

Skattenyheter november 2018

Av Jan-Erik W Persson

Så undviker företagaren statlig skatt under 2018

De flesta företagare brukar försöka undvika att deklarerar en inkomst av tjänst som överskrider gränsen då man börjar betala statlig skatt. På inkomst över den gränsen blir det världens högsta marginalska, som då ligger på minst 65-70 procent på varje löneökning inklusive sociala avgifter, vilket ingen gärna vill betala.

När tjänsteinkomsten nått gränsen för statlig skatt är det mycket rimligare beskattning för den som väljer att försöka göra ytterligare uttag från företaget genom utdelning från ett fåmansaktiebolag eller som inkomst av räntefördelning från firma/HB.

Årslön max 468 700 kr för att undgå statlig skatt 2018

För dig som i år har fyllt högst 65 år är inkomstgränsen 468 700 kr under 2018 för att undvika uttag av statlig skatt på 20 procent. Då inräknas lön, sjukpenning, pension och överskott av näringsverksamhet från firma och handelsbolag. Det motsvarar en månadslön på ca 39 100 kr.

För årsinkomster av tjänst som överstiger 675 700 kr blir det 25 % i statlig skatt på den överskjutande delen. Det ger under 2018 en månadslön kring 56 300 kr som gräns för den allra högsta marginalska. Eftersom arbetsgivaravgifter i dessa inkomstlägen inte ger några förmåner alls och jobbskatteavdraget avtrappas med tre procent av inkomstökningen, är skatten totalt drygt 70 procent på en inkomstökning utöver årsinkomsten 675 700 kr om kommunalska är 33 kr.

För 2019 höjs gränsen för uttag av statlig skatt extra mycket genom att M+KD-budgeten godkändes av riksdagen nyligen. Den nya gränsen för statlig skatt ligger vid en årslön på 504 400 kr under 2019 och statlig skatt med 25 % tas ut på årslöner som överstiger 703 000 kr.

Högre gränser för 66-åringar

För dig som fyllt minst 66 år under 2018 ligger gränsen för att undvika uttag av statlig skatt med 20 procent på en årsinkomst av tjänst på 494 300 kr. 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.

För dig som är 66-plussare tas den statliga skatten på 25 procent under 2018 ut på de förvärvsinkomster som överstiger 694 900 kr.

För 2019 blir inkomstgränsen för 20-procentig skatt 547 500 kr för 66-plussare och gränsen för statlig skatt med 25 procent för dessa blir 733 300 kr.

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.

Färre får betala statlig skatt under 2019

När riksdagens ledamöter den 12 december valde att ge flest röster till reservationen från Moderaterna + KD i budgetbehandlingen, bestämdes hur skatterna kommer att tas ut på inkomster av lön och pension under år 2019. Nedanstående marginalsatser kommer att gälla oavsett vilka partier som kan tänkas bilda regering och styra landet under 2019.

Höjningen av gränsen för uttag av statlig skatt jämfört med 2018 blir mycket större än vanligt både för de som fyllt högst 65 år och för 66-plussare, som har ett extra högt grundavdrag vilket också det justerades uppåt genom riksdagsbeslutet.

Gränsen för uttag av statlig skatt på minst 20 procent för de som är max 65 år höjs med 35 700 kr till en årsinkomst på 504 400 kr, vilket motsvarar en månadsinkomst på 42 000 kr. För 66-plussare höjs gränsen med 53 200 kr till årsinkomsten 547 500, vilket motsvarar en månadsinkomst på drygt 45 600 kr.

Beräkningarna gäller vid 32 kr i kommunalskatt och är beroende av vad för slags inkomst det gäller och på vilket födelseår man har.

