

Skatt 2014 – sänk skatten 2013 och 2014

Av Jan-Erik W Persson

Beräkna löneuttag i fåmansbolag 2013 med Visma Skatt

Allt talar för att regeringen får igenom sitt förslag till förbättringar från år 2014 av de så kallade 3-12-reglerna för utdelning till ägare av fåmansbolag, även om dessa i skrivande stund (131104) inte är behandlade av riksdagen ännu.

I detta nyhetsbrev utgår vi därför ifrån att riksdagen beslutar enligt regeringens förslag.

I Visma Skatt kan du i den nya versionen 2013.6 räkna på gränsbeloppets storlek enligt samtliga nya regler i regeringsförslaget. Det gör du på sidorna för Löneunderlag och Utdelning i programmets kalkyl för Fåmansbolag.

Förbättringar av huvudregelns lönedel från 2014

Årets gränsbelopp visar hur stort utrymme det finns för att göra utdelning till 20 procent i skatt till den ägare som arbetar i sitt fåmansbolag.

Gränsbeloppets storlek får beräknas enligt huvudregeln eller enligt förenklingsregeln (schablon).

Enligt den s k huvudregeln består gränsbeloppet av en lönedel och en kapitaldel.

Den viktigaste nyheten i regeringens förslag är att från 2014 får 50 procent av hela lönesumman inräknas för alla företag, vid beräkning av lönedelen.

Därmed blir det mer förmånligt än tidigare för de flesta ägare av fåmansbolag, att använda den så kallade huvudregeln vid beräkningen av gränsbeloppet från 2014.

Räkna på lönekravet

För att löneregeln vid beräkning av gränsbelopp ska få användas måste en person inom ägarens familj ha fått en lön av en viss storlek från fåmansbolaget under året före det år som gränsbeloppet beräknas för. Vid beräkning av gränsbelopp under år 2014 tittar man alltså på löneuttagen under år 2013.

Skattepliktiga förmåner räknas inte som lön, men läs längre fram i detta nyhetsbrev om hur man kan "betala bort" en skattepliktig förmån så att den istället räknas som kontant lön, utan att ägaren eller företaget förlorar en krona på det.

Följande gränser för lönekravet gäller för 2014:

- Är den totala lönesumman under 2013 i bolaget 4 528 000 kr eller högre måste ägaren eller någon annan i någon i ägarens familj ta ut en lön under 2013 på minst 566 000 kr, för att lönekravet ska uppfyllas.
- Är årslönesumman i företaget lägre än 4 568 000 räcker det att lönen till ägaren eller någon i dennes familj är minst 339 600 kr + 5 procent av årslönesumman för att lönekravet ska anses uppfyllt.
- Lägsta möjliga lönekrav för 2013 kommer att vara 357 474 kr. Vid en lön på minst 566 000 kr är lönekravet alltid uppfyllt.
- Finns det flera ägare som inte är släkt med varandra (de ingår i olika så kallade närstående-kretsar) gäller lönekravet för var och en av ägarna.

Exempel

En ensam ägare har ett bolag med 100 000 kr i aktiekapital (kapitalunderlag) och summerar i slutet av december årslönesumman i bolaget till 1 miljon kr. Gränsbeloppet får då beräknas till 500 000 kr under 2014 på grund av de anställdas lönesumma. Därtill kommer ca 11 000 kr i gränsbelopp på grund av aktiekapitalet.

Lönekravet under 2013 för ägaren eller någon anhörig till denne blir på den årslönesumman $339\,600 + 50\,000$ kr ($0,05 \times 1$ miljon) = 389 600 kr.

Lägsta möjliga lönekrav under 2013 blir 357 474 kr

Om årslönesumman i bolaget under 2013 enbart består av lön till en enda person i ägarens familj kommer det att räcka att årslönen under 2013 till den personen är 357 474 kr för att en lönedel av gränsbeloppet ska få beräknas.

Vid en årslön till familjemedlemmen på 357 474 kr som är enda lönen i bolaget under 2013 uppfylls nämligen lönekravet 2014.

En årslön på 357 474 kr för familjemedlemmen ger en lönedel på 178 737 kr och redan detta innebär att gränsbeloppet beräknat enligt huvudregeln blir större än schablonbeloppet enligt förenklingsregeln.

Dessutom får ju vid beräkningen av gränsbeloppet enligt huvudregeln läggas en viss procentandel av anskaffningsaktierna i bolaget. Den kommer att ligga kring 11 procent av anskaffningskostnaden, men exakt procentsats bestäms först i slutet av november 2013. I ett 100 000-kronorsbolag blir denna kapitaldel således ca 11 000 kr för 2014.

Även om anskaffningskostnaden enbart är 100 000 kr kan kapitaldelen bli ännu större i äldre fåmansbolag. I kalkylen för Fåmansbolag i Visma Skatt hanteras beräkningen av de mycket komplicerade regler som då behöver användas.

Schablonbeloppet är 155 650 kr under 2014

Enligt förenklingsregeln får under 2014 beräknas ett schablonbelopp i ägarens bolag med 155 650 kr.

Schablonregeln får bara användas i ett bolag per person.

Om flera medlemmar i en familj ensamma är ägare var sitt fåmansbolag får schablonregeln användas av varje familjemedlem.

Välj rätt person i familjen för den höga lönen

Det lönekrav under 2013 som måste uppfyllas för att lönebaserad utdelning ska få göras under 2014 behöver som nämnts bara uppfyllas av en enda person inom familjen (närståendeaktsen). Den som uppfyller lönekravet behöver inte vara delägare.

Det finns heller inget som hindrar att det från år till år är olika personer inom närståendeaktsen som är den som uppfyller lönekravet.

Om ingen i familjen vanligtvis brukar ha en så hög årslön som krävs för att få använda lönekravet, är det klokt att fundera över vem inom familjen som ska uppfylla lönekravet. Det kan exempelvis väljas med tanke på möjligheten att få rätt till högsta möjliga ersättning från föräldraförsäkringen eller störst nytta av maximal pensionsgrundande inkomst.

Löneunderlag för utdelningsutrymmen 2014

I nedanstående tabell kan du se hur stor utdelning som under 2014 kan göras grundad på ett löneunderlag på årslönesummor som betalas ut under 2013.

Vidare anges vilket lönekrav som gäller under 2013 för respektive årslönesumma. När årslönesumman överstiger 4 528 000 kr blir lönekravet alltid 566 000 kr under 2013.

Tabellen visar också vad som blir kvar av en utdelning som grundas på löneunderlaget sedan skatt på 20 procent betalats.

