntektskatt på aksjonæren:		113 314
<b>=Samla skatt på aksjonær og selskap:</b>		<b>238 183</b>
+Revisorkostnader, sktl. § 6-1		19 900
<b>=Samla skatt på aksjonær og selskap inkl. revisorkotnader:</b>		<b>258 083</b>

Note: 1)

**Kilometergodtgjørelse til lønnsinntaker for bruk av egen bil i yrkeskjøring:**

5000 km \* 3,50kr/km = kr 17 500

*Næringsbil mindre enn 6 000 km i Tromsø.*

**Beregning med næringskjøring mindre enn 6 000 km i Tromsø:**

**Beregning av alminnelig inntekt for selskapet:**

Varesalg, sktl. § 5-30		7 508 212
+Leieinntekter		87 000
+Renteinntekter, sktl. § 5-20		14 878
+Kursgevinst, sktl. § 9-9		3 500

=Driftsinntekter		7 613 590
- Varekostnad, sktl. § 6-1		4 078 000
- Lønnskostnader, sktl. § 6-1		997 032
- Feriepenger, sktl. § 6-1	(997032*0,12)	119 644
- Lønn i form av varer, sktl. § 6-1.1		25 000
- Feriepenger av vareuttak, sktl. § 6-1		2 550
- Arbeidsgiveravgift, sktl. § 6-1	(1116676*0,141)	157 451
- Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl. § 6-1		3 525
- Lønn til aksjonær, sktl. § 6-1		399 308
- Feriepenger til aksjonær, sktl. § 6-1	(399308*0,12)	47 917
- Arbeidsgiveravgift til aksjonær, sktl. § 6-1	(399308*0,141)	56 302
- Saldoavskrivninger, sktl. § 14-40 til § 14-48		112 486
- Strømutgifter, sktl. § 6-1		36 000
- Andre driftskostnader, sktl. § 6-1		1 195 222
- <b>Driftsutgifter bil</b>		<b>54 000</b>
- Revisorkostnader, sktl. § 6-1		19 900
- <b>Bilkostnader, sktl. § 6-1</b>		<b>17 750</b>
- Rentekostnader, sktl. § 6-40		46 421
<b>=Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11</b>		<b>245 081</b>

**Skatt på alminnelig inntekt i selskapet: (221816\*0,28) 68 623**

**Beregning av alminnelig inntekt for aksjonær:**

Utbetalt lønn:		399 308
- Minstefradrag:	(399308* 0,36)Maks:	67 000
=Alminnelig inntekt:		332 308
- Personfradrag, Kl.1:		38 850
=Skattepliktig alminnelig inntekt:		293 458

**Skatt å betale på alminnelig inntekt for aksjonær: 82 168**

**Beregning av bruttoskatt for aksjonær:**

Skatt å betale på alminnelig inntekt for aksjonær:		82 168
+Toppskatt til staten:		0
+Trygdeavgift, 7,8 % av personinntekten:	(399308*0,078)	31 146
<b>=Samla inntektskatt på aksjonæren:</b>		<b>113 314</b>

**Samlede skatter og avgifter for aksjonær og selskap:**

Skatt å betale på alminnelig inntekt for selskapet:		68 623
+Arbeidsgiveravgift til aksjonær:		56 302
+Samla inntektskatt på aksjonæren:		113 314
<b>=Samla skatt på aksjonær og selskap:</b>		<b>238 239</b>

+Revisorkostnader, sktl. § 6-1	19 900
<b>=Samla skatt på aksjonær og selskap inkl. revisorkostnader:</b>	<b>258 139</b>

Note: 1)

**Kilometergodtgjørelse ved bruk av egen bil i yrkeskjøring:**

5000 km \* 3,55kr/km = kr 17 750

**Næringskjøring mer enn 40 000 km/ bilen 4 år**

Næringskjøring mer enn 40 000 km/ bilen er mer enn 3 år:

**Beregning av alminnelig inntekt for selskapet:**

Varesalg, sktl. § 5-30		7 508 212
+Leieinntekter		87 000
+Renteinntekter, sktl. § 5-20		14 878
+Kursgevinst, sktl. § 9-9		3 500
<b>=Driftsinntekter</b>		<b>7 613 590</b>
- Varekostnad, sktl. § 6-1		4 078 000
- Lønnskostnader, sktl. § 6-1	(1116676/1,12)	997 032
- Feriepenger, sktl. § 6-1	(997032*0,12)	119 644
- Lønn i form av varer, sktl. § 6-1.1	(20000*1,25)	25 000
- Feriepenger av vareuttak, sktl. § 6-1	(25000*0,12)	3 000
- Arbeidsgiveravgift, sktl. § 6-1	(1116676*0,141)	157 451
- Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl. § 6-1	(25000*0,141)	3 525
- Lønn til aksjonær, sktl. § 6-1		399 308
- Feriepenger til aksjonær, sktl. § 6-1	(399308*0,12)	47 917
- Arbeidsgiveravgift til aksjonær, sktl. § 6-1	(399308*0,141)	56 302
<b>- Arbeidsgiveravgift av firmabil, sktl. § 6-1</b>	<b>(114960*0,141)</b>	<b>13 037</b>
- Saldoavskrivninger, sktl. § 14-40 til § 14-48		112 486
- Strømutgifter, sktl. § 6-1		36 000
- Andre driftskostnader, sktl. § 6-1		1 195 222
<b>- Driftsutgifter bil</b>		<b>54 000</b>
- Revisorkostnader, sktl. § 6-1		19 900
<b>- Bilkostnader, sktl. § 6-1</b>		<b>100 080</b>
- Rentekostnader, sktl. § 6-40		46 421
<b>=Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11</b>		<b>149 264</b>

