

## Skattenyheter november 2017

Av Jan-Erik W Persson

### Vi fick en extra månad för att räkna på förmån av trängselskatt

Under gårdagen behandlade riksdagen ramarna för nästa års budget och även i år gick den rödgröna minoritetens budget igenom, trots att majoriteten var emot de flesta föreslagna skattehöjningar. En viktig ändring blev det dock glädjande nog under riksdagsbehandlingen av budgetförslaget.

Bland regeringens förslag till skattehöjningar i budgeten som gick igenom fanns förslaget att när en arbetsgivare från 2018 betalar trängselskatt för privatresor med en tjänstebil, ska en sådan förmån inte längre anses ingå i den schablonberäknade bilförmånen. Från 2018 ska det vara en extra skattepliktig förmån när arbetsgivaren betalar trängselskatten för privatresor liksom för arbetsresor (resor mellan bostad och arbetsplats) med en tjänstebil.

Däremot ska passager genom biltullar som sker under tjänsteresor inte ge någon förmån och sådana passager ska dessutom kunna påverka beräkningen av förmånsvärden för privatresor, även när vissa passager av betalstationer som en dag sker under tjänsteresor, inte har genererat någon debiterad avgift.

Det här kan komma att bli ett mycket krångligt räknande ser det ut som och jag ska återkomma till den här saken så fort Skatteverket kommit med sin förhoppningsvis mycket detaljerade vägledning över hur Skatteverket anser att dessa beräkningar får gå till.

Enligt förslaget i budgetpropositionen hur som helst, så skulle en arbetsgivare vara tvungen att redovisa uppkomna förmåner av betald trängselskatt för privata resor i arbetsgivardeklarationen som lämnas månaden efter att själva passagen av betalstationen vid privatresan hade skett.

För oss på Visma Spcs som alltid jobbat väldigt nära riktiga företag när vi utvecklar våra programvaror, insåg vi snabbt att här hade Finansdepartementet ingen aning om hur det är att driva företag och ha anställda i verkliga livet. För man föreslog riksdagen att införa en regel som var närmast omöjlig att följa i den praktiska verkligheten.

Om vi tar januari 2018 som exempel så skulle uppkomna förmåner av betald privat trängselskatt från den månaden enligt budgetförslaget tas med i arbetsgivardeklarationen för februari 2018. Förmånen skulle då behöva framgå av lönebeskedet för februari till den anställde, som vanligtvis brukar komma senast 25 februari, ibland några dagar tidigare. Men problemet är att Transsportstyrelsen inte behöver meddela arbetsgivaren som äger bilen vilka trängselskatter som tagits ut under föregående månad förrän den 20:e i efterföljande månad. Arbetsgivaren skulle få maximalt tre-fem dagar på sig att reda ut vad som eventuellt ska förmånsbeskattas. Orimligt.

Jag skickade i oktober mejl om det misslyckade budgetförslaget både till skatteutskottets ledning i riksdagen och till Skatteverkets experter på bilförmåner och uppmanade dem att ingripa. Och kan ni tänka er. Under själva utskottsbehandlingen i riksdagen utökades arbetsgivarens frist för att beräkna eventuell förmån av trängselskatt från en till två månader efter det att passagen genom betalstationen ägt rum.

Jag återkommer med en utförligare beskrivning över de nya reglerna och funderingar kring hur man bäst hanterar de nya reglerna om förmån för trängselskatt efter det att Skatteverkets vägledning presenterats, vilket väntas ske inom kort. Första gången beräkningar av sådana förmåner behöver göras blir när lönebeskedet för mars månad 2018 ska sammanställas och avser då passager av betalstationer under januari 2018.

## **Så undviker företagaren statlig skatt under 2017**

De flesta företagare brukar försöka undvika att deklarerera en inkomst av tjänst som är högre än vad som kan tas ut utan att betala statlig skatt på inkomsten. När man överskrider den gränsen blir uttaget av skatt och sociala avgifter normalt 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 kapitalbeskattad utdelning från ett fåmansbolag eller avdrag för positiv räntefördelning i firma/handelsbolag mycket gynnsammare ur skattesynpunkt, om man vill utöka sina inkomster och har tillräcklig lönsamhet i företaget för att kunna göra sådana uttag.

### **Årslön maximalt 452 100 kr för att undvika statlig skatt 2017**

För den som är löntagare eller har inkomst av aktiv näringsverksamhet i firma/handelsbolag och har fyllt högst 65 år under inkomståret är gränsen för uttag av statlig skatt 452 100 kr under 2017 om man vill undvika statlig skatt.

Under 2017 är det alltså en månadslön på maximalt ca 37 700 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 651 700 kr för en 65-åring och yngre. Det ger under 2017 en månadslön kring 54 300 kr som gräns för den allra högsta marginalskatten. Inräknat arbetsgivaravgifter som i dessa inkomstlägen inte ger några förmåner alls, är skatten totalt drygt 70 procent på en inkomstökning över gränsen om kommunalskatten är 32 kr.

### **Högre gränser för 66-åringar**

Den som fyller minst 66 år under 2017 kan ha en årsinkomst på upp till 478 100 kr utan att behöva betala 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 670 600 kr under 2017.