Företagets totala lönesumma under 2013	Krav på eget löneuttag under 2013	Utdelning på grund av löneunderlag	Kvar efter skatt av utdelning
357 474	357 474	178 737	142 990
400 000	359 600	200 000	160 000
500 000	364 600	250 000	200 000
600 000	369 600	300 000	240 000
700 000	374 600	350 000	280 000
800 000	379 600	400 000	320 000
900 000	384 600	450 000	360 000
1 000 000	389 600	500 000	400 000
1 200 000	399 600	600 000	480 000
1 400 000	409 600	700 000	560 000
1 600 000	419 600	800 000	640 000
1 800 000	429 600	900 000	720 000
2 000 000	439 600	1 000 000	800 000
2 500 000	464 600	1 250 000	1 000 000
3 000 000	489 600	1 500 000	1 200 000
3 500 000	514 600	1 750 000	1 400 000
4 000 000	539 600	2 000 000	1 600 000
4 500 000	566 000	2 250 000	1 800 000
5 000 000	566 000	2 500 000	2 000 000
6 000 000	566 000	3 000 000	2 400 000
7 000 000	566 000	3 500 000	2 800 000
8 000 000	566 000	4 000 000	3 200 000
9 000 000	566 000	4 500 000	3 600 000
10 000 000	566 000	5 000 000	4 000 000
15 000 000	566 000	7 500 000	6 000 000
20 000 000	566 000	10 000 000	8 000 000
25 000 000	566 000	12 500 000	10 000 000
30 000 000	566 000	15 000 000	12 000 000
35 000 000	566 000	17 500 000	14 000 000
40 000 000	566 000	20 000 000	16 000 000
45 000 000	566 000	22 500 000	18 000 000
50 000 000	566 000	25 000 000	20 000 000
60 000 000	566 000	28 300 000	22 640 000
70 000 000	566 000	28 300 000	22 640 000
80 000 000	566 000	28 300 000	22 640 000
90 000 000	566 000	28 300 000	22 640 000
100 000 000	566 000	28 300 000	22 640 000

Öka kontanta årslönen genom att betala för förmåner

Det är bara kontanta årslöner som får tas med i lönesumman när man beräknar gränsbeloppet vid utdelning från fåmansbolag enligt lönesummeregeln. Värdet av skattepliktiga förmåner, exempelvis en bilförmån, får inte räknas in i den kontanta lönen.

Den som ändå vill få med värdet av skattepliktiga förmåner i den årslön som ska vara underlag för lönekravet och i lönesumman, kan dock lätt lösa det.

Det är bara att öka den egna kontanta lönen lika mycket som förmånens värde, samtidigt som man ersätter företaget för rätten till förmånen med skattade pengar. Vid beräkning av förmånsvärdet får företaget då dra av vad förmånshavaren har betalat till företaget för förmånen.

Omläggningen blir helt kostnadsneutral både för bolaget och för den enskilde och kan genomföras före årsskiftet utan större problem.

Exempel: Ägaren till bolaget har en kontant årslön på 350 000 kr och en bilförmån värd 60 000 kr. På hela summan av 410 000 betalas skatt och arbetsgivaravgifter. Men enbart 350 000 kr får då räknas med, när man beräknar om lönekravet uppfyllts. Är lönen på 350 000 kr den enda i bolaget får ingen lönedel beräknas, eftersom lönekravet inte är uppfyllt.

När ägaren betalar för förmånen tar man istället ut 410 000 kr i kontant årslön och betalar samtidigt in 60 000 kr under året av egna skattade pengar till företaget för att få ha tjänstebilen. Den skattepliktiga förmånen för bilen blir då 0 kr. I detta fall får hela summan på 410 000 kr räknas när det prövas om lönekravet har uppfyllts och ingår också i lönesumman. Är lönen den enda i bolaget blir lönedelen av gränsbeloppet 205 000 kr.

Kostnaden för företaget liksom inkomst i pengar efter skatt för ägaren blir exakt densamma i båda fallen.

Det är viktigt att göra en betalning med pengar från det egna privata kontot till företagets konto, så att inget tvivel uppstår om att en betalning gjorts för förmånen.

Ökar även sjukpenning/föräldrapenning

Genom att betala för förmåner och öka den vanliga lönen i motsvarande grad får man även högre ersättning från sjukpenning och föräldrapenning. Detta gäller så länge löneökningen inte överstiger den maximala lön som ingår i underlaget för sjukpenning/föräldrapenning.

Betala för alla förmåner ger enklare administration

Metoden att betala för förmåner kan en företagare med fördel använda för alla typer av skattepliktiga förmåner, eftersom det i många fall också innebär enklare administration.

Exempel: Ägaren är den enda verksamma i ett bolag och tar inte ut någon lön. Däremot uppstår kostförmåner rätt ofta vid tjänsteresor. Genom att regelmässigt betala för sådana förmåner kan företagaren slippa att lämna en skattedeklaration varje månad till Skatteverket.

Om man aldrig har några skattepliktiga löner eller förmåner att redovisa, finns det ju ingen anledning att vara registrerad som arbetsgivare.

Läs mer

Om du vill läsa mer om hur det funkar med att betala för förmåner kan du köpa min bok *Skattefritt & lågbeskattat i aktiebolag*. Boken kan köpas från Visma Spcs [här](#).

Utnyttja lågbeskattad lön för 66-åringar och äldre

Den som under inkomståret har fyllt minst 66 år har i regel en mycket låg skatt på en arbetsinkomst upp till 100 000 kr under 2013 på grund av ett rejält jobbskatteavdrag.

Detta gäller både anställda och egenföretagare med firma/handelsbolag. En lön eller ett överskott av en aktiv näringsverksamhet på upp till 100 000 kr ger i regel bara 13-15 procent i genomsnittlig skatt på arbetsinkomsten för den här gruppen.

För att skatten på arbetsinkomsten ska bli så låg för en 66-plussare krävs att den totala årsinkomsten av arbetsinkomster + pension under 2013 inte är större än 450 200 kr. På tjänsteinkomst (arbete + pension) som överstiger den gränsen blir det även en statlig skatt med 20-25 procent av tjänsteinkomsten.

De sociala avgifterna på arbetsinkomster till den som är 66+ är bara 10,21 procent i pensionsavgift och den utgiften ger en viss höjning av mottagarens pension. Man brukar lite grovt räkna med att den som är 66+ höjer sin pension med en tusenlapp om året livet ut för varje år som man har ett år får 100 000 i arbetsinkomst.

På arbetsinkomster för den som är född 1937 eller tidigare blir det inga sociala avgifter alls, men heller ingen ökad pension på arbetsinkomsten.

Under 2013 ges jobbskatteavdrag till den som fyllt minst 66 år med 20 procent av arbetsinkomsten upp till 100 000 kr och med 5 procent av arbetsinkomsten mellan 100 000 kr och 300 000 kr. Det totala jobbskatteavdraget för denna grupp kan alltså uppgå till maximalt 30 000 kr under 2013. Samma regler kommer att gälla under 2014.

Planera inkomsten efter inkomstgränserna

De flesta företagare brukar försöka undvika att deklarerat en inkomst av tjänst som är högre än vad som kan tas ut utan att betala statlig skatt på 20 eller 25 procent av inkomsten. När man överskrider dessa gränser blir uttaget av skatt och sociala avgifter 65-70 procent av företagets kostnad för inkomsten och det tycker de allra flesta företagare är mer än i högsta laget. När tjänsteinkomsten nått gränsen för statlig skatt blir utdelning från ett fåmansbolag mycket gynnsammare ur skattesynpunkt än ett ytterligare löneuttag, om man behöver utöka sina inkomster.

Årslön max 426 400 kr för att undgå statlig skatt 2013

För den som är löntagare eller har inkomst av aktiv näringsverksamhet i firma och handelsbolag och har fyllt högst 65 år under inkomståret är gränsen för uttag av statlig skatt 426 400 kr under 2013.

Under 2013 är det alltså en månadslön på maximalt ca 35 500 kr som undgår den höga marginalskatten för den som är högst 65 år.

För uttag av 25-procentig statlig skatt är gränsen en årsinkomst på 604 700 kr för en 65-åring och yngre. Det ger under 2013 en månadslön kring 50 400 kr som gräns för den allra högsta marginalskatten. Inräknat arbetsgivaravgifter som i dessa inkomstlägen inte ger några förmåner alls, är skatten totalt cirka 67 procent på en inkomstökning över gränsen om kommunalskatten är 32 kr.