**Skattbar alminnelig inntekt:** (210784\*0,28) **41 794**

**Beregning av alminnelig inntekt for aksjonær:**

Utbetalt lønn:		399 308
- Minstefradrag:	(399308* 0,36)Maks:	67 000
<b>= Alminnelig inntekt:</b>		<b>332 308</b>
- Personfradrag, Kl.1:		38 850

---

<b>=Skattepliktig alminnelig inntekt:</b>	<b>293 458</b>
---	----------------

---

<b>Skatt å betale på alminnelig inntekt for aksjonær:</b>	<b>82 168</b>
---	---------------

---

**Beregning av bruttoskatt for aksjonær:**

Skatt å betale på alminnelig inntekt for aksjonær:	82 168
+Toppskatt til staten:	0
+Trygdeavgift, 7,8 % av personinntekten: (399308*0,078)	31 146
<b>= Samla inntektskatt på aksjonæren:</b>	<b>113 314</b>

---

**Samlede skatter og avgifter for aksjonær og selskap:**

Skatt å betale på alminnelig inntekt for selskapet:	41 794
+Arbeidsgiveravgift til aksjonær:	69 339
+Samla inntektskatt på aksjonæren:	113 314
<b>=Samla skatt på aksjonær og selskap:</b>	<b>224 448</b>
+Revisorkostnader, sktl. § 6-1	19 900
<b>=Samla skatt på aksjonær og selskap inkl. revisorkostnader:</b>	<b>244 348</b>

---

Note: 1)

Driftsutgifter	54 000
+Saldoavskrivning, 20 % av listepriis ny: (450 000* 0,8* 0,8*0,8*0,2)	46 080
<b>= Fradragsberettiget</b>	<b>100 080</b>

---

## Vedlegg 5. Revisorkostnader

Revisorkostnader		
Driftsinntekter		20 252 149
Forholdstall		2,66
Revisorkostnader		52 934

### 5.1 Revisorkostnader i enkeltpersonforetak

#### Beregning av alminnelig inntekt:

Varesalg, sktl. § 5-30	7 508 212	2,66	19 971 844
+ Leieinntekter	87 000	2,66	231 420
+ Renteinntekter, sktl. § 5-20	14 878	2,66	39 575
+ Kursgevinst, sktl. § 9-9	3 500	2,66	9 310
+ Gevinst ved salg aksjer, sktl. § 10-31			
<b>= Driftinntekter</b>	<b>7 613 590</b>		<b>20 252 149</b>
- Varekostnad, sktl. § 6-1	4 078 000	2,66	10 847 480
- Lønnskostnader sktl. § 6-1	997 032	2,66	2 652 106
- Feriepenger sktl. § 6-1	119 644	2,66	318 253
- Lønn i form av varer, sktl. § 6-1.1	25 000	2,66	66 500
- Feriepenger av vareuttak, sktl. § 6-1	3 000	2,66	7 980
- Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl. § 6-1	3 525	2,66	9 377
- Arbeidsgiveravgift, sktl. § 6-1	157 451	2,66	418 821
- Saldoavskrivninger, sktl. § 14-40 til § 14-48	112 486	2,66	299 213
- Strømutgifter, sktl. § 6-1	36 000	2,66	95 760
- Andre driftskostnader, sktl. § 6-1	1 195 222	2,66	3 179 291
<b>- Revisorkostnader</b>	<b>0</b>		<b>52 934</b>
- Driftskostnader bil	54 000	2,66	143 640
- Bilkostnader	46 125	2,66	122 693
- Rentekostnader, sktl. § 6-40	46 421	2,66	123 480
<b>= Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11</b>			<b>1 914 625</b>

#### Skattbar alminnelig inntekt:

Alminnelig inntekt:			1 914 625
- Personfradrag, kl. 1:			38 850
<b>= Skattbar alminnelig inntekt:</b>			<b>1 875 775</b>

#### Beregning av skjermingsfradrag:

	(Middelverdier):		
Foretningslokaler	$(2000000+1920000)/2$	2,66	5 213 600
+ Inventar	$(8360+618599)/2$	2,66	833 855
+ Bil	$(450000+373500)/2$	2,66	1 095 255