### **Räkna exakt i Visma Skatteprogram**

I skatteplaneringen i Visma Skatteprogram kan du alltid se exakt på kronan hur margineffekterna blir om du höjer inkomsten av arbete för olika personer.

## **Höjda inkomstgränser för 2018 tack vare oppositionens hot om misstroende mot ministrar**

Det blir inga ändringar i reglerna för uppräkningsgränserna för statlig skatt för år 2018. Detta är en följd av oppositionens ingripande mot regeringens planer på att strunta i de regler som socialdemokraterna själva införde i regeringsställning vid den stora skattereformen på 90-talet. I överenskommelsen med folkpartiet om den reformen ingick att man enligt inkomstskattelagen alltid ska räkna upp gränsen för statlig skatt varje år med inflationen plus två procentenheter.

Den överenskomna höjningen av gränsen med två procentenheter utöver inflationen har socialdemokraterna struntat i flera gånger under tidigare år och nu hade man återigen tänkt strunta i uppräkningsgränsen när skatteskalorna för 2018 skulle bestämmas.

Men så blir det nu inte. Det betyder att gränsen för statlig skatt på förvärvsinkomster höjs med 15 600 kr under 2018 jämfört med gränsen som gäller för 2017.

I följande tabeller kan du se hur den ungefärliga skatten i procent för den sammanlagda förvärvsinkomsten kommer att variera inom olika inkomstgränser under år 2018 vid 32 kr i kommunalskatt och beroende på vad för slags inkomst det gäller och på vilket födelseår man har.

### **Löntagare och företagare med aktiv näringsinkomst (max 65 år)**

<b>Fastställd förvärvsinkomst 2018</b>	<b>Skatt i %</b>
0 - 19 246	0
19 247 - 19 299	1300
19 300 - 61 400	7
61 500 - 141 700	22
141 800 - 356 800	28
356 900 - 468 700	32
468 800 - 616 100	52
616 200 - 675 700	55
675 800 - 1 519 000	60
1 519 100	57

### **Seniorer från 66 år (vid enbart pensionsinkomster)**

<b>Fastställd förvärvsinkomst 2018</b>	<b>Skatt i %</b>
0- 50 600	0
50 700 - 123 600	24
123 700 - 133 800	21
133 900 - 203 100	29
203 200 - 416 300	37
416 400 - 494 300	35
494 400 - 564 900	57
565 000 - 694 900	52
695 000 -	57

### **Seniorer födda 1938-1952 (vid 200 000 i pension, resten arbetsinkomster)**

<b>Fastställd förvärvsinkomst 2018</b>	<b>Skatt i %</b>
0- 50 600	0
50 700 - 123 600	24
123 700 - 133 800	21
133 900 - 200 000	29
200 100 -300 000	17
300 100 - 494 300	32
494 400 - 500 000	54
500 100 - 564 900	57
565 000 - 694 900	54
695 000 - 800 000	57
800 100 - 1 800 000	60
1 800 100 -	57

## Seniorer födda 1938-1952 (vid enbart arbetsinkomster)

Fastställd förvärvsinkomst 2018	Skatt i %
0 - 19 200	0
19 300 - 202 700	7
202 800 - 300 000	32
300 100 - 494 300	37
494 400 - 564 900	57
565 000 - 694 900	54
695 000 - 1 600 000	60
1 600 100 -	57

## Gynnsamma utdelningsregler blir kvar även under 2018

Det blir heller inga försämringar av de så kallade 3-12-reglerna från 2018 som regeringen hade tänkt sig. Även i detta fall var det oppositionens hot om misstroendeförklaringar mot ministrar som fick regeringen att skrinlägga planerna på sämre regler för framför allt ägarna till de minsta aktiebolagen.

Dels avsåg regeringen att höja skattesatsen på kapitalbeskattade utdelningar från 20 till 25 procent. Och dessutom ville regeringen att storleken på framför allt kapitalbeskattade utdelningar beräknade som en andel av bolagets lönesumma drastiskt skulle försämrats för de mindre fåmansbolagen. Men inte heller dessa regeländringar blir nu av.

Den rödgröna regeringen avstår beklagligtvis samtidigt från att lägga fram ett tidigare planerat förslag om förbättringar från 2018 i reglerna om generationsskiften inom familjer som äger fåmansbolag. Får man inte höja skatterna verkar regeringen tydligen ointresserad av att åtgärda uppenbara orättvisor och feltänkta regler.

## Beräkna gränsen för lönekravet för 2017 med Visma Skatt

I Visma Skatt kan du räkna på hur stor lön någon i familjen måste ta ut från familjens fåmansbolag under 2017 för att kunna beräkna ett löneunderlag för utdelningar under 2018. Ett löneuttag på en viss nivå under 2017 krävs ju för att man på familjens aktier i fåmansbolaget ska få beräkna utrymmet för utdelning under 2018 till högsta möjliga belopp enligt löneregeln.

Beräkningarna gör du enkelt på sidan **Löneunderlag** i programmets kalkyl för **Fåmansbolag** för år 2018.

## Inga ändringar av beräkningarna av huvudregelns lönedel

Det är det årligt beräknade gränsbeloppet som avgör hur stort utrymme det finns för att göra utdelning till 20 procent i skatt från fåmansbolag där någon i familjen arbetar aktivt.