Högre gränser för 66-åringar

För den som fyllt minst 66 år under 2013 är gränsen en årsinkomst av tjänst på 450 200 kr för att undgå statlig skatt med 20 procent. Att gränsen är lite högre för den som är 66+ beror på att de äldre får ett lite högre grundavdrag än yngre, innan själva skatten beräknas.

Den statliga skatten på 25 procent tas på 66-plussarens inkomst ut till den del den överstiger 620 600 kr under 2013.

Räkna exakt i Visma skatt

I skatteplaneringens analyser i programmet Visma Skatt kan du alltid se hur marginaleffekterna blir i varje enskilt fall.

Välj en dags karens i sjukförsäkringen

Numera är det möjligt för de flesta av landets företagare med enskild firma eller handelsbolag att anmäla att man bara vill ha en enda karensdag i sjukförsäkringen hos Försäkringskassan.

Kortaste möjliga karens ger en bra trygghet som alla egenföretagare borde utnyttja och som inte kostar mycket.

54-åringar har extra bråttom

Tyvärr är det inte möjligt för den som fyllt 55 år att minska sin karenstid överhuvudtaget. Detta har riksdagen inte tillåtit, eftersom risken för sjukskrivningar ökar med högre ålder.

Den som idag har anmält fler karensdagar än en enda och närmare sig 55-årsåldern måste därför skynda sig att byta till en karensdag innan det är för sent.

Dåligt betalt för längre karens än en dag

Visserligen får man en något lägre sjukförsäkringsavgift, ju längre karenstid man väljer. Men vinsten man får genom en längre karenstid är mycket liten jämfört med den ekonomiska risk man tar.

Den som redovisar ett överskott i deklarationen på 300 000 kr tjänar runt 2 000 kr på hela året på längsta karens istället för kortaste.

Den egenföretagare som under 2013 redovisar ett maximalt sjukpenninggrundande överskott i deklarationen, vilket är ca 420 000 kr i överskott före avdrag för egenavgifter, kan på hela året tjäna mindre än totalt 3 000 kr netto på längsta karensen istället för kortaste. Mer är det inte.

Samma storlek på sjukpenning oavsett karenstid

Oavsett karenstid så blir sjukpenningen per dag för ersatta dagar ungefär lika hög. Vid ett redovisat överskott i deklarationen på 300 000 kr får både den företagare som har valt en karensdag och den som valt 90 karensdagar, en sjukpenning på runt 650 kr om dagen.

Enligt min mening är 2 000 kr i ökad nettoinkomst per år en ytterst klen ersättning för att ta en så stor risk, som att välja 90 dagars karens istället för en enda karensdag.

Hade man tjänat 30 000 kr på högsta karensen kanske det varit lockande, men 2 000 kr är alldeles för lite. För skulle man bli sjuk i 90 dagar hinner företagaren med en karensdag ta emot cirka 57 000 kr i sjukpenning, innan den som har 90 dagars karens får en enda krona.

Notera dessutom att den företagare med en karensdag som under ett år exempelvis skulle råka bli sjukskriven för två korttidsperioder på 3-4 dagar per styck, får 4-5 000 kr i sjukpenning före skatt under den tiden. Företagaren med 90 karensdagar får inte en krona för sådana sjukperioder.

Alla borde byta till kortaste karensen

Idag har de allra flesta egenföretagare sju karensdagar i sjukförsäkringen, som varit det lägsta alternativet fram till 2013.

Att byta till en karensdag istället för sju kostar bara maximalt 4-500 kr i ökad nettoavgift på ett år. För de flesta betydligt mindre. Och det tjänas in redan om man får ersättning för en enda sjukdag under året.

Byte av karenstid ska anmälas till Försäkringskassan. Det går att skriva ett vanligt brev till Försäkringskassan och anmäla ändrad karenstid, men kassan vill helst att man använder deras nya blankett för en sådan anmälan. Blanketten finns på Försäkringskassans hemsida.

Skatteverket försöker stoppa vissa tantiem

I vårt nyhetsbrev som publicerades i december 2012 skrev jag en hel del om fördelarna för delägare i fåmansbolag med att införa en resultatbaserad ersättning för tantiem i sitt fåmansbolag.

För aktiebolag med kalenderår som räkenskapsår fanns det extra stora fördelar att börja med avsättningar till tantiem enligt god redovisningssed i årsredovisningen för år 2012, med tanke på att bolagsskatten sänktes från 26,3 till 22 procent från 2013.

För bolag med brutna räkenskapsår finns extra stora fördelar att börja med avsättningar till tantiem enligt god redovisningssed i årsredovisningen för räkenskapsåret som avslutats under år 2013.

Ett antal månader senare, i april 2013, publicerade Skatteverket ett sk ställningstagande angående avsättning till tantiem i årsredovisningen för 2012 i bolag med kalenderår som räkenskapsår. I ställningstagandet ger Skatteverket ett exempel på när en avsättning till ett tantiem enligt Skatteverkets uppfattning inte följer god redovisningssed och inte skulle få dras av deklarationen för år 2012 (D nr 131 238 438-13/111).

Påståendena om gällande rätt i detta ställningstagande har ifrågasatts och mötts av många frågor. Man kan räkna med att frågan kommer att prövas i skattedomstolarna framöver om Skatteverket använder ställningstagandet för att försöka vägra avdrag för sedvanliga avsättningar till tantiem i deklarationerna.

Redovisa avdrag för tantiem öppet

Den som kommer att börja med avsättningar till tantiem i årsredovisning och deklaration för räkenskapsår som avslutas under år 2013, bör i deklarationen för detta räkenskapsår för säkerhets skull öppet redovisa att en avsättning till tantiem har skett i årsredovisningen och dragits av i deklarationen.

Därmed undviks risken för skattetillägg om Skatteverket skulle underkänna avdragen för tantiem, ifall skattedomstolarna inte senare upphäver ett sådant beslut efter en prövning.

Gör avsättning till tantiem varje år om resultatet medger

Ett tantiem sätts av i årsredovisningen då det exempelvis beslutats att en ägare av ett fåmansbolag ska få en resultatbaserad ersättning. Storleken på en sådan ersättning kan då inte fastställas innan årsredovisningen upprättats och man vet vilket resultat som bolaget får för det gångna räkenskapsåret.

Det belopp som avsatts till tantiem ingår i den lönekostnad som bolaget redovisar i årsredovisningen och minskar det bokförda resultatet. Förfarandet har hittills ansetts följa god redovisningssed, vilket innebär att en sådan avsättning till tantiem även är avdragsgill skattemässigt för det år då avsättningen skett i årsredovisningen.

Tantiemet betalas sedan ut med hela beloppet när årsstämman väl har hållits.

Vid varje årsredovisnings upprättande brukar prövas om tantiem ska utgå. De år som bolaget gått hyggligt är det vanligt att varje årsredovisning innehåller lönekostnader som beror på avsättningar till tantiem.

Stifta nya aktiebolag under 2013

För den som har planer på att snart starta sig ett nytt aktiebolag finns det en fördel med att starta det nya bolaget innan år 2013 är slut. Det krävs nämligen att man äger aktierna vid årets ingång för att få beräkna årets nya gränsbelopp som ger möjlighet att få en lägre beskattad utdelning från bolaget. Man måste därför äga aktierna den 31 december 2013, för att få beräkna något gränsbelopp under 2014.

Det räcker med att bolaget är stiftat före nyår för att Skatteverket ska anse att man får beräkna gränsbelopp för år 2014. Man behöver inte ens ha skickat sin ansökan om registrering av det nya bolaget till Bolagsverket. Enklast är dock nästan alltid att både stifta det nya bolaget och ansöka om registrering hos Bolagsverket på en och samma gång via sajten verksamt.se.

