

signifikante resultater, noe som forkaster studiens hypoteser. Studien avdekker også andre observasjoner som er interessante å merke seg i forbindelse med videre forskning på emnet. Observasjonene impliserer at om revisor blir utsatt for tidsbegrensning, ser han ut til å utøve mindre profesjonell skepsis. Observasjonene viser også en trend som impliserer at revisor bruker lengre tid på å ta beslutninger når han blir utsatt for tidspress. En siste observasjon er at det er en forskjell mellom hvordan menn og kvinner rangerer graden av opplevd tidspress. Kvinnene oppgir en signifikant høyere grad av tidspress enn menn, men observasjonene viser ingen forskjell i beslutningskvalitet av den grunn.

Masteroppgavene ble finansiert av PWC og veiledere var Jonas Gaudernack og Carmen Olsen.

Opgavene kan lastes ned fra:  
[www.nhh.no/bibliotek/masteroppgaver/](http://www.nhh.no/bibliotek/masteroppgaver/)

## Avdekker årsakssammenhenger

Bruk av eksperimentell metode har et innovativt preg i seg og vil stimulere innovasjon innenfor revisjonspraksisen og faget.

Et eksperiment er den sterkeste tilnærmingen innenfor forskning for å avdekke årsakssammenhenger. Det er mange aktører i næringslivet og i forskningsmiljøer som ønsker å finne ut om et nytt verktøy eller en endring i en gitt stimuli vil videreutvikle ansattes ferdigheter, produksjonsevne, og kvaliteten av deres vurderinger og beslutninger. Eksperimenter vil egne seg til å avdekke sammenhengen mellom stimuli og forventet resultat ved å manipulere stimuli.

En implisitt målsetning bak eksperimenter innenfor revisjon er et ønske om å øke revisjonskvaliteten gjennom å bedre kvaliteten på revisors vurdering og beslutningstaking.

Deltakerne i eksperimentene er også studenter på NHH og BI som har tatt revisjonskurs. Analysen av eksperimentell data er basert på variansanalyse. Variansanalysene avdekker om det er ulikhet mellom to eller flere grupper generert av den eksperimentelle manipulasjonen.

## RF-1359 erstatter RF-1059

# Nytt skjema for gevinster og tap på finansielle produkter



Artikkelen er forfattet av:

Seniorrådgiver  
Steinar Kvalnes  
Skatt Øst.

**Fra og med inntektsåret 2016 erstattes RF-1059 med et nytt skjema «Gevinst, tap, utbytte på aksjer og andre finansielle produkter» (RF-1359). Det nye skjemaet skal kun benyttes av etterskuddspliktige skattytere.**

Skjemaet er enklere å fylle ut enn det gamle RF-1059, samtidig som det gir en god og systematisk oversikt over gevinster/tap og utdelinger. Personlige skattytere skal fortsatt benytte det eksisterende RF-1059.

### Dybdeintervjuer med rådgivningsbransjen

Skatteetaten gjennomførte i 2015 dybdeintervjuer med de fire største rådgivningsfirmaene innen regnskap og revisjon i Norge. Dybdeintervjuene ble gjennomført i regi av Riksprosjekt Finans, som er et landsdekkende prosjekt på finansområdet, med målsetting om å øke etterlevelsen for både personlige og upersonlige skattytere. **For å bedre etterlevelsen på fritaksmetoden etterlyste bransjen selv et nytt**

**skjema for realisasjon av aksjer.** Fra og med inntektsåret 2016 innføres vi et nytt skjema, RF-1359, hvor alle finansielle produkter skal innrapporteres.

### Hvorfor nytt skjema?

Dagens RF-1059 (skjema for gevinster og tap ved salg av aksjer) er et felles skjema som gjelder for både selskaper og personlige skattytere. Ettersom personlige skattytere og selskaper må forholde seg til ulike regler når det gjelder aksjeskatningen, fremstår det som uhensiktsmessig å ha ett felles skjema.