+ Varebeholdning	(804000+106000)/2	2,66	1 210 300
+ Kundefordringer	(34856+28689)/2	2,66	84 515
+ Andre fordringer	(36782+30369)/2	2,66	89 311
<hr/>			
= Skjermingsgrunnlag før fradrag for gjeld/ lev. Gjeld			8 526 836
- Leverandørgjeld	(238287+295602)/2	2,66	710 072
- Banklån	(2123400+2054400)/2	2,66	5 556 474
<hr/>			
= Skjermingsgrunnlaget, sktl. § 12-12			2 260 290
<hr/>			
Beregning av skjermingsfradraget:	(2260290*0,054)		45 886

### Beregning av personinntekten for Klara Klesplagg:

Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11.1			1 914 625
+ Rentekostnader, sktl. § 12-11.2	46 421	2,66	123 480
- Renteinntekter, sktl. § 12-11.3a og b	14 878	2,66	39 575
- Kursgevinst utenlandsk valutalån, sktl. § 9-9	3 500	2,66	9 310
- Skjermingsfradrag, sktl. § 12-11.3c og § 12-12	45 886	2,66	122 056
<hr/>			
= Beregnet meravkastning før lønnsfradrag			1 896 782
- Lønnsfradrag, sktl. § 12-13 + F:	195848	2,66	513 615
<hr/>			
= <b>Beregnet personinntekt</b>			<b>1 383 167</b>

### Samlet kommune- og fellesskatt:

Skatt alminnelig inntekt:			525 217
+ Toppskatt til staten av personinntekten, ssv. § 3-1.2:			107 705
+ Trygdeavgift, 11 % av personinntekten:			152 148
<hr/>			
= Samlede skatter og avgifter på inntekt og formue			<b>785 070</b>

## 5.2 Revisorkostnader i aksjeselskap

### Beregning av alminnelig inntekt for selskapet:

Varesalg, sktl. § 5-30	7 508 212	2,66	19 971 844
+ Leieinntekter	87 000	2,66	231 420
+ Renteinntekter, sktl. § 5-20	14 878	2,66	39 575
+ Kursgevinst, sktl. § 9-9	3 500	2,66	9 310
<hr/>			
= <b>Driftsinntekter</b>	7 613 590		<b>20 252 149</b>
- Varekostnad, sktl. § 6-1	4 078 000	2,66	10 847 480
- Lønnskostnader inkl. feriepenger, sktl. § 6-1	1 116 676	2,66	2 970 358
- Lønn i form av varer, sktl. § 6-1.1	25 000	2,66	66 500
- Feriepenger av vareuttak, sktl. § 6-1	3 000	2,66	7 980
- Arbeidsgiveravgift, sktl. § 6-1	157 451	2,66	418 820
- Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl. § 6-1	3 525	2,66	9 377
- Lønn til aksjonær, sktl. § 6-1	399 308	2,66	1 062 159

- Feriepenger til aksjonær, sktl. § 6-1	47 917	2,66	127 459
- Arbeidsgiveravgift til aksjonær, sktl. § 6-1	56 302	2,66	149 764
- Arbeidsgiveravgift av firmabil, sktl. § 6-1	16 209	2,66	43 117
- Saldoavskrivninger, sktl. § 14-40 til § 14-48	112 486	2,66	299 213
- Strømutgifter, sktl. § 6-1	36 000	2,66	95 760
- Andre driftskostnader, sktl. § 6-1	1 195 222	2,66	3 179 291
- Driftsutgifter bil	54 000	2,66	143 640
<b>- Revisorkostnader, sktl. § 6-1</b>	19 900	2,66	<b>52 934</b>
- Bilkostnader, sktl. § 6-1	144 000	2,66	383 040
- Rentekostnader, sktl. § 6-40	46 421	2,66	123 480
<b>= Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11</b>	<b>102 172</b>		<b>271 778</b>

**Skattbar alminnelig inntekt:** (217 778\*0,28) **76 098**

#### Beregning av alminnelig inntekt for aksjonær:

Utbetalt lønn fra selskapet:	399 308	2,66	1 062 159
- Minstefradrag: (399308* 0,36)Maks:	67 000		67 000
<b>= Alminnelig inntekt:</b>	<b>332 308</b>		<b>995 159</b>
- Personfradrag, Kl.1:	38 850		38 850
<b>=Skattepliktig alminnelig inntekt:</b>	<b>293 458</b>		<b>956 309</b>

**Skatt å betale på alminnelig inntekt for aksjonær:** **267 767**

#### Beregning av bruttoskatt for aksjonær:

Skatt å betale på alminnelig inntekt for aksjonær:	267 767
+ Toppskatt til staten:	69 184
+ Trygdeavgift, 7,8 % av personinntekten:	22 890
<b>= Samla inntektskatt på aksjonæren:</b>	<b>359 840</b>