Eftersom ett gränsbelopp för skattegynnad utdelning kan sparas till kommande år, är det viktigt att försöka skaffa sig ett högt gränsbelopp, även om ett bolag inte kan göra utdelningar just för tillfället.

Följande två exempel visar vilken skillnad det blir om man stiftar bolaget under 2013 eller väntar till 2014:

Exempel 1: Du köper aktierna i ett befintligt bolag eller bildar ett nytt bolag i slutet av december månad 2013. Aktiekapitalet är 50 000 kr, lönesumman 0 kr och bolaget räknas som ett fåmansbolag. Du får då beräkna ett gränsbelopp enligt schablonregeln på 155 650 kr för år 2014, eftersom du äger aktierna vid årets början 2014.

Exempel 2: Du köper aktierna i ett befintligt bolag eller stiftar ett nytt bolag i början av januari 2014. För år 2014 kommer ditt gränsbelopp i bolaget alltid att vara 0 kr.

Glöm inte försöka utnyttja skattefri kapitalinkomst 2013

Ungdomar och andra som inte fyllt 66 år under inkomståret och som tjänar mindre än ca 59 000 kr på arbete under hela år 2013 och inte haft några andra skattepliktiga inkomster, har möjlighet att helt slippa skatt på vissa kapitalinkomster.

Det beror på att en sådan person har en outnyttjad del av sitt jobbskatteavdrag som får beräknas på en årsinkomst av arbete.

Därför uppstår en möjlighet till skatteplanering som visas när du matar in uppgifter om en sådan löneinkomst för 2013 i skatteplaneringen i Visma Skatt. Då ger nämligen ett av programmets råd ett besked om hur stor outnyttjad skattereduktion som finns och har också ett antal förslag om hur denna kan utnyttjas.

Om årsinkomsten av lön exempelvis är 40 000 kr kommer programmets råd att meddela att man under 2013 kan sälja värdepapper eller på annat sätt skaffa sig en kapitalvinst på ca 9 300 kr som då blir helt skattefri.

Planera med nya aktieaffärer

Nu i slutet av året börjar det bli dags att se över de privata aktieaffärer som gjorts under året. Man räknar ihop vinsterna och förlusterna för alla försäljningar av aktier och aktiefonder.

Om de sammanlagda vinsterna på aktier och aktiefonder (även blandfonder och räntefonder i utländsk valuta) är större än de sammanlagda förlusterna under året blir skatten på mellanskillnaden alltid 30 procent. Det kan man inte göra något åt.

Är förlusterna större än vinsterna blir det normalt 21 och inte 30 procents avdragseffekt på den del av förlusten som överstiger vinsterna.

Exempel: Om du har sålt aktier med 100 000 kr i förlust sänks din skatt med 30 000 kr om du under året också sålt aktier eller fonder med minst 100 000 kr i vinst. Om du inte kan kvitta mot någon sådan vinstaffär blir skattesänkningen 21 procent av förlusten, 21 000 kr i skattesänkning.

Den som har aktieförluster men inte kapitalinkomster får samma effekt – det blir 21 procent i skatteeffekt genom en skattereduktion. Skatteeffekten kan alltså variera för förlusterna, men inte för vinsterna.

För att få bästa möjliga skatteeffekt kan det då finnas anledning att sälja fonder eller aktier nu i slutet av året. Men när många gör sådana affärer kan kurserna av den anledningen sjunka. Vänta därför inte till sista dagarna i december med att göra sådana skatteaffärer.

Det finns några strategier för hur man kvittar sina aktieaffärer på bästa sätt före årsskiftet:

1. Om det är mest förluster

Om det är större förluster än vinster blir skattesänkningen bara 21 procent. För att höja skattesänkningen till 30 procent av förlusten bör man före årsskiftet försöka sälja aktier eller aktiefonder med vinst så att slutresultatet slutar på plus.

Om man inte har några vinstaktier att sälja kan man se efter om det finns några gamla uppskov som går att använda när årets aktieaffärer ska deklarerars. Sådana uppskjutna vinster från exempelvis Astra och ABB och Pharmacia kan när som helst tas fram till beskattning, och man behöver alltså inte vänta till det år då man säljer de aktier man fått i utbyte, exempelvis sina Astrazeneca.

2. Om det är mest vinster

Om det är större vinster än förluster kan det vara bra att före årsskiftet sälja aktier och aktiefonder som gått med förlust.

Man kommer inte ifrån den 30-procentiga vinstskatten, men kan försäkra sig om bästa möjliga kvittningseffekt för förlusterna. Om man väntar att sälja förlustaktierna till ett annat år så kanske man då inte har några vinster att kvitta förlusterna emot.

Gör affärer inom familjen

Om man av skatteskal tänker sälja aktier men egentligen vill behålla dessa aktier, går det att göra på två sätt:

Sälja aktierna och sedan köpa tillbaka dem.

Om man vågar chansa kan man samtidigt försöka göra en kursvinst – att sälja dem när kursen gått upp under några dagar, och köpa tillbaka dem när kursen är nere i en rekyl.

Men det säkraste är att köpa tillbaka de sålda aktierna redan dagen efter försäljningen. Gör man återköpet samma dag finns det risk för att Skatteverket underkänner affären. Tänk dock på att courtagekostnaden kan äta upp hela skattevinsten.

Sälj aktierna till maken eller någon annan i familjen.

Det går också att sälja aktierna inom familjen, men det måste vara till marknadskurs. Man behöver då inte göra affären över banken och slipper alltså courtage.

Skriv en egen avräkningsnota som innehåller datum för affären, namn på köpare och säljare, priset och vad som sålts. Anmäl ägarbytet till banken eller fondmäklaren där aktierna ligger.

Betala helst med pengar via en överföring mellan två konton. Betalning med revers kan ibland ifrågasättas av Skatteverket.

Efter årsskiftet kan man sedan ta ställning till om köparen i familjen ska göra sig av med aktierna eller behålla dem.

Om en make har mest förluster och den andre mest vinster

Det går att öka avdragseffekten för familjens aktieförluster genom att ge bort aktier till varandra före årsskiftet.

Om ena maken mest har förlustaktier och den andre mest vinstaktier kan den ene ge bort sina förlustaktier till den andre. Den som får dem kan sedan sälja dem med full kvittningseffekt om vinstaktier också säljs under året. Tänk då på följande:

- Skriv ett gåvobrev om vilka aktier det gäller och när gåvan gjordes.
- Anmäl ägarskiftet (till banken eller fondmäklaren).
- Beloppet som givaren betalat för aktierna ska tas upp som ingångsvärde av den som fått aktierna.

Exempel: Du har aktier som rasat i värde. Du funderar på att sälja dem med 100 000 kr i förlust, men du har inga aktievinster att kvitta med. Däremot har du en son som sålt aktier med stora vinster. Om du säljer med 100 000 kr i kapitalförlust får du en skattereduktion på 21 000 kr, som du får dra av direkt från skatten på t ex löneinkomsten.

Om du i stället ger bort aktierna får den som tar emot gåvan överta din anskaffningsutgift (inköpsvärdet) på aktierna, eftersom gåva inte utlöser någon kapitalvinstbeskattning.

Eftersom 100 000-kronorsförlusten kan kvittas mot en aktievinst som är minst lika stor sänker sonen sin skatt med 30 000. Det är 9 000 kr mer än om du själv sålt aktierna.

Se över bolagets aktieaffärer

Före ett årsskifte är det viktigt att också se över försäljningar av aktier och fonder som ett aktiebolag har gjort.