For etterskuddspliktige skattytere regulerer fritaksmetoden hvorvidt en aksjegevinst/tap eller utdeling er skattepliktig eller fradragberettiget. Bruk av det nye skjemaet

vil være tidsbesparende for skattytere som har mange realisasjoner. Fra og med inntektsåret 2016 kan man f.eks. føre samlet gevinst/tap for hvert selskap på en linje. Dette i motsetning til i dag hvor skattytere må føre gevinst/tap og utdelinger separat for hvert erverv i selskapet.

Skjemaet er lagt opp slik at selskapet også kan rapportere skattefrie aksjeinntekter.

Med det nye skjemaet vil dermed skattyter gis mulighet til å synliggjøre vurderingene i ligningsoppgavene, uten at det blir noe vesentlig merarbeid for skattyteren – vurderingene må uansett gjøres av skattytere da skattepliktige aksjeinntekter skal rapporteres og overføres til næringsoppgaven. Det nye skjemaet vil gjøre det enklere for etter-skuddspliktige skattytere som investerer i finansielle produkter, samtidig som skjemaet gjør skattyter mer bevisst på regelverket.

## Ikke bare aksjer

Det gamle skjemaet gjelder i hovedsak kun for aksjer, og er ikke tilpasset dagens investeringsmarked, hvor det investeres stort i derivater og andre finansielle produkter. I det nye skjemaet er det lagt opp til at skattepliktige gevinster/tap og utdelinger fra alle finansielle produkter skal medtas.

## Ny skattemessig behandling av verdipapirfond

Fra og med inntektsåret 2016 gjelder nye regler for beskatning av andeler i verdi-

papirfond. De nye reglene innebærer at skattyter må skille mellom hvor stor andel av gevinst/tap og utdelinger fra fond som faller innenfor eller utenfor fritaksmetoden. Det nye skjemaet legger til rette for innrapportering av dette ved at gevinst/tap og utdelinger kan splittes i en skattefri og en skattepliktig del.

## Mange unnlater å levere inn dagens RF-1059

Riksprosjekt Finans har utarbeidet statistikk over hvor mange som i dag bruker Skatteetatens eget RF-1059, når skattyter har benyttet postene for skattepliktige gevinster/fradragsberettigede tap i næringsoppgaven (post 0650 og post 0850). Denne statistikken viser at ca. 63 % av skattyterne med beløp i de respektive postene har levert skjema. Statistikken gir ikke et fullstendig bilde, fordi noen selskaper velger å føre dette i andre poster i næringsoppgaven. Mange selskaper legger imidlertid ved egne skjemaer som erstatning for RF-1059, som dermed ikke omfattes av statistikken. Skatteetatens nye skjema er i stor grad utarbeidet i tråd med den type erstatningsskjema mange i dag benytter.

## Reduserer antall skattytere som blir ilagt tilleggsskatt

I og med at det nye skjemaet legger opp til at skattyter kan opplyse om både skattefrie og skattepliktige utdelinger og gevinst/tap, vil det bli enklere å oppfylle opplysningsplikten, noe som kan føre til mindre bruk av tilleggsskatt.

## Finansprosjektets erfaringer med feil som gjøres

Skattelovens § 2–38 er en komplisert bestemmelse, hvor mange forskjellige elementer kan være med på å avgjøre hvorvidt en gevinst eller tap omfattes av fritaksmetoden. Finansprosjektets erfaringer tilsier at de fleste selskapene ønsker å etterleve regelverket, men at bestemmelsens kompleksitet, kombinert med stadig nye finansprodukter i markedet, medfører at klassifiseringen selskapet har gjort i noen tilfeller blir feil.

Finansprosjektet avdekker gjennom sin kontrollvirksomhet hvert år feil i størrelsesorden flere hundre millioner kroner. I flere av sakene er det ikke gitt noen opplysninger om selskapets vurderinger av fradragsretten/skattefritaket i forhold til fritaksmetodens bestemmelse i skattelovens § 2–38, verken i skjema eller annet vedlegg.