Gränsbeloppets storlek får beräknas enligt huvudregeln eller enligt förenklingsregeln (även kallad schablonregeln). Enligt den så kallade huvudregeln består gränsbeloppet av en lönedel och en kapitaldel och i regel den mest gynnsamma regeln om någon i familjen har ett avlönat heltidsjobb i bolaget.

Under 2018 får alltså fortfarande 50 procent av hela lönesumman inräknas när lönedelen av gränsbeloppet ska fastställas.

Lönedelen får dock enbart beräknas om delägaren äger minst fyra procent av kapitalet i företaget.

## Räkna på lönekravet

Det finns alltså ett lönekrav som måste vara uppfyllt för att löneregeln vid beräkning av gränsbeloppet ska få användas.

Enligt lönekravet måste en person inom ägarens familj ha fått en lön av en viss storlek från fämansbolaget under året före det år som gränsbeloppet beräknas för. Vid beräkning av gränsbelopp för utdelning under år 2018, tittar man alltså på löneuttagen som gjorts under år 2017.

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 vid beräkning av gränsbelopp för 2018:

Är den totala lönesumman under 2017 i bolaget inklusive löner i dotterbolag 4 428 000 kr eller högre måste ägaren eller någon annan i någon i ägarens familj ta ut en lön under 2017 på minst 590 400 kr, för att lönekravet ska uppfyllas.

Är årslönesumman i företaget lägre än 4 428 000 räcker det att lönen till ägaren eller någon i dennes familj är minst 369 000 kr + 5 procent av årslönesumman för att lönekravet ska anses uppfyllt.

Lägsta möjliga lönekrav för 2017 kommer att vara 388 422 kr.

Med en årslön på minst 590 400 kr är lönekravet alltid uppfyllt, men lönedelen av utdelningsutrymmet får ändå inte beräknas till större belopp än 50 gånger egna lönen.

Finns det flera ägare som inte är släkt med varandra (de ingår i olika så kallade närståendeekretsen) gäller lönekravet för var och en dessa ägare.

### Exempel

*En ensam ägare har ett bolag med 100 000 kr i aktiekapital (kapitalunderlag) och årslönesumman i bolaget uppgår till 1 miljon kr. Gränsbeloppet får då beräknas till 500 000 kr under 2018 på grund av de anställdas lönesumma. Därtill kommer ca 10 000 kr i gränsbelopp på grund av aktiekapitalet. Lönekravet under 2017 för ägaren eller någon anhörig till denne blir  $369\,000 + 50\,000$  kr ( $0,05 \times 1$  miljon) = 419 000 kr.*

**Bolaget AB [2018] - Löneunderlag**

**Löneunderlag**

Summa totala kontanta löner i bolaget under år 2017:

Summa kontanta årslöner i dotterföretag:

**Årslöner totalt**

Avgår statliga bidrag för lönekostnader under 2017:

Avgår statliga bidrag för löner i dotterbolag:

**Totalt löneunderlag:**

**Egen lönedel i gränsbelopp**

Lönedel: 50 % av löneunderlaget:

Minsta kontanta årslön år 2017 från företaget till någon i familjen (närståendekretsen) som krävs för att lönedel ska få ingå i årets egna gränsbelopp när årslönesumman är 1 000 000 kr:

Ange kontant årslön från företaget till den bäst betalda personen inom familjen (närståendekretsen) år 2017. Även lön från dotterföretag ska ingå:

Om lönekravet uppfylls av en närstående, ange personnummer:

**Viktigt att årets lönekrav uppfylls!**  
Om lönekravet uppfylls blir årets nya gränsbelopp mest förmånligt, dvs större än om detta gränsbelopp skulle beräknas enligt förenklingsregeln (schablon).

## Lägsta möjliga lönekrav under 2017 blir 388 422 kr

Om årslönesumman i bolaget under 2017 enbart består av lön till en enda person i ägarens familj kommer det att räcka att årslönen under 2017 till den personen är 388 422 kr för att en lönedel av gränobeloppet ska få beräknas.

Vid en årslön till familjemedlemmen på 388 422 kr som är enda lönen i bolaget under 2017 uppfylls nämligen lönekravet för beräkning av gränobelopp enligt lönerregeln för 2018.

En årslön på 388 422 kr för familjemedlemmen ger en lönedel på 194 211 kr och redan detta innebär att gränobeloppet beräknat enligt huvudregeln blir större än schablonbeloppet enligt förenklingsregeln.

Dessutom får vid beräkningen av gränobeloppet enligt huvudregeln läggas en viss procentandel av anskaffningsaktierna i bolaget. För år 2018 blir procentsatsen 9,49 procent av anskaffningskostnaden. I ett 100 000-kronorsbolag blir kapitaldelen av utdelning 9 490 kr för 2018.

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

## Schablonbeloppet är 169 125 kr under 2018

Enligt förenklingsregeln får årets nya gränobelopp i bolaget beräknas till ett schablonbelopp som motsvarar 2,75 inkomstbasbelopp, vilket får användas oavsett lönesummans storlek i bolaget. För år 2018 blir det schablonbeloppet 169 125 kr.

Schablonregeln får bara användas i ett bolag per person. Om flera medlemmar i en familj ensamma är ägare av var sitt fåmansbolag får schablonregeln användas av varje familjemedlem.