#### Samlede skatter og avgifter for aksjonær og selskap:

Skatt å betale på alminnelig inntekt for selskapet:	76 098
+ Arbeidsgiveravgift til aksjonær:	192 881
+Samla inntektskatt på aksjonæren:	359 840
<b>= Samla skatt på aksjonær og selskap:</b>	<b>628 820</b>

## Vedlegg 6. Utbytte og salg av aksjer i annet aksjeselskap

### 6.1 Enkeltpersonforetak

#### Utbytte og salg av aksjer

##### Beregning av alminnelig inntekt:

Varesalg, sktl. § 5-30		7 508 212
+Leieinntekter		87 000
+Renteinntekter, sktl. § 5-20		14 878
+Kursgevinst, sktl. § 9-9		3 500
<b>+Gevinst ved salg aksjer, sktl. § 10-31</b>		<b>42 000</b>
<b>+Utbyttegevinst aksjer sktl. § 10-46</b>		<b>3 500</b>
<b>=Driftinntekter</b>		<b>7 659 090</b>
- Varekostnad, sktl. § 6-1		4 078 000
- Lønnskostnader sktl. § 6-1		997 032
- Feriepenger, sktl. § 6-1	(997032*0,12)	119 644
- Lønn i form av varer, sktl. § 6-1.1	(20000*1,25)	25 000
- Feriepenger av vareuttak, sktl § 6-1	(25000*0,12)	3 000
- Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl § 6-1	(25000*0,141)	3 525
- Arbeidsgiveravgift, sktl § 6-1	(1116676*0,141)	157 451
- Saldoavskrivninger, sktl § 14-40 til § 14-48		112 486
- Strømutgifter, sktl § 6-1		36 000
- Andre driftskostnader, sktl § 6-1	(1196222-1000)	1 195 222
- Driftskostnader bil		54 000
- Bilkostnader		46 125
- Rentekostnader, sktl § 6-40		46 421
<b>=Alminnelig inntekt, sktl § 12-11</b>		<b>785 184</b>

##### Skattbar alminnelig inntekt:

Alminnelig inntekt:		785 184
- Personfradrag, kl. 1:		38 850
<b>=Skattbar alminnelig inntekt:</b>		<b>746 334</b>

##### Beregning av skjermingsfradrag:

	(Middelverdier):	
Foretningslokaler	(2000000+1920000)/2	1 960 000
+Inventar	(8360+618599)/2	313 480
+Bil	(450000+373500)/2	411 750
+Varebeholdning	(804000+106000)/2	455 000
+Kundefordringer	(34856+28689)/2	31 773
+Andre fordringer	(36782+30369)/2	33 576
<b>=Skjermingsgrunnlag før fradrag for gjeld/ lev. gjeld</b>		<b>3 205 578</b>



- Leverandørgjeld	(238287+295602)/2	266 945
- Banklån	(2123400+2054400)/2	2 088 900
<b>=Skjermingsgrunnlaget, sktl. § 12-12</b>		<b>849 733</b>

**Beregning av skjermingsfradraget:** **849733\*0,054** **45 886**

**Beregning av personinntekt:**

Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11.1		785 184
+Rentekostnader, sktl. § 12-11.2		46 421
- Renteinntekter, sktl. § 12-11.3a og b		14 878
- Kursgevinst utenlandsk valutalån, sktl. § 9-9		3 500
- <b>Gevinst ved sal av aksjer sktl. § 10-36</b>		<b>2)42 000</b>
- <b>Utbyttegevinst aksjer sktl. § 10-46</b>		<b>1)3 500</b>
- Skjermingsfradrag, sktl. §12-11.3c og § 12-12		45 886
<b>=Beregnet meravkastning før lønnsfradrag</b>		<b>721 841</b>
- Lønnsfradrag, sktl. § 12-13 + F:(997032+119644+25000+3000+3525+157451)*0,15		195 848
<b>=Beregnet personinntekt</b>		<b>525 993</b>

**Samlet kommune- og fellesskatt:**

Skatt alminnelig inntekt:		208 973
+Toppskatt til staten av personinntekten, ssv. § 3-1.2:	(471982-420000)*0,09	9 539
+Trygdeavgift, 11 % av personinntekten:		57 859
<b>=Samlede skatter og avgifter på inntekt og formue</b>		<b>276 372</b>

**SALG AV AKSJER sktl. § 10-31**

**Beregning av alminnelig inntekt:**

Varesalg, sktl. § 5-30		7 508 212
+Leieinntekter		87 000
+Renteinntekter, sktl. § 5-20		14 878
+Kursgevinst, sktl. § 9-9		3 500
<b>+Gevinst ved salg aksjer, sktl. § 10-31</b>		<b>42 000</b>
<b>=Driftinntekter</b>		<b>7 655 590</b>
- Varekostnad, sktl. § 6-1		4 078 000
- Lønnskostnader sktl. § 6-1		997 032
- Feriepenger, sktl. § 6-1	(997032*0,12)	119 644
- Lønn i form av varer, sktl. § 6-1.1	(20000*1,25)	25 000
- Feriepenger av vareuttak, sktl. § 6-1	(25000*0,12)	3 000
- Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl. § 6-1	(25000*0,141)	3 525
- Arbeidsgiveravgift, sktl. § 6-1	(1116676*0,141)	157 451
- Saldoavskrivninger, sktl. § 14-40 til § 14-48		112 486
- Strømutgifter, sktl. § 6-1		36 000
- Andre driftskostnader, sktl. § 6-1	(1196222-1000)	1 195 222
- Driftskostnader bil		54 000