Om förlusterna i ett aktiebolag då är högre än vinsterna blir det ingen skattesänkning alls i deklarationen för förluståret. Förlusten får istället rullas framåt till ett senare år och då kvittas mot vinster på fonder och aktier (delägarätter).

För att slippa vänta med att få skattesänkningen kan man i slutet av året se efter om bolaget inte har några fonder eller aktier som kan säljas med vinst före årsskiftet och då kvittas mot förlusterna.

Förbudet att dra av förlusterna mot annat än vinster på aktier etc gäller för vanliga placeringar i så kallade kapitalplaceringsaktier, men inte om bolaget anses bedriva värdepappershandel.

Kolla RUT- och ROT-avdraget

För den som under året haft stora utgifter för RUT- och ROT-avdrag och inte är höginkomsttagare är det alltid klokt att i god tid före årets slut mata in sina inkomster och sina underlag för skattereduktioner i skatteplaneringen i Visma Skatt.

Skulle skatten på inkomsterna vara lägre än skattereduktionerna, kommer programmets inbyggda råd ge tips om hur man kan försöka utnyttja sina skattereduktioner bättre.

Skattereduktionerna måste nämligen utnyttjas i den kommande deklarationen och kan inte sparas till senare år. Kan man inte få ihop skatt som räcker till skattereduktionerna kommer mellanskillnaden som en kvarskaft.

Tips som programmet kan ge är att man kan försöka sälja innehav av fonder och aktier som gått med vinst, dela upp ränteavdrag inom familjen på ett annat sätt än som dittills gjorts eller att försöka skjuta på avdrag för pensionsförsäkring till ett senare år.

Man kan också få rådet att återföra uppskov på husvinster eller aktieaffärer.

Den som är företagare med aktiebolag kan ge sig själv lite mer lön eller utdelning. Har man firma eller handelsbolag kan det exempelvis vara möjligt att återföra gjorda avsättningar för periodiseringsfond och expansionsfond.

Ansök om återbetalning av skattepengar nu

Den som räknar med att få mycket pengar tillbaka på skatten för inkomståret 2013 kan nu ansöka hos Skatteverket om en förtida återbetalning.

Enligt den nya Skatteförfarandelagen (SFL) finns det flera krav som ska uppfyllas, för att en återbetalning av förmycket inbetald preliminärskatt ska göras av Skatteverket.

Fortfarande gäller kravet att det ska röra sig om en någorlunda stor summa pengar. Det innebär att den väntade skatteåterbäringen ska uppgå till minst 0,2 prisbasbelopp, alltså minst ca 8 800 kr.

Svårtolkat nytt krav

Ett nytt krav sedan SFL infördes är dessutom att det skulle vara oskäligt att vänta med återbetalningen.

Av lagens förarbeten är det inte enkelt att utrona vad denna bestämmelse står för. Dock kan man nog konstatera att ju större belopp det rör sig och ju tidigare ansökan om återbetalning lämnas in, desto större chans har man att få en förtida återbetalning.

Därför är det klokt att redan före årsskiftet ansöka hos Skatteverket om en förtida återbetalning.

Gör en komplett deklARATION

I en sådan ansökan måste man också lämna fullständiga uppgifter om allt, så att det framgår att pengarna som man begär att få utbetalt i förtid med största sannolikhet skulle återbetalas vid ordinarie utbetalningstillfälle, om man inte ansökt om en förtida återbetalning.

Det gör man enkelt genom att göra klar en komplett deklARATION för 2013 i programmet Visma Skatt redan nu och sedan bifoga en utskrift av deklARATION till den begäran om återbetalning som skickas in.

Aktuella regler inför julen

450 kr gränsbelopp för skattefri julgåva till anställda

Arbetsgivare får ge sina anställda en skattefri julgåva, som enligt Skatteverket får kosta högst 450 kr inklusive moms.

Det är viktigt att inte överskrida gränsen. Om en julgåva till anställda har ett marknadsvärde som är högre än 450 kr är hela gåvan skattepliktig för mottagaren från första kronan. Överskrids gränsbeloppet måste arbetsgivaren även betala arbetsgivaravgifter på värdet.

Kostnaden för julgåvor till anställda är alltid avdragsgill för arbetsgivaren. Skattefria julgåvor kan även ges av fåmansbolag till fåmansbolagets ägare. Reglerna om skattefrihet gäller även för julgåvor till styrelseledamöter.

Julgåvor till kunder

Utgifter för julgåvor till kunder och andra affärskontakter är i regel inte avdragsgilla.

Om en gåva överlämnas i samband med representation som har ett omedelbart samband med verksamheten i företaget får dock avdrag göras med ett skäligt belopp. Med omedelbart samband menas exempelvis situationer då det uteslutande är fråga om att inleda eller upprätthålla affärsförbindelser.

Enligt Skatteverkets rekommendationer är skäligt avdragsbelopp för en representationsgåva högst 180 kr + moms per person.

Reklamgåva fick kosta 350 kr inkl moms

En gåva till kunder och andra affärskontakter kan också bestå av en reklamgåva och ska vara ett led i företagets marknadsföring. En reklamgåva brukar antingen komma från företagets eget sortiment eller förses med företagets logotype etc. Ett företag får göra avdrag för kostnaden för inköp av reklamgåvor, men det är inte angivet i någon lagtext vad en reklamgåva får kosta.

I ett rättsfall under 2010 tyckte Skatteverket att gränsen skulle sättas vid 200 kr inklusive moms. Men regeringsrätten var mer generös och bestämde att avdrag fick göras för reklamgåvor vars inköpspris inte överstigit 350 kr inklusive moms. Rättsfallet avsåg pennor, golfbollar, stältermosar, T-shirts och diverse andra klädesplagg etc som var försedda med företagets logotype.

Det är inte säkert att gränsen på 350 kr inklusive moms är den högsta tillåtna kostnaden som kan dras av. I det aktuella rättsfallet prövades enbart avdragsrätten för reklamgåvor som kostat högst 350 kr inkl moms.

Julbord för personalen

När personalen bjuds på julbord får det i regel räknas som personalfest och är då intern representation. Avdrag för förtäring på personalfest får enligt Skatteverket göras med högst 90 kr + moms per deltagare. Skatteverket anser att sådana avdrag bara får göras för högst två personalfester om året.

För arbetsgivarens kringkostnader vid personalfest, t.ex. lokalhyra, utgifter för musikunderhållning eller uppträdande, bör avdrag enligt Skatteverket göras med skäligt belopp, dock högst 180 kr plus mervärdesskatt per person.

Vid personalfester får avdrag även göras för deltagande familjemedlemmar till anställda och för pensionerade medarbetare.

Även personalfest med övernattnig kan förekomma utan skattekonsekvenser för deltagarna. När en personalfest hålls på någon annan plats än den anställdes tjänsteställe och arbetsgivaren bekostar resa och eventuell övernattnig i samband med personalfesten anser Skatteverket att den anställda inte ska beskattas för resa och logi under förutsättning att resan är förenad med högst en övernattnig. Detsamma gäller även resa och logi för eventuellt medföljande make eller sambo. Detta förutsätter enligt Skatteverket, ”att arrangemanget inte överskrider vad som kan anses rymmas inom begreppet personalvård (personalfest) och i realiteten är att se som en rekreationsresa eller liknande.” Kostnaderna är avdragsgilla för arbetsgivaren.

Julbord för kunder

Julbord för kunder betraktas som extern representation och är enligt Skatteverket avdragsgillt med högst 90 kr + moms per person om måltiden har ett omedelbart samband med verksamheten i företaget. Deltagande i representation är skattefritt för deltagarna.