Två makar kan exempelvis använda schablonregeln i var sitt helägt aktiebolag. Dessutom kan makarna använda lönerregeln i ytterligare ett bolag som ägs gemensamt eller enbart av endera maken. Enligt den rödgröna regeringens planer som nu stoppats av oppositionen, skulle från 2018 den som använt schablonregeln i ett bolag inte få beräkna gränobelopp i något annat bolag överhuvudtaget.

## Välj rätt person i familjen för den höga lönen

Det lönekrav under 2017 som måste uppfyllas för att lönebaserad utdelning ska få göras under 2018 behöver som nämnts bara uppfyllas av en enda person inom familjen (närståendeakretsen). Den som uppfyller lönekravet behöver inte vara delägare i bolaget.

Det finns heller inget som hindrar att det från år till år är olika personer inom familjen (närståendeakretsen) som är den som uppfyller lönekravet.

Om ingen i familjen vanligtvis brukar ha en så hög årslön som krävs för att få använda lönerregeln, 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 2018

I nedanstående tabell kan du se hur stor utdelning som under 2018 kan göras grundad på ett löneunderlag på årslönesummor som betalas ut under 2017.

Vidare anges vilket lönekrav som gäller under 2017 för respektive årslönesumma. När årslönesumman överstiger 4 428 000 kr blir lönekravet 590 400 kr under 2017.

Det kan undantagsvis krävas att det förekommer en ännu högre årslön till någon inom familjen för att maximalt möjlig kapitalbeskattad utdelning ska kunna göras. Det beror på ytterligare en regel som säger att lönedelen av utdelningsutrymmet i bolaget inte får vara större än femtio gånger den högsta årslönen från bolaget till någon inom familjen.

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

<b>Företagets totala lönesumma under 2017</b>	<b>Krav på eget löneuttag under 2017</b>	<b>Utdelning på grund av löneunderlag</b>	<b>Kvar efter skatt av utdelning</b>
388 422	388 422	194 211	155 369
400 000	389 000	200 000	160 000
500 000	394 000	250 000	200 000
600 000	399 000	300 000	240 000
700 000	404 000	350 000	280 000
800 000	409 000	400 000	320 000
900 000	414 000	450 000	360 000
1 000 000	419 000	500 000	400 000
1 200 000	429 000	600 000	480 000
1 400 000	439 000	700 000	560 000
1 600 000	449 000	800 000	640 000
1 800 000	459 000	900 000	720 000
2 000 000	469 000	1 000 000	800 000
2 500 000	494 000	1 250 000	1 000 000
3 000 000	519 000	1 500 000	1 200 000
3 500 000	544 000	1 750 000	1 400 000
4 000 000	569 000	2 000 000	1 600 000
4 500 000	590 400	2 250 000	1 800 000
5 000 000	590 400	2 500 000	2 000 000
6 000 000	590 400	3 000 000	2 400 000
7 000 000	590 400	3 500 000	2 800 000
8 000 000	590 400	4 000 000	3 200 000
9 000 000	590 400	4 500 000	3 600 000
10 000 000	590 400	5 000 000	4 000 000
15 000 000	590 400	7 500 000	6 000 000
20 000 000	590 400	10 000 000	8 000 000
25 000 000	590 400	12 500 000	10 000 000
30 000 000	590 400	15 000 000	12 000 000
35 000 000	590 400	17 500 000	14 000 000
40 000 000	590 400	20 000 000	16 000 000
45 000 000	590 400	22 500 000	18 000 000
50 000 000	590 400	25 000 000	20 000 000
60 000 000	600 000	30 000 000	24 000 000
70 000 000	700 000	35 000 000	28 000 000
80 000 000	800 000	40 000 000	32 000 000
90 000 000	900 000	45 000 000	36 000 000
100 000 000	1 000 000	50 000 000	40 000 000

## Öka kontanta årslönen genom att betala för förmåner

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

Den företagare som ändå vill få med värdet av sina egna skattepliktiga förmåner i den årslön som ska vara underlag för lönekravet och i lönesumman, kan rätt enkelt se till så att även förmånerna ingår.

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 med skattade pengar till företaget för förmånen.

Omläggningen blir helt kostnadsneutral både för bolaget och för den enskilde och kan genomföras före årsskiftet utan nämnvärda administrativa åtgärder.

### Exempel

*Ägaren till bolaget har under 2017 en kontant årslön på 352 000 kr och en bilförmån värd 100 000 kr. På hela summan av 452 000 betalas skatt och arbetsgivaravgifter. Men enbart 352 000 kr får då räknas med, när man beräknar om lönekravet uppfyllts och i beräkningen av själva gränobeloppet enligt lönerregeln. Är lönen på 352 000 kr den enda familjen tagit ut från bolaget får ingen lönedel alls beräknas, eftersom lönekravet inte är uppfyllt.*

*När ägaren väljer att betala för bilförmånen höjer man först den vanliga årslönen i pengar till 452 000 kr. Sedan tar ägaren och betalar in 100 000 kr av egna skattade pengar till företaget som kompensation till bolaget för rätten att ha en tjänstebil. Den skattepliktiga förmånen för bilen blir då 0 kr. Dessa transaktioner leder till att hela summan på 452 000 kr i lön räknas in i löneunderlaget och att det är lönen på 452 000 kr som gäller när det prövas om lönekravet har uppfyllts. Är lönen på 452 000 kr den enda som bolaget betalat ut under året är lönekravet uppfyllt och lönedelen av gränobeloppet blir 226 000 kr.*

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

Det rekommenderas att man gör en betalning med riktiga pengar från det egna privata kontot till företagets konto, så att inget tvivel uppstår om att en betalning gjorts för förmånen.