Löntagare och företagare med aktiv näringsinkomst (max 65 år)

Fastställd förvärvsinkomst 2019	Skatt i %
0 – 19 669	0
19 670 – 19 799	1400
19 800 – 60 900	7
61 000 – 149 300	22
149 400 – 375 700	28
375 800 – 504 400	32
504 500 – 629 600	52
629 700 – 703 000	55
703 100 – 1 635 700	60
1 635 800	57

Seniorer från 66 år (vid enbart pensionsinkomster)

Fastställd förvärvsinkomst 2019	Skatt i %
0– 51 700	0
51 800 – 127 100	24
127 200 – 149 300	22
149 400 – 207 200	29
207 300 – 375 000	32
375 100 – 547 500	36
547 600 – 629 600	58
629 700 – 733 300	53
733 400 – 1 518 000	58
1 581 100	57

Seniorer födda 1938-1953 (vid 200 000 i pension, resten arbetsinkomster)

Fastställd förvärvsinkomst 2019	Skatt i %
0- 51 700	0
51 800 - 127 100	24
127 200 - 149 300	22
149 400 - 200 000	29
200 100 -300 000	14
300 100 - 375 000	28
375 100 - 500 000	31
500 100 - 547 500	36
547 600 - 733 300	55
733 400 - 800 000	58
800 100 - 1 800 000	61
1 800 100 -	57

Seniorer födda 1938-1953 (vid enbart arbetsinkomster)

Fastställd förvärvsinkomst 2019	Skatt i %
0 - 19 669	0
19 670 - 207 300	7
207 400 - 300 000	28
300 100 -375 700	33
375 800 - 547 500	36
547 600 - 629 600	58
629 700 - 733 300	56
733 400 - 1 600 000	61
1 600 100 -	57

Beräkna gränsen för lönekravet för 2018 med Visma Skatt

I Visma Skatt kan du enkelt låta programmet räkna fram hur stor lön någon i familjen måste ta ut från familjens fåmansbolag under 2018 för att kunna beräkna ett löneunderlag för utdelningar under 2019. Ett löneuttag på en viss nivå under 2018 krävs ju för att man på familjens aktier i fåmansbolaget ska få beräkna utrymmet för utdelning under 2019 till högsta möjliga belopp enligt löneregeln.

Beräkningarna gör du på sidan **Löneunderlag** i programmets kalkyl för **Fåmansbolag** för år 2019.

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). Med huvudregeln består gränsbeloppet av en lönedel och en kapitaldel och den regeln är oftast den mest gynnsamma regeln, om någon i familjen har ett avlönat heltidsjobb i bolaget.

Under 2019 uppgår lönedelen normalt till 50 procent av hela årslönesumman. Lönedelen får dock enbart beräknas om delägaren äger minst fyra procent av kapitalet i företaget och dessutom krävs att ett lönekrav uppfylls.

Räkna på lönekravet

Enligt lönekravet 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 för utdelning under år 2019, tittar man alltså på löneuttagen som gjorts under år 2018.

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 2019:

Är den totala lönesumman under 2018 i bolaget inklusive löner i dotterbolag 4 500 000 kr eller högre måste ägaren eller någon annan i någon i ägarens familj ta ut en lön under 2018 på minst 600 000 kr, för att lönekravet ska uppfyllas.

Är årslönesumman i företaget lägre än 4 500 000 räcker det att lönen till ägaren eller någon i dennes familj är minst 375 000 kr + 5 procent av årslönesumman för att lönekravet ska anses uppfyllt.

Lägsta möjliga lönekrav för 2018 kommer att vara 394 737 kr.

Med en årslön på minst 600 000 kr är lönekravet alltid uppfyllt, men lönedelen av utdelningsutrymmet får ändå inte beräknas till större belopp än 50 gånger den högst betalda familjemedlemmens lön.

Finns det flera ägare som inte är släkt med varandra (de ingår i olika så kallade närståendeekretsar) 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 2019 på grund av de anställdas lönesumma. Därtill kommer ca 10 000 kr i gränsbelopp på grund av aktiekapitalet. Lönekravet under 2018 för ägaren eller någon anhörig till denne blir $375\,000 + 50\,000\text{ kr } (0,05 \times 1\text{ miljon}) = 425\,000\text{ kr}$.