Om julbordet för kunderna inte kombineras med affärsförhandlingar etc. är kostnaden inte avdragsgill för företaget som bjuder. Det är normalt sett ändå fråga om representation. Därför är deltagandet skattefritt, även om inget avdrag får göras i företaget.

Läs mer om skattefria förmåner

I min bok Skattefritt & lågbeskattat i aktiebolag kan du läsa mer om skattefria och lågt beskattade uttag från ett aktiebolag som du kan göra under 2013. Boken kan köpas från Visma Spcs [här](#).

Världens högsta skatter på en lönehöjning

Hur mycket skatt betalar vi på våra löner i Sverige? Mer än de flesta svenskar känner till, tror jag.

Därför vill jag avsluta detta nyhetsbrev med att presentera lite fakta om skatter på lön under 2013, som jag tagit fram inte minst med hjälp av programmet Visma Skatt.

Minst 35 procent till stat och kommun

Alliansen har sänkt skatterna för löntagare med sitt jobbskatteavdrag under en följd av år, men fortfarande betalar svenska löntagare troligtvis världens högsta skatter på löner. Inte minst gäller det skatter på en löneökning och då även i förhållandevis mycket låga inkomstlägen.

Sanningen är nämligen att stat och kommun drar in minst 35 procent i skatt på i stort sett varje lönehöjning som i Sverige betalas ut till en löntagare i åldern 26-65 år.

Och för de bäst avlönade går hela 67 procent av utgifterna för en lönehöjning direkt till stat och kommun som skatt.

327 kr i nettolön av tusenlappen

För varje ny tusenlapp som en medarbetare med de högsta marginalskatterna förhandlar till sig i löneökning tar stat och kommun hand om 56-67 procent vid 32 kr i kommunalskatt. 56 procent blir det redan vid 35 700 kr i månadslön när löneskatter och avgifter som inte ger förmåner är inräknade.

Utöver skatteavdraget betalar en arbetsgivare för löntagare som är 26-65 år alltid även en allmän löneskatt. I högre löneskikt är det, som då retoriskt fortfarande kallas för "sociala avgifter", också en skatt. Detta eftersom dessa utbetalningar då inte ger några förmåner alls till den som får lönen.

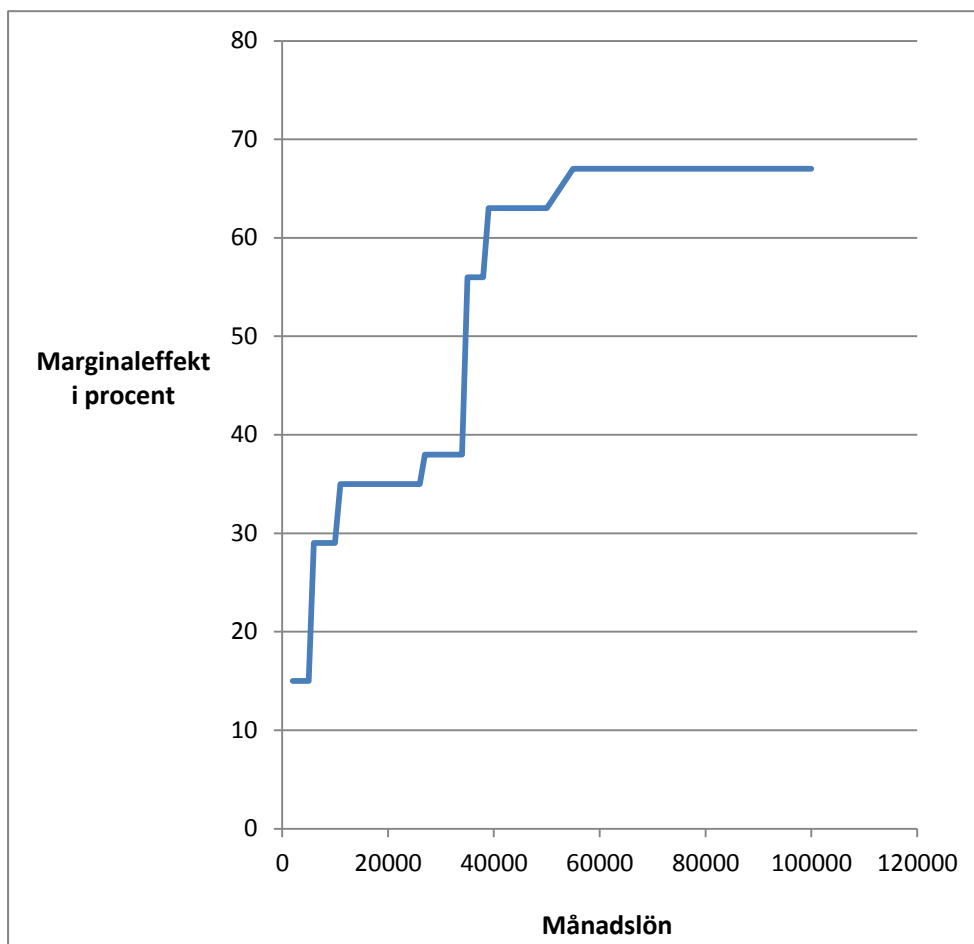
När den anställde har allra högsta marginalskatten får han bara en egen löneutbetalning på 327 kr av tusenlappen. Resten går till stat och kommun.

433 kr går till inkomstskatt. 239 kr går till staten som löneskatt plus för de avgifter som inte ger några som helst egna försäkrings- eller pensionsförmåner.

Totalt betalar företaget 673 kr av tusenlappen till Skatteverket.

Margineffekt vid olika månadslön

Det här diagrammet visar hur stor del av arbetsgivarens kostnad för en löneförhöjning för 26 - 65-åringar, som under 2013 går direkt till stat och kommun i olika inkomstlägen när kommunalskatten är 32 kr:



50 procents ökning av margineffekten i ett enda steg

Redan vid en månadslön under 2013 på drygt 5 000 kr är margineffekten 29 procent av en löneökning för 26 - 65-åringar, som då består av inkomstskatten plus löneskatten som är 9,88 procent på bruttolönen.

Som framgår i tabellen nedan blir det sedan en mycket kraftig ökning av margineffekten vid en månadslön på cirka 35 700 kr under 2013. Då stiger den del av kostnaderna för lönehöjningar som stat och kommun direkt kräver in, från 38 procent till 56 procent eftersom statlig skatt med 20 procent av utbetald lön ska betalas.

Det är en höjning av margineffekten med i det närmaste 50 procent. Det finns säkerligen inget annat land inom OECD som i ett enda steg har en sådan kraftig ökning av skatteuttaget på marginalen på en löneökning. Och nästan inga som har sådana höga skatteuttag på en inkomstökning överhuvudtaget.

På lönedelar överstigande ca 38 000 kr ökar margineffekten igen, eftersom arbetsgivaravgifter över denna nivå inte ger någon förmån alls.

Då tas det för 26 - 65-åringar ut ytterligare 21,54 procent i arbetsgivaravgifter, som går rakt in i statskassan utan att ge några förmåner till den för vars lön avgiften betalas.

Vid en månadslön på drygt 50 000 kr når margineffekten sin högsta nivå på 67 procent, då den statliga inkomstskatten över denna nivå dessutom är 25 procent av löneökningen.

Allmänna löneskatten allt högre

Den allmänna löneskatten ingår i lönekostnaden för i stort sett alla löntagare som är 26 - 65 år.