### Egen betalning för förmån 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 mycket 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 vara registrerad som arbetsgivare och behöver inte lämna skattedeklaration varje månad till Skatteverket.*



## 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 2017 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 2017 inte är större än 478 100 kr. På tjänsteinkomst (arbete + pension) som överstiger den gränsen blir det även en statlig skatt med 20-25 procent av tjänsteinkomsten.

Under 2017 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 2017.

## Röd-gröna införde ny löneskatt från 2016

För 2018 blir det samma jobbskatteavdrag som under 2017 för 66-plussare. Själva inkomstskatten på arbetsinkomsterna för den här gruppen blir alltså ungefär densamma som under 2017.

De sociala kostnaderna höjdes från 2016 av den röd-gröna regeringen genom införandet av en ny löneskatt på 6,15 procent, som betalas för alla arbetsinkomster till dem som har fyllt minst 66 år. Samma löneskatt gäller för 2018.

Till och med 2015 gällde att det kostade cirka 110 000 kr inklusive sociala kostnader att ge en 66-åring en lön på 100 000 kr. Efter inkomstskatt fick 66-åringen kvar ungefär 77 procent av den totala utgiften som arbetsgivaren haft.

Från 2016 sjönk motsvarande belopp som är kvar efter inkomstskatt till 73 procent av arbetsgivarens totala utgift. Detta gäller även för 2018.

## Pensionen ökar oftast

Pensionsavgiften som betalas på arbetsinkomster till den som är 66+ är 10,21 procent både under 2017 och 2018 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 får 100 000 i arbetsinkomst som senior.

Har du haft hög lön under större delen av yrkeskarriären är det dock inte säkert att den totala pensionen från staten höjs, trots att du har arbetsinkomster efter 65-årsdagen. Visserligen får du höjd inkomstpension, men istället minskas normalt det särskilda garantitillägg i pension som välavlönade 40-talister har rätt till. Den minskningen sker med en lika stor summa som inkomstpensionen ökar, tills garantitillägget är nere i noll kr, vilket brukar ta upp till 4-5 år.

På arbetsinkomster för den som är född 1937 är det från 2016 en löneskatt på 6,15 procent även för den här gruppen. Samma löneskatt gäller även 2018.

## 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 exempelvis 300 000 kr tjänar runt 2 000 kr på hela året på längsta karenstiden istället för den kortaste.

Den egenföretagare som under 2017 redovisar ett maximalt sjukpenninggrundande överskott i deklarationen, vilket är ca 448 000 kr i överskott för att få max föräldrapenning vid barns födelse, 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 liten ersättning för att ta en så stor risk, som att välja 90 dagars karens istället för en enda karensdag.

Hade man tjänat tiotusentals kronor på att välja högsta karensen kunde 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 7 karensdagar eller flera får inte en krona för sådana sjukperioder.

## **Alla borde byta till kortaste karensen**

Idag har de allra flesta egenföretagare sju karensdagar i sjukförsäkringen, som var det lägsta alternativet fram till 2015, då möjlighet till kortare karenstid återinfördes.

Att byta till en enda karensdag istället för sju karensdagar 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.

## Se upp med årsvisa momsredovisningen för 2017

Numera gäller nya regler för företag som redovisar momsen en gång om året. För företag som handlat med andra EU-länder (köpt eller sålt momsfrött) gäller då att momsen måste redovisas och betalas senast 26 februari året efter inkomståret.

För övriga gäller att sista dagen för momsredovisning och betalning av en momsskuld samordnas med inlämning av inkomstdeklarationen, vilken inträffar tidigast i maj året efter inkomståret.

Det kan kosta tusentals kronor i skyhög straffränta att redovisa för sent, så är du osäker på vad som gäller för ditt företag så fixa momsredovisningen för 2017 i god tid före 26 februari 2018.

Enklast är i regel att lämna momsdeklarationen via internet på Skatteverkets hemsida. Har du en e-legitimation och enskild firma kan du lämna momsdeklarationen så fort den finns tillgänglig i Skatteverkets tjänst.

Från mitten av januari ska det enligt Skatteverket gå att lämna den årsvisa momsdeklarationen via Skatteverkets tjänst på internet. För aktiebolag krävs dock att firmatecknare etc är anmäld hos Skatteverket för att använda tjänsten.

Hittar du ingen momsdeklaration i internettjänsten hos Skatteverket går det alltid att beställa en blankett på papper från Skatteverket redan i januari-februari.