- Bilkostnader	46 125
- Rentekostnader, sktl. § 6-40	46 421
<b>=Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11</b>	<b>781 684</b>

**Skattbar alminnelig inntekt:**

Alminnelig inntekt:	781 684
- Personfradrag, kl. 1:	38 850
<b>=Skattbar alminnelig inntekt:</b>	<b>742 834</b>

**Beregning av skjermingsfradrag:**

	(Middelverdier):	
Foretningslokaler	(2000000+1920000)/2	1 960 000
+Inventar	(8360+618599)/2	313 480
+Bil	(450000+373500)/2	411 750
+Varebeholdning	(804000+106000)/2	455 000
+Kundefordringer	(34856+28689)/2	31 773
+Andre fordringer	(36782+30369)/2	33 576
<b>=Skjermingsgrunnlag før fradrag for gjeld/ lev. gjeld</b>		<b>3 205 578</b>
- Leverandørgjeld	(238287+295602)/2	266 945
- Banklån	(2123400+2054400)/2	2 088 900
<b>= Skjermingsgrunnlaget, sktl. § 12-12</b>		<b>849 733</b>

<b>Beregning av skjermingsfradraget:</b>	<b>849733*0,054</b>	<b>45 886</b>
--	---------------------	---------------

**Beregning av personinntekten for Klara Klesplagg:**

Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11.1	781 684
+Rentekostnader, sktl. § 12-11.2	46 421
+Renteinntekter, sktl. § 12-11.3a og b	14 878
+Kursgevinst utenlandsk valutalån, sktl. § 9-9	3 500
+Gevinst ved sal av aksjer sktl. § 10-36	<sup>2)</sup> 42 000
+Skjermingsfradrag, sktl. §12-11.3c og § 12-12	45 886
<b>=Beregnet meravkastning før lønnsfradrag</b>	<b>721 841</b>
- Lønnsfradrag, sktl. § 12-13 + F:(997032+119644+25000+3000+3525+157451)*0,15	195 848
<b>=Beregnet personinntekt</b>	<b>525 993</b>

**Samlet kommune- og fellesskatt:**

Skatt alminnelig inntekt:	207 993
+Toppskatt til staten av personinntekten, ssv. § 3-1.2: (471982-420000)*0,09	9 539
+Trygdeavgift, 11 % av personinntekten:	57 859
<b>=Samlede skatter og avgifter på inntekt og formue</b>	<b>275 392</b>

## UTBYTTE AV AKSJER sktl. § 10-46

### Beregning av alminnelig inntekt:

Varesalg, sktl § 5-30		7 508 212
+ Leieinntekter		87 000
+ Renteinntekter, sktl. § 5-20		14 878
+Kursgevinst, sktl. § 9-9		3 500
<b>+Utbyttegevinst aksjer sktl. § 10-46</b>		<b>3 500</b>
<b>=Driftinntekter</b>		<b>7 617 090</b>
- Varekostnad, sktl. § 6-1		4 078 000
- Lønnskostnader sktl § 6-1		997 032
- Feriepenger, sktl.§ 6-1	(997032*0,12)	119 644
- Lønn i form av varer, sktl. § 6-1.1	(20000*1,25)	25 000
- Feriepenger av vareuttak, sktl. § 6-1	(25000*0,12)	3 000
- Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl. § 6-1	(25000*0,141)	3 525
- Arbeidsgiveravgift, sktl. § 6-1	(1116676*0,141)	157 451
- Saldoavskrivninger, sktl. § 14-40 til § 14-48		112 486
- Strømutgifter, sktl. § 6-1		36 000
- Andre driftskostnader, sktl. § 6-1	(1196222-1000)	1 195 222
- Driftskostnader bil		54 000
- Bilkostnader		46 125
- Rentekostnader, sktl. § 6-40		46 421
<b>=Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11</b>		<b>743 184</b>

### Skattbar alminnelig inntekt:

Alminnelig inntekt:		743 184
- Personfradrag, kl. 1:		38 850
<b>=Skattbar alminnelig inntekt:</b>		<b>704 334</b>