Avslutningsvis må det nevnes at det i enkelte tilfeller fortsatt vil være nødvendig for selskapet å gi tilleggsopplysninger om gevinster, tap eller utbytte, selv om beløpet er medtatt i det nye skjemaet. Dette for å forsikre seg om at opplysningsplikten er oppfylt, der vesentlige opplysninger som er avgjørende for skatteplikten eller skattefritaket ikke fremkommer av skjemaet.

RF-1359 Gevinst, tap, utbytte på aksjer og andre finansielle produkter (kun for selskap)

Navn på verdipapir /Finansielt instrument	Type verdipapir/Finansielt produkt	ISIN-nummer	Hjemmehørende (land)*	IB (antall)	UB (antall)	Gevinst/tap innenfor fritaksmetoden	Gevinst/tap utenfor fritaksmetoden	Utbytte innenfor fritaksmetoden	Utbytte utenfor fritaksmetoden
Sum gevinst/tap <u>utenfor</u> fritaksmetoden. Nettogevinst/tap føres i næringsoppgavens post 0650/ 0850.									
Sum utbytte <u>utenfor</u> fritaksmetoden. Beløpet føres i næringsoppgavens post 0652									

# Praktisk skatte- og regnskapskurs

I løpet av dette kurset blir du oppdatert på nyheter på skatte- og avgiftsområdet for 2016 og 2017, og siste års endringer innen regnskap og bokføring. Du får også en god gjennomgang av endringer i statsbudsjettet for 2017 og revidert budsjett for 2016.

Kurset gir 7 oppdateringstimer og koster kr 2 800,- for medlemmer.

Fredrikstad	30.nov	Scandic City Hotel
Kongsvinger	30.nov	Vinger Hotel & Spa
Ski	30.nov	Thon Hotel Ski
Arendal	01.des	Clairon Hotel Tyholmen
Fagernes	01.des	Quality Hotel & Resort Fagernes
Tromsø	01.des	Radisson Blu Hotel Tromsø
Oslo	02.des	Thon Hotel Bristol
Hamar	06.des	Scandic Hotel Hamar
Kristiansand	06.des	Hotel Norge Kristiansand
Kongsberg	06.des	Quality Hotel Grand
Molde	06.des	Scandic Seilet
Egersund	07.des	Grand Hotell Egersund
Haugesund	07.des	Scandic Maritim Hotel
Bodø	07.des	Scandic Havet
Oslo	13.des	Thon Hotel Bristol
Gjøvik	13.des	Honne Hotell og konferansesenter
Sarpsborg	13.des	Quality Hotel & Resort Sarpsborg
Gardermoen	13.des	Clarion Hotel Oslo Airport
Gol	13.des	Pers Hotell
Sandefjord	14.des	Scandic Park Hotel Sandefjord
Bergen	14.des	Scandic Ørnen
Mosjøen	14.des	Fru Haugans Hotel
Kristiansund	14.des	Scandic Hotel Kristiansund
Ålesund	15.des	Scandic Parken Hotel
Skien	15.des	Clarion Collection Hotel Bryggeparken
Trondheim	15.des	Radisson SAS Royal Garden Hotel
Stavanger	15.des	Quality Airport Hotel Stavanger
Drammen	16.des	Hotel Ambassadeur (tidl. First)
Oslo	20.des	Thon Hotel Bristol
Oslo	04.jan	Thon Hotel Bristol
Stavanger	04.jan	Clarion Hotel Stavanger
Bergen	05.jan	Scandic Ørnen
Lillehammer	10.jan	Lillehammer Hotel
Oslo	12.jan	Thon Hotel Bristol

Julelunsj på  
alle kurs før  
nyttår!

Les mer og bestill på [skatt.no](http://skatt.no)