Denna skatt syns inte på ett vanligt lönebesked, utan betalas in separat av arbetsgivaren.

Den allmänna löneskatten har höjts kraftigt under alliansens tid vid makten. Den var 4,40 procent på lönen år 2006 och är för 2013 uppe i 9,98 procent på utbetald lön, en höjning av löneskatten med totalt 125 procent på 7 år.

Den allmänna löneskatten har nämligen höjts i nästan samma takt som olika arbetsgivaravgifter minskat. Det är främst kostnader för sjukförsäkringsavgiften som minskat på senare år till följd av lägre sjukfrånvaro.

Marginaleffekter på löneökningar 2013

Följande tabell visar hur marginaleffekten på en löneökning under 2013 ser ut för 26 – 65-åringar vid 32 kr i kommunalskatt.

I beräkningen av marginaleffekten i tabellen ingår, utöver vanlig inkomstskatt, även allmän löneskatt och arbetsgivaravgifter som inte ger några förmåner.

Månadslön före skatt 2013	Marginaleffekt i procent inom skiktet (Avser 25-65-åringar med 32 kr i kommunalskatt)
1 600 – 4 900	15
5 000 – 10 100	29
10 200 – 26 000	35
26 100 – 35 600	38
35 700 – 38 100	56
38 200 – 50 400	63
50 500 och över	67

Många företagare försöker undvika hög marginalsatt

När man ser den här tabellen är det lätt att förstå att de flesta egna företagare försöker att klara sig på en lön kring högst 35 600 kr i månaden under 2013.

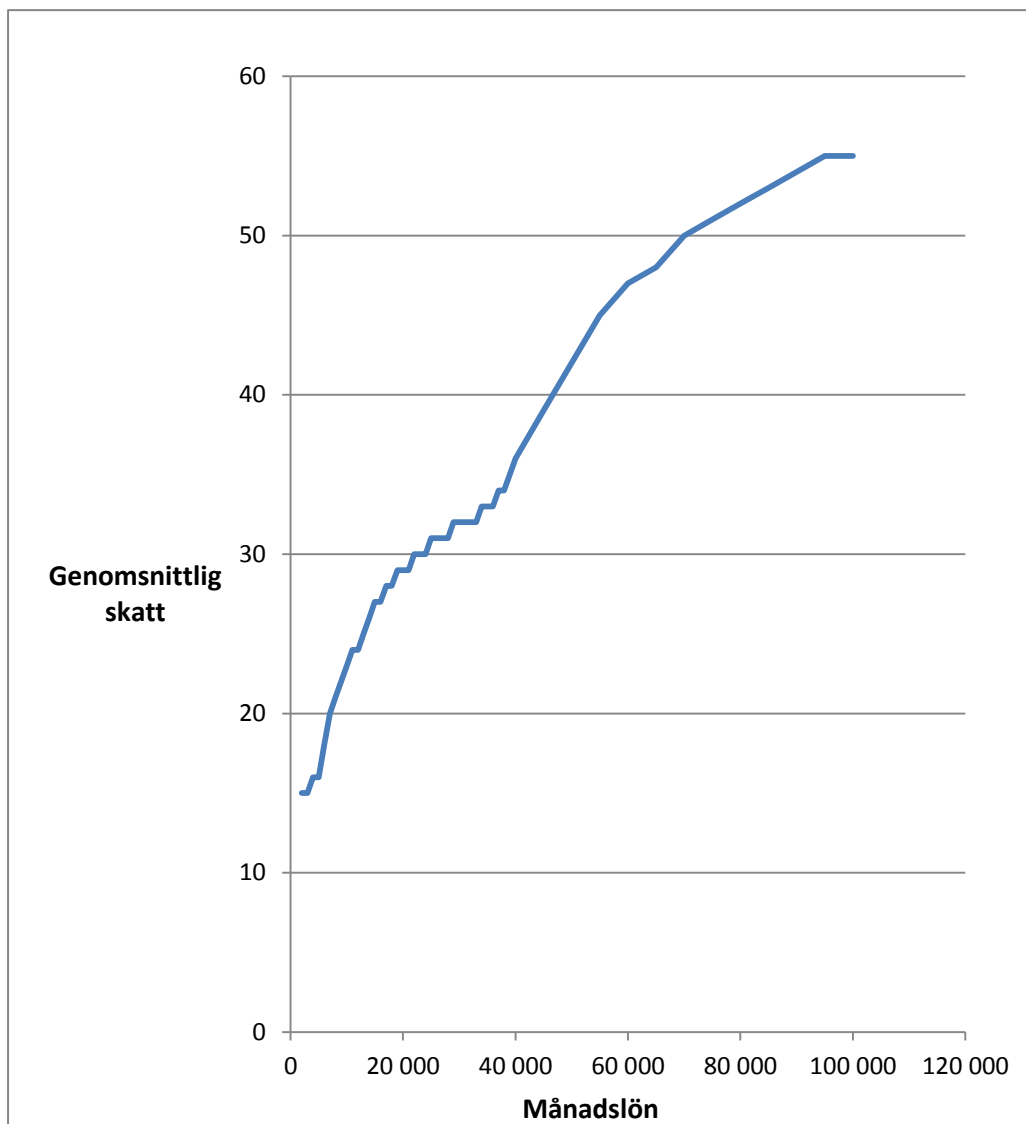
Den som kan ta ut större inkomst från sitt företag brukar då i första hand utnyttja sådan utdelning som kan göras till 20 procent i kapitalskatt och som normalt kan tas ut till en sammanlagd marginaleffekt på ca 37 procent när bolagsskatten på 22 procent är inräknad. Under 2013 kan kunde ensam ägare av kvalificerade aktier i ett fåmansbolag ta ut minst ca 150 000 kr till denna skattesats. Det motsvarar en vinst före bolagsskatt på ca 200 000 kr. Skatten på utdelningen blev därmed minst ca 60 000 kr lägre på den vinsten, än om vinsten tagits ut som lön till hög marginalsatt.

Så stor är den genomsnittliga skatten

Den genomsnittliga skatten på löner inklusive allmän löneskatt har minskat under alliansens tid på grund av jobbskatteavdraget. Detta gäller framför allt i de lägre inkomstskikten.

Men fortfarande är den genomsnittliga skatten i Sverige långt högre än i de flesta andra länder.

Diagrammet nedan visar storleken under 2013 på den genomsnittliga skatten + löneskatt och avgifter som inte ger förmåner ökar, i procent av månadslönen.



Genomsnittlig skatt ökas gradvis

Det är inte så konstigt att de flesta inte riktigt förstår hur skattesystemet fungerar, eftersom det innehåller många komponenter.

I inkomstskattelagen finns ett gradvis ökande jobbskatteavdrag som kombineras med ett grundavdrag som stiger och sjunker enligt en ytterst komplicerad modell.

Men effekten är att den genomsnittliga skatten skoningslöst stiger - procentenhet för procentenhet – i takt med att du lyckas öka din lön.

Skattenyheter från Visma Spcs

I följande tabell kan du se hur många procent av den totala lönekostnaden som vid olika månadslön under 2013 går bort till skatt inkl löneskatt och för betalning av sådana arbetsgivaravgifter som inte ger förmåner.