### Beregning av skjermingsfradrag:

	(Middelverdier):	
Foretningslokaler	(2000000+1920000)/2	1 960 000
+Inventar	(8360+618599)/2	313 480
+Bil	(450000+373500)/2	411 750
+Varebeholdning	(804000+106000)/2	455 000
+Kundefordringer	(34856+28689)/2	31 773
+Andre fordringer	(36782+30369)/2	33 576
<b>=Skjermingsgrunnlag før fradrag for gjeld/ lev. gjeld</b>		<b>3 205 578</b>
- Leverandørgjeld	(238287+295602)/2	266 945
- Banklån	(2123400+2054400)/2	2 088 900
<b>= Skjermingsgrunnlaget, sktl § 12-12</b>		<b>849 733</b>

**Beregning av skjermingsfradraget:****849733\*0,054 45 886****Beregning av personinntekt:**

Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11.1	743 184
+Rentekostnader, sktl. § 12-11.2	46 421
- Renteinntekter, sktl. § 12-11.3a og b	14 878
- Kursgevinst utenlandsk valutalån, sktl. § 9-9	3 500
- <b>Utbyttegevinst aksjer sktl. § 10-46</b>	<b>1) 3 500</b>
- Skjermingsfradrag, sktl. § 12-11.3c og § 12-12	45 886
<b>=Beregnet meravkastning før lønnsfradrag</b>	<b>721 841</b>
- Lønnsfradrag, sktl. § 12-13 + F:(997032+119644+25000+3000+3525+157451)*0,15	195 848
<b>=Beregnet personinntekt</b>	<b>525 993</b>

**Samlet kommune- og fellesskatt:**

Skatt alminnelig inntekt:	197 213
+Toppskatt til staten av personinntekten, ssv. § 3-1.2: (471982-420000)*0,09	9 539
- Trygdeavgift, 11 % av personinntekten:	57 859
<b>=Samlede skatter og avgifter på inntekt og formue</b>	<b>264 612</b>

Note1)

**Utbyttebeskatning:**

Mottatt utbytte:	4 070
- Skjermingsfradrag ((10 930+4 070)* 0,038)	570
<b>=Skattepliktig utbytte sktl. § 10-46:</b>	<b>3 500</b>

Note2)

**Salg av aksjer:**

Salgspris:	85 720
- Kostpris: 400*100	40 000
<b>=Gevinst</b>	<b>45 720</b>
- Ubenyttet skjermingsfradrag	3 720
<b>=Skattepliktig gevinst sktl. § 10-31</b>	<b>42 000</b>

**6.2 Aksjeselskap****Beregning av alminnelig inntekt for selskapet:**

Varesalg, sktl. § 5-30	7 508
	212
+Leieinntekter	87 000
+Renteinntekter, sktl. § 5-20	14 878
+Kursgevinst, sktl. § 9-9	3 500
+Gevinst ved salg aksjer, sktl. § 2-38	<sup>2)</sup> 0

<b>=Driftsinntekter</b>		<b>7 613 590</b>
- Varekostnad, sktl. § 6-1		4 078 000
- Lønnskostnader inkl. feriepenger, sktl. § 6-1		1 116 676
- Lønn i form av varer, sktl. § 6-1.1	(20000*1,25)	25 000
- Feriepenger av vareuttak, sktl § 6-1	(25000*0,12)	3 000
- <b>Arbeidsgiveravgift, sktl. § 6-1</b>	<b>(1116676*0,141)</b>	<b>157 451</b>
- <b>Arbeidsgiveravgift av vareuttak, sktl. § 6-1</b>	<b>(25000*0,141)</b>	<b>3 525</b>
- Lønn til aksjonær, sktl. § 6-1		399 308
- Feriepenger til aksjonær, sktl. § 6-1	(399308*0,12)	47 917
- <b>Arbeidsgiveravgift til aksjonær, sktl. § 6-1</b>	<b>(399308*0,141)</b>	<b>56 302</b>
- <b>Arbeidsgiveravgift av firmabil, sktl. § 6-1</b>	<b>(114960*0,141)</b>	<b>16 209</b>
- Saldoavskrivninger, sktl. § 14-40 til § 14-48		112 486
- Strømutgifter, sktl. § 6-1		36 000
- Andre driftskostnader, sktl. § 6-1		1 195 222
- Driftsutgifter bil		54 000
- Revisorkostnader, sktl. § 6-1		19 900
- Bilkostnader, sktl. § 6-1		144 000
- Rentekostnader, sktl. § 6-40		46 421
<b>=Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11</b>		<b>102 172</b>

**Skattbar alminnelig inntekt:** (102172\*0,28) 28 608

**Beregning av alminnelig inntekt for aksjonær:**

Utbetalt lønn:		399 308
	(399308*	
- Minstefradrag:	0,36)Maks:	67 000
= Alminnelig inntekt:		332 308
- Personfradrag, Kl.1:		38 850
<b>=Skattepliktig alminnelig inntekt:</b>		<b>293 458</b>