## Stifta nytt aktiebolag under 2017

För den som har planer på att snart skaffa sig ett nytt aktiebolag finns det en fördel med att starta det nya bolaget innan år 2017 är slut. Då kan utdelning till en lägre skattesats bli större i framtiden, så länge inte dagens skatteregler som sparade utdelningsutrymmen ändras radikalt. Det är nämligen en fördel att man äger aktierna i fåmansbolag vid årets ingång eftersom det krävs för att man ska få beräkna det årets gränsbelopp som ger möjlighet att få en lägre beskattad utdelning från bolaget. Man måste därför äga aktierna den 31 december 2017, för att få beräkna något gränsbelopp under 2018.

Det räcker med att bolaget är stiftat före nyår för att Skatteverket ska anse att man får beräkna gränsbelopp för år 2018. 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](http://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 2016 eller väntar till 2018:

### **Exempel 1**

*Du köper aktierna i ett befintligt bolag eller bildar ett nytt bolag i slutet av december månad 2017. Aktiekapitalet är 50 000 kr, lönesumman 0 kr och bolaget räknas som ett fåmansbolag. Du får då beräkna ett gränsbelopp enligt schablonregeln på 169 125 kr för år 2018, eftersom du äger aktierna vid årets början 2018.*

### **Exempel 2**

*Du köper aktierna i ett befintligt bolag eller stiftar ett nytt bolag i början av januari 2018. För år 2018 kommer ditt gränsbelopp i bolaget alltid att vara 0 kr.*

## Försök utnyttja skattefri kapitalinkomst 2017

Ungdomar och andra som inte fyllt 66 år under inkomståret och som under hela år 2017 tjänar mindre än ca 59 000 kr på arbete 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 2017 i skatteplaneringen i Visma Skatteprogram. 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 2017 kan sälja värdepapper eller på annat sätt skaffa sig en kapitalvinst på cirka 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 och som inte skett via ISK eller kapitalförsäkring. 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 deklarerar. Sådana uppskjutna vinster 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.

#### **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 skatteskäl 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 i familjen 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 en i familjen mest har förlustaktier och en annan 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 ett barn 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 barnet 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.

## Kolla att skatten räcker för stora rut- och rotavdrag

För den som under året haft stora utgifter för rut- och rotavdrag 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 Skatteprogram.

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.

Glöm inte att tänka på hur det kan gå för nära anhöriga, exempelvis föräldrar, som bor kvar i egna hus, men som kanske inte längre har så stora inkomster att skatta för.

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

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.

En annan möjlighet kan vara att försöka skjuta på betalningen av ROT/RUT-jobb till nästa kalenderår. Skattereduktioner för ROT/RUT-jobb hamnar nämligen aldrig på skattsedeln för ett tidigare år än det kalenderår då man betalar fakturan för arbetskostnaden. Med förstående leverantörer kan man ofta komma överens om att skjuta på betalningar av arbetskostnaderna rätt många månader om det kniper, så att de hamnar på andra sidan årsskiftet.

## Ansök om återbetalning av skattepengar nu

Den som räknar med att få mycket pengar tillbaka på skatten för inkomståret 2017 kan nu ansöka hos Skatteverket om en förtida återbetalning.

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

För det första krävs 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 9 000 kr.

### Svårtolkat krav

Ett annat krav enligt SFL är dessutom att det skulle vara oskäligt att vänta med återbetalningen.

Av lagens förarbeten är det inte enkelt att utröna vad denna bestämmelse står för. Dock kan man nog konstatera att ju större belopp det rör sig om 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 2017 i 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.

### 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 numera enbart göras för viss moms per deltagare. I regel kan man dra av 46 kr per person i moms enligt en schablonberäkning. Dock kan momsavdraget aldrig vara högre än faktiskt betald moms per person.

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

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

Även personalfest med övernattnings kan förekomma utan skattekonsekvenser för deltagarna. När en personalfest hålls på någon annan plats än den anställdes tjänsteställe och arbetsgivaren bekostar resa och eventuell övernattnings 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 övernattnings som arbetsgivaren betalar. 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 rekreativresa eller liknande. Kostnaderna är avdragsgilla för arbetsgivaren.

### Julgåvor till kunder

Utgifter för vanliga julklappar 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.

Att avdragsrätten för måltidsrepresentation mot den här typen av gäster har avskaffats från 2017 (utöver viss moms), har inte påverkat Skatteverkets syn på avdragsrätten för julgåvor till kunder.

### Ge bort reklamgåvor till jul istället för representationsgåvor

En gåva till kunder och andra affärskontakter kan också bestå av en reklamgåva och ska då vara ett led i företagets marknadsföring och ha ett förhållandevis obetydligt värde.

En reklamgåva är oftast en enklare presentartikel som kan komma från företagets eget sortiment eller förses med företagets logotype. Det som utmärker en reklamgåva är vidare att den ges till ett större antal mottagare. Det är alltså fråga om massgåvor. Ju fler gåvor av den här typen som ges bort, desto starkare blir skälen att beteckna gåvan som en reklamgåva och inte en representationsgåva.

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, ståltermosar, T-shirts och diverse andra klädesplagg samt s k Delicard, en slags presentkort på mat, vilka alla var försedda med företagets logotype (RÅ 2010 ref 33).

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.

Det är således generösare villkor för reklamgåvor än för representationsgåvor enligt rättspraxis.

Enligt kammarrätten i Göteborg saknar det betydelse om reklamgåvor delats ut vid exempelvis julhelger, avdragsrätten ska ändå bedömas efter reglerna om reklamgåvor och inte representationsgåvor (KRG 1749-1751-11).