Månadslön före skatt 2013	Genomsnittlig skatt i % inkl löneskatt + avgifter som inte ger några förmåner (Avser 25-65-åringar med 32 kr i kommunalskatt)
2 000	15
3 000	15
4 000	16
5 000	16
6 000	18
7 000	20
8 000	21
9 000	22
10 000	23
11 000	24
12 000	24
13 000	25
14 000	26
15 000	27
16 000	27
17 000	28
18 000	28
19 000	29
20 000	29
21 000	29
22 000	30
23 000	30
24 000	30
25 000	31
26 000	31
27 000	31
28 000	31
29 000	32
30 000	32
31 000	32
32 000	32
33 000	32
34 000	33
35 000	33
36 000	33
37 000	34
38 000	34

39 000	35
40 000	36
45 000	39
50 000	42
55 000	45
60 000	47
65 000	48
70 000	50
75 000	51
80 000	52
85 000	53
90 000	54
95 000	55
100 000	55

Arbetsinkomster till den som är 66+ beskattas allra lägst

Allra lägst skatt blir det på arbetsinkomster som betalas ut till den som är 66 år och äldre.

På arbetsinkomster upp till 100 000 kr brukar den genomsnittliga skatten för den som är minst 66 år vara enbart 13-15 procent om man även har normala pensionsinkomster.

Det beror dels på att jobbskatteavdraget är särskilt fördelaktigt för åldersgruppen.

Ingen allmän löneskatt behöver heller betalas på dessa löner och inga avgifter som inte ger förmåner.

Det enda som ska betalas av arbetsgivaren utöver lönen är ålderspensionsavgiften på 10,21 procent av lönen, så länge mottagaren är född 1938 eller senare. Men den avgiften ger en ny pensionsförmån. Man brukar lite grovt räkna med att för varje år som den som är 66+ får 100 000 kr i arbetsinkomst så ökar den egna pensionen med cirka en tusenlapp om året livet ut.

Är mottagaren född 1937 eller tidigare betalas inga avgifter alls på arbetsinkomsten och pensionen påverkas heller inte alls.

100 000 kr i arbetsinkomst vid hög pension

När pensionen för den som fyllt minst 66 år så hög att arbetsinkomsten på upp till 100 000 kr träffas av statlig inkomstskatt, blir marginalskatten ändå inte högre än 35-40 procent på arbetsinkomsten oavsett hur hög pensionsinkomsten är, eftersom jobbskatteavdraget är så högt.

Det ungefär samma totala skatteuttag som det blir på lågt beskattad utdelning från ett fämansbolag.

För att delar av eller hela arbetsinkomsten som är 100 000 kr för den som är 66+ ska beskattas med 35-40 procent, krävs att pensionen är på minst cirka 29 000 kr i månaden före skatt.

Aktuella belopp 2013-2014

I denna tabell visas olika belopp som gäller för 2014 jämfört med 2013.

	2013	2014	Förändring
Max. tax. årsinkomst utan statlig skatt, löntagare	426 400	Inte klart	
Max. tax. årsinkomst utan 25 % statlig skatt, löntagare	604 700	Inte klart	
Högsta årslön med enbart pensionsavgift (vid kommunalskatt 32 kr)	58 400	60 100	1 700
Nedre skiktgränsen för statlig skatt (beskattningsbar inkomst)	413 300	Inte klart	
Övre skiktgränsen för statlig skatt (beskattningsbar inkomst)	591 600	Inte klart	
Lägsta grundavdrag, låginkomsttagare	18 900	18 800	- 100
Högsta grundavdrag, låginkomsttagare	34 300	34 200	- 100
Lägsta grundavdrag, höginkomsttagare	13 100	13 100	0
Max. tax. årsinkomst utan statlig skatt, pensionärer 66+	450 300	Inte klart	
Max. tax. årsinkomst utan 25 % statlig skatt, pensionärer 66+	620 600	Inte klart	
Lägsta grundavdrag, låg pension 66+	45 000	49 100	4 100
Högsta grundavdrag, låg pension 66+	58 500	62 300	3 800
Lägsta grundavdrag, hög pension 66+	29 000	31 800	2 800
Inkomst som krävs för högsta pensionsrätt	456 500	458 900	2 400
Högsta allmänna pensionsavgift	32 000	32 100	100
Högsta allmänt avdrag för pensionssparande	12 000	12 000	0
Inkomstgräns för högsta sjukpenning	333 750	333 000	- 750
Inkomstgräns för högsta föräldrapenning (vid födsel)	445 000	444 000	- 1 000
Inkomstgräns för högsta föräldrapenning (övrig ledighet)	333 750	333 000	- 750
Prisbasbelopp	44 500	44 400	- 100
Förhöjt prisbasbelopp	45 400	45 300	- 100
Inkomstbasbelopp	56 600	56 900	300
Statslåneränta (vid utgången av november)	1,49%	Inte klart	
Statslåneränta (genomsnitt under året)			
Avkastningsskatt på kapitalförsäkring	0,45%	Inte klart	
Uppräkning sparad utdelningsutrymme i fåmansbolag	4,49%	Inte klart	
Utdelningsutrymme på satsat kapital i fåmansbolag	10,49%	Inte klart	
Utdelning enl schablonregel i fåmansbolag	150 150	155 650	5 500
Schablonintäkt på periodiseringsfond i aktiebolag	1,07%	Inte klart	
Egen bil till jobbet/ i tjänsten	18,50	18,50	0
Tjänstebil till jobbet	9,50	9,50	0

Skattenyheter från Visma Spcs

Tjänstebil till jobbet (diesel)	6,50	6,50	0
Basbeloppsdel av bilförmån	14 107	14 075	- 32
Ränte- och prisdela av bilförmån (procent av nybilspris)	10,1175%	Inte klart	
6-årsbilar, minimivärde	178 000	177 600	- 400
Gräns för lyxbilstillägg, bilförmån	333 750	333 000	- 750
Dygnstraktamente	220	220	0
Avdrag ökade levnadskostnader vid tillfälligt arbete (3 mån)	110	110	0
Avdrag ökade levnadskostnader vid dubbel bosättning	66	66	0
Kostförmån, lunch/middag	80	80	0
Kostförmån, frukost	40	40	0
Kostförmån, helt fri kost	200	200	0
Maxbelopp för uppskov vid bostadsbyte	1 450 000	1 450 000	0
Tak för fastighetsavgift, småhus	7 075	7 112	37
Tak för fastighetsavgift, lägenhet	1 211	1 217	6
Arbetsgivaravgifter	31,42%	31,42%	0,00
Arbetsgivaravgifter (t o m året man fyller 26)	15,49%	15,49%	0,00
Arbetsgivaravgifter (från året man fyller 66)	10,21%	10,21%	0,00
Arbetsgivaravgifter (födda 1937 och tidigare)	0	0	0
Egenavgifter, 1 karensdag	29,51 %	Inte klart	
Egenavgifter, 7 karensdagar	28,97%	28,97%	0,00
Egenavgifter, 14 karensdagar	28,88%	Inte klart	
Egenavgifter, 30 karensdagar	27,61%	Inte klart	
Egenavgifter, 60 karensdagar	27,50%	Inte klart	
Egenavgifter, 90 karensdagar	27,31%	Inte klart	
Löneskatt	24,26%	24,26%	0,00%
Bolagsskatt	22,0	22,0	0
Expansionsfondskatt	22,0	22,0	0
Direktavdrag vid köp av inventarier	22 249	22 199	-50
Skattefri julgåva till anställda	450	450	0
Skattefri jubileumsgåva till anställda	1 350	1 350	0
Skattefri minnesgåva till anställda	15 000	15 000	0
Avdrag för representation, lunch/middag	90	90	0
Avdrag för representation, frukost etc	60	60	0
Avdrag för representation, bolagsstämma	60	60	0
Avdrag för repr., teater o golf m m	180	180	0
Avdrag för repr., kringarrangemang vid personalfest	180	180	0