**Skatt å betale på alminnelig inntekt for aksjonær, 28 %:** 82 168

**Beregning av bruttoskatt for aksjonær:**

Skatt å betale på alminnelig inntekt for aksjonær:		82 168
+Toppskatt til staten:		0
+Trygdeavgift, 7,8 % av personinntekten:	(399308*0,078)	31 146
<b>=Samla inntektskatt på aksjonæren:</b>		<b>113 314</b>

**Samlede skatter og avgifter for aksjonær og selskap:**

Skatt å betale på alminnelig inntekt for selskapet:		28 608
+Arbeidsgiveravgift til aksjonær:		72 511
+Samla inntektskatt på aksjonæren:		113 314
<b>=Samla skatt på aksjonær og selskap:</b>		<b>214 434</b>

+Revisorkostnader, sktl. § 6-1	19 900
<b>=Samla skatt på aksjonær og selskap inkl. revisorkotnader:</b>	<b>234 334</b>

Forutsatt at utbytte og gevinst blir igjen selskapet.

**Utbyttebeskatning:**

Sidene midlene blir igjen i selskapet blir det  
 skattepliktige utbytte, sktl.§ 2-38 0

**Note: 2)**

**Salg av aksjer:**

Sidene midlene blir igjen i selskapet blir  
 skattepliktige gevinst, sktl.§ 2-38 0

## Vedlegg 7. Formuebeskatning

Med en forutsetning at ligningsverdien på foretningslokalet på kr 2 000 000 per 01.01.2008:

### 7.1 Formueskatt for Enkeltpersonforetak

#### Skattemessig balanse 31/12:

Eiendeler:	Egenkapital og gjeld:		
Foretningslokaler	2 260 000	Tilført egenkapital	1 000 000
Inventar	6 040 000	Egenkapital	2 730 000
Aksjer	200 000	Annen egenkapital	2 070 000
Varebeholdning	795 000	Leverandør gjeld	350 000
Kundefordringer	29 000	Banklån	3 600 000
Andre fordringer	31 000	Offentlige avgifter	400 000
Bankinnskudd	1 200 000	Annen kortsiktig gjeld	405 000
	<u>10 555 000</u>		<u>10 555 000</u>

#### Beregning av formue:

Foretningslokaler	2 000 000
+ Inventar	6 040 000
+ Aksjer	200 000
+ Varebeholdning	795 000
+ Kundefordringer	29 000
+ Andre fordringer	31 000
+ Bankinnskudd	1 200 000
<b>= Eiendeler</b>	<b>10 295 000</b>
- Leverandør gjeld	350 000
- Banklån	3 600 000
- Offentlige avgifter	400 000
- Annen kortsiktig gjeld	405 000
<b>= Nettoformue</b>	<b>5 540 000</b>

#### Beregning av formueskatt kommunen:

Nettoformue	5 540 000
- Skattefritt beløp ved personbeskatningen, jfr. svv § 2-3	350 000
<b>= Skattbar formue til kommunen</b>	<b>5 190 000</b>

**Formueskatt til kommunen, 0,7 % av kr.**

**36330**

#### Beregning av formueskatt staten:

Nettoformue	5 540 000
- Skattefritt beløp ved personbeskatningen, jfr. svv § 2-1	350 000
<b>= Skattbar formue til staten</b>	<b>5 190 000</b>

0,2 % av de første kr. 190 000	380
+ 0,4 % av de overskytende beløp	20000
<b>= Formueskatt til staten:</b>	<b>20 380</b>

**Samla formueskatt å betale til kommune og stat som enkeltpersonforetak: 56 710**

## 7.1 Formueskatt for Aksjonær

Aksjekapitalen består av 100 aksjer på kr 2000 per/stk. Aksjene er ikke børsnoterte. Eiendelenes bokførte verdier er det samme som det bokførte skattemessige verdiene, dermed er utsatt skatt lik null.

### Balansen 31/12:

Eiendeler:	
Foretningslokaler	2 260 000
Inventar	6 040 000
Aksjer	200 000
Varebeholdning	795 000
Kundefordringer	29 000
Andre fordringer	31 000

### Nettoformuen i aksjeselskapet:

Bruttoformue ifølge regnskapet	10 555 000
- Aksjer	200 000
- Reduksjon til ligningstakst for foretningslokaler	260 000
= Skattemessig bruttoformue	10 095 000
- Leverandør gjeld	350 000
- Banklån	3 600 000
- Offentlige avgifter	400 000
- Annen kortsiktig gjeld	405 000
=Nettoformue eksklusiv aksjer	5 340 000

<b>Formuesverdi per aksje:</b>	<b>5 340 000/ 100</b>	<b>53 400</b>
--------------------------------	-----------------------	---------------

**Aksjeselskap er fritatt for formueskatt, jfr. sktl. § 2-36**

<b>Formueskatt:</b>	<b>0</b>
---------------------	----------

### Formuesverdi ikke- børsnoterte aksjer for aksjonær

Skattemessig bruttoformue	10 095 000
Aksjer	200 000



- Leverandør gjeld	350 000
- Banklån	3 600 000
- Offentlige avgifter	400 000
- Annen kortsiktig gjeld	405 000
<b>Beregnet samlet verdi bak aksjene i selskapet</b>	<b>5 540 000</b>