### **Julbord för kunder**

Julbord för kunder betraktas som extern representation och behandlas på samma sätt som annan extern representation 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 2017. Boken kan köpas från [www.egetab.se](http://www.egetab.se)

## **Sverige har världens högsta skatteuttag på en lönehöjning**

Alliansen sänkte i regeringsställning skatterna för löntagare med sitt jobbskatteavdrag under en följd av år, men trots det betalade svenska löntagare fortfarande världens högsta skatter på löneökningar. Så fort en rödgrön budget antogs av riksdagen blev det dock ännu högre skatt på en löneökning i Sverige och då redan i förhållandevis mycket låga inkomstlägen sett i en internationell jämförelse.

Stat och kommun drar nu 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 numera oftast mer än 70 procent av arbetsgivarens utgifter för en lönehöjning direkt till stat och kommun som skatt räknat på den genomsnittliga kommunalskatten på ca 33 kr.



### **300 kr i nettolön av tusenlappen**

När månadslönen under 2017 överstiger ca 41 500 kr blir samtliga ”sociala avgifter” på löneökningar en ren skatt, eftersom inga avgiftsbetalningar till staten då ger några förmåner alls till anställda för vars räkning avgifterna betalas.

När den anställda får den allra högsta margineffekten blir den egna lönehöjning bara ca 300 kr samtidigt som arbetsgivaren får en tusenlapp i ökad lönekostnad. Resten går till stat och kommun.

Ca 460 kr går då till inkomstskatt. Ca 240 kr går till staten som rena löneskatter för vilka den anställda inte får några som helst egna försäkrings- eller pensionsförmåner i de här lönelägena.

Totalt betalar företaget ca 700 kr av tusenlappen direkt till Skatteverket.

I några enstaka jämförbara länder i världen med nästan lika hög margineffekt måste man dock tjäna minst 4-5 gånger så mycket som i Sverige för att möjligen drabbas av liknande jättelika skatteuttag på en löneökning.

### **50 procents ökning av margineffekten i ett enda steg**

Redan vid en månadslön under 2017 på drygt 5 000 kr är margineffekten 29 procent av en löneökning för 26 - 65-åringar, som då består av inkomstskatten plus den allmänna löneavgiften som är ca 10 procent på bruttolönen.

Som framgår i tabellen nedan blir det sedan en mycket kraftig ökning av margineffekten vid en månadslön på drygt 37 000 kr under 2017. Då stiger den del av kostnaderna för lönehöjningar som stat och kommun direkt kräver in, från cirka 39 procent till 57 procent eftersom inkomstskatten ökas så kraftigt.

Höjningen av margineffekten sker med i det närmaste 50 procent i ett enda steg, ett världsrekord i skatteskärpning. Det finns 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 andra länder som överhuvudtaget har så höga skatteuttag på en inkomstökning som 57 procent.

Men det räcker inte för regeringen. På lönedelar som överstiger ca 41 500 kr i månadslön ökar margineffekten igen, eftersom arbetsgivaravgifter över denna nivå inte ger någon förmån alls. Då tas det för 26 - 65-åringar ut drygt 31 procent i arbetsgivaravgifter och löneavgift, som går rakt in i statskassan utan att ge några förmåner alls till den för vars lön avgiften betalas.

Vid en månadslön på drygt 51 000 kr når margineffekten nästa högre nivå och är ca 67 procent, genom att den så kallade värnskatten med 5 extra procent börjar tas ut som inkomstskatt på löneökningar.

Den sista innovationen för att jaga in skatt på löneökningar infördes från 2016 och gäller även 2017. Det blir numera nämligen en avtrappning av jobbskatteavdraget som ger en margineffekt på 71 procent för dem med månadslön mellan cirka 54 000 kr och cirka 125 000 kr.

## Marginaleffekter på löneökningar 2017

Följande tabell visar hur marginaleffekten på en löneökning under 2017 ser ut för 26 – 65-åringar vid 33 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 2017	Marginaleffekt i procent inom skiktet (Avser 25-65-åringar med 33 kr i kommunalskatt)
1 600 – 4 900	16
5 000 – 10 900	29
11 000 – 30 100	36
30 200 – 37 600	39
37 700 – 40 000	57
40 100 – 50 500	64
50 600 – 54 300	67
54 400 – 124 600	71
124 700 och över	68

## Många företagare försöker undvika hög marginalskatt

När man ser tabellen ovan är det lätt att förstå att de flesta egna företagare kommer att försöka klara sig på en lön kring högst 37 600 kr i månaden under 2017.

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 2017 kan en ensam ägare av kvalificerade aktier i ett fåmansbolag ta ut minst ca 163 000 kr till denna skattesats. Det motsvarar en vinst före bolagsskatt på ca 200 000 kr. Skatten på utdelningen inklusive bolagsskatt på 22 procent blir 37,6 procent. Den skatten är därmed minst ca 60 000 kr lägre på den vinsten, än om vinsten tagits ut som lön till hög marginalskatt.

Den som inte beslöt om en utdelning på den ordinarie bolagsstämman under år 2017 har möjlighet att besluta om en utdelning under 2017 på en extra bolagsstämma som hålls före utgången av 2017.

## Aktuella belopp 2017-2018

I denna tabell visas olika belopp för 2018 jämfört med 2017.

	2018	2017	Förändring
Max. årsinkomst utan statlig skatt, löntagare	468 700	452 100	+ 15 600
Max. årsinkomst utan 25 % statlig skatt, löntagare	675 700	651 700	+ 24 100
Högsta årslön utan skatt och med enbart pensionsavgift (vid kommunalskatt 33 kr)	61 400	60 400	+ 1 000
Nedre skiktgränsen för statlig skatt (beskattningsbar inkomst)	455 300	438 900	+ 16 400
Övre skiktgränsen för statlig skatt (beskattningsbar inkomst)	662 300	638 500	+ 23 800
Lägsta grundavdrag, låginkomsttagare	19 300	19 000	+ 300
Högsta grundavdrag, låginkomsttagare	35 100	34 500	+ 600
Lägsta grundavdrag, höginkomsttagare	13 400	13 200	+ 200
Max. årsinkomst utan statlig skatt, pensionärer 66+	494 300	478 100	+16 100
Max. årsinkomst utan 25 % statlig skatt, pensionärer 66+	694 900	670 600	+ 24 300
Lägsta grundavdrag, låg pension 66+	50 600	49 800	+ 800
Högsta grundavdrag, låg pension 66+	79 800	67 700	+ 1 100
Lägsta grundavdrag, hög pension 66+	32 600	32 100	+ 500
Inkomst som krävs för högsta pensionsrätt	509 700	496 000	+ 13 700
Högsta allmänna pensionsavgift	35 700	34 700	+ 1 000
Högsta allmänna avdrag för pensionssparande	0	0	0
Inkomstgräns för högsta sjukpenning	341 250	336 000	+ 5 250
Inkomstgräns för högsta föräldrapenning (vid födsel)	455 000	448 000	+ 7 000
Inkomstgräns för högsta föräldrapenning (övrig ledighet)	341 250	336 000	+ 5 250
Prisbasbelopp	45 500	44 800	+ 700
Förhöjt prisbasbelopp	46 500	45 700	+ 800
Inkomstbasbelopp	62 500	61 500	+ 1 000
Statslåneränta (vid utgången av november föregående år)	0,49 %	0,27 %	+ 0,22 %
Statslåneränta (genomsnitt under föregående år)	Ej klart	0,34 %	
Avkastningsskatt på kapitalförsäkring + ISK	0,375 %	0,375 %	0
Avkastningsskatt på pensionsförsäkring	Ej klart	0,087 %	
Uppräkning sparad utdelningsutrymme i fåmansbolag	3,49 %	3,27 %	+ 0,22 %
Utdelningsutrymme på satsat kapital i fåmansbolag	9,49 %	9,27 %	+ 0,22 %

Utdelning enl. schablonregel i fämansbolag	169 125	163 075	+ 6 050
Schablonintäkt på periodiseringsfond i aktiebolag	0,36 %	0,36 %	0
Egen bil till jobbet/ i tjänsten	18,50	18,50	0
Tjänstebil till jobbet	9,50	9,50	0
Tjänstebil till jobbet (diesel)	6,50	6,50	0
Basbeloppsdel av bilförmån	14 424	14 202	+ 222
Ränte- och prisdelt av bilförmån (procent av nybilspris)	9,375 %	9,375 %	0
6-årsbilar, minimivärde	182 000	179 200	+ 2 800
Gräns för lyxbilstillägg, bilförmån	341 250	336 000	+ 5 250
Dygnstraktamente	230	220	+ 10
Avdrag ökade levnadskostnader vid tillfälligt arbete (3 mån)	115	110	+ 5
Avdrag ökade levnadskostnader vid dubbel bosättning	69	66	+ 3
Kostförmån, lunch/middag	94	90	+ 4
Kostförmån, frukost	47	45	+ 2
Kostförmån, helt fri kost	235	225	+ 10
Tak för fastighetsavgift, småhus	7 812	7 687	+ 125
Tak för fastighetsavgift, lägenhet	1 337	1 315	+ 22
Arbetsgivaravgifter	31,42%	31,42%	0
Arbetsgivaravgifter (från året man fyller 66)	10,21%	10,21%	0
Arbetsgivaravgifter (födda 1937 och tidigare)	0	0	0
Egenavgifter, 1 karensdag	Ej klart	29,29 %	
Egenavgifter, 7 karensdagar	28,97 %	28,97 %	
Egenavgifter, 14 karensdagar	Ej klart	28,88 %	
Egenavgifter, 30 karensdagar	Ej klart	28,62 %	
Egenavgifter, 60 karensdagar	Ej klart	28,31 %	
Egenavgifter, 90 karensdagar	Ej klart	28,09 %	
Löneskatt	24,26 %	24,26 %	0
Löneskatt 66-åringar och äldre	6,15 %	6,15 %	0
Bolagsskatt	22,0	22,0	0
Expansionsfondsskatt	22,0	22,0	0
Direktavdrag vid köp av inventarier (ex moms)	22 749	22 399	+ 350
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	0	0	0
Avdrag för repr., teater, golf m m	180	180	0
Avdrag för repr., kringarrangemang vid personalfest	180	180	0