Beregning av formueskatt kommunen:

Nettoformue	5 540 000
- skattefritt beløp ved personbeskatningen, jfr. svv § 2-1	350 000
<b>= Skattbar formue til kommunen</b>	<b>5 190 000</b>

**Formueskatt til kommunen, 0,7 % av kr. 36330**

**Beregning av formueskatt staten:**

Nettoformue	5 540 000
- skattefritt beløp ved personbeskatningen, jfr. svv § 2-1	350 000
<b>=Skattbar formue til staten</b>	<b>5 190 000</b>

0,2 % av de første kr. 190 000	380
+ 0,4 % av de overskytende beløp	20000
<b>= Formueskatt til staten:</b>	<b>20 380</b>

**Samla formueskatt å betale til kommune og stat for aksjonær: 56 710**

## Vedlegg 8. Underskudd

Forutsetter en lønnsinntekt på kr 270 000 uten om virksomheten.

Har et underskudd fra virksomheten på kr 50 000 i 2007:

### 8.1 Enkeltpersonforetak

#### Skattbar alminnelig inntekt:

Lønnsinntekt	270 000
- Underskudd næring	-50 000
<b>=Alminnelig inntekt:</b>	<b>220 000</b>
- Personfradrag, kl. 1:	38 850
<b>=Skattbar alminnelig inntekt:</b>	<b>181 150</b>

#### Beregning av skjermingsfradrag:

	(Middelverdier):	
Foretningslokaler	(2000000+1920000)/2	1 960 000
+Inventar	(8360+618599)/2	313 480
+Bil	(450000+373500)/2	411 750
+Varebeholdning	(804000+106000)/2	455 000
+Kundefordringer	(34856+28689)/2	31 773
+Andre fordringer	(36782+30369)/2	33 576
<b>=Skjermingsgrunnlag før fradrag for gjeld/ lev. gjeld</b>		<b>3 205 578</b>
- Leverandørgjeld	(238287+295602)/2	266 945
- Banklån	(2123400+2054400)/2	2 088 900
<b>= Skjermingsgrunnlaget, sktl § 12-12</b>		<b>849 733</b>

#### Beregning av skjermingsfradraget:

**849733\*0,054**      **45 886**

#### Beregning av personinntekt:

Alminnelig inntekt, sktl. § 12-11.1	220 000
+Rentekostnader, sktl. § 12-11.2	46 421
- Renteinntekter, sktl. § 12-11.3a og b	14 878
- Kursgevinst utenlandsk valutalån, sktl § 9-9	3 500
- Skjermingsfradrag, sktl. §12-11.3c og § 12-12	45 886
<b>=Beregnet meravkastning før lønnsfradrag</b>	<b>202 157</b>
- Lønnsfradrag, sktl. § 12-13 + F: (997032+101697+25000+2550+3525+157451)*0,15	0
<b>=Beregnet personinntekt</b>	<b>202 157</b>

#### Samlet kommune- og fellesskatt:

Skatt alminnelig inntekt:	50 722
+Toppskatt til staten av personinntekten, ssv. § 3-1.2:	0
+Trygdeavgift, 11 % av personinntekten:	22 237

=Samlede skatter og avgifter på inntekt og formue	72 959
---	--------

## 8.2 Aksjeselskap

Fremført underskudd+gjeldsrente, sktl. § 6-34, sktl. § 14-6: (50000+46421)	96 421
Skattbar alminnelig inntekt fra selskape, 28 %:	<u>0</u>

### Beregning av alminnelig inntekt for aksjonær:

Lønnet arbeid utenom selskapet	270 000
Utbetalt lønn fra selskapet:	399 308
- Minstefradrag: (399308* 0,36)Maks:	67 000
= Alminnelig inntekt:	602 308
- Personfradrag, Kl.1:	38 850
<b>=Skattepliktig alminnelig inntekt:</b>	<b><u>563 458</u></b>

<b>Skatt å betale på alminnelig inntekt for aksjonær:</b>	<b><u>157 768</u></b>
---	-----------------------

### Beregning av bruttoskatt for aksjonær:

Skatt å betale på alminnelig inntekt for aksjonær:	157 768
+ Toppskatt til staten: (563458*0,9)	50 711
+Trygdeavgift, 7,8 % av personinntekten: (399308*0,078)	31 146
<b>= Samla inntektskatt på aksjonæren:</b>	<b><u>270 460</u></b>

### Samlede skatter og avgifter for aksjonær og selskap:

Skatt å betale på alminnelig inntekt for selskapet:	0
Arbeidsgiveravgift til aksjonær:	72 511
Samla inntektskatt på aksjonæren:	239 625
<b>Samla skatt på aksjonær og selskap:</b>	<b><u>312 136</u></b>