Bolaget [2019] - Löneunderlag

Löneunderlag

Summa totala kontanta löner i bolaget under år 2018:

Summa kontanta årslöner i dotterföretag:

Årslöner totalt

Avgår, statliga bidrag för lönekostnader under 2018:

Avgår statliga bidrag för löner i dotterbolag:

Totalt löneunderlag:

Egen lönedel i gränsbelopp

Lönedel: 50 % av löneunderlaget:

Minsta kontanta årslön år 2018 från företaget till någon i familjen (närståendeekretsen) 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 (närståendeekretsen) år 2018. 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 2018 blir 394 737 kr

Om årslönesumman i bolaget under 2018 enbart består av lön till en enda person i ägarens familj kommer det att räcka att årslönen under 2018 till den personen är 394 737 kr för att en lönedel av gränsbeloppet ska få beräknas.

Vid en årslön till familjemedlemmen på 394 737 kr som är enda lönen i bolaget under 2018 uppfylls nämligen lönekravet för beräkning av gränsbelopp enligt lönerregeln för 2019.

En årslön på 394 737 kr för familjemedlemmen ger en lönedel på 197 368 kr och redan detta innebär att gränsbeloppet beräknat enligt huvudregeln blir större än schablonbeloppet enligt förenklingsregeln.

Dessutom får vid beräkningen av gränsbeloppet enligt huvudregeln läggas en viss procentandel av anskaffningsaktierna i bolaget. För år 2019 blir procentsatsen 9,51 procent av anskaffningskostnaden. I ett 100 000-kronorsbolag blir kapitaldelen av utdelning 9 510 kr för 2019.

OBS: Använd funktionen Arkiv/Uppdatera i Visma skatteprogram version 2018.1, så att du i programmet får in rätt statslåneränta per sista november 2018, som nyss har bestämts.

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 171 875 kr under 2019

Enligt förenklingsregeln får årets nya gränsbelopp i bolaget beräknas till ett schablonbelopp som motsvarar 2,75 inkomstbasbelopp, vilket får användas oavsett lönesummans storlek i bolaget. För år 2019 blir det schablonbeloppet 171 875 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 löneregeln i ytterligare ett bolag som ägs gemensamt eller enbart av endera maken.

Välj rätt person i familjen för den höga lönen

Det lönekrav under 2018 som måste uppfyllas för att lönebaserad utdelning ska få göras under 2019 behöver som nämnts bara uppfyllas av en enda person inom familjen (närståendeekretsen). 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 (närståendeekretsen) som är den som uppfyller lönekravet.

Om ingen i familjen vanligtvis brukar ha en så hög årslön som krävs för att få använda löneregeln, 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 2019

I nedanstående tabell kan du se hur stor utdelning som under 2019 kan göras grundad på ett löneunderlag på årslönesummor som betalas ut under 2018.

Vidare anges vilket lönekrav som gäller under 2018 för respektive årslönesumma. När årslönesumman överstiger 4 500 000 kr blir lönekravet prick 600 000 kr under 2018.

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.

Företagets totala lönesumma under 2018	Krav på eget löneuttag under 2018	Utdelning på grund av löneunderlag	Kvar efter skatt av utdelning
394 737	394 737	197 369	157 895
400 000	395 000	200 000	160 000
500 000	400 000	250 000	200 000
600 000	405 000	300 000	240 000
700 000	410 000	350 000	280 000
800 000	415 000	400 000	320 000
900 000	420 000	450 000	360 000
1 000 000	425 000	500 000	400 000
1 200 000	435 000	600 000	480 000
1 400 000	445 000	700 000	560 000
1 600 000	455 000	800 000	640 000
1 800 000	465 000	900 000	720 000
2 000 000	475 000	1 000 000	800 000
2 500 000	500 000	1 250 000	1 000 000
3 000 000	525 000	1 500 000	1 200 000
3 500 000	550 000	1 750 000	1 400 000
4 000 000	575 000	2 000 000	1 600 000
4 500 000	600 000	2 250 000	1 800 000
5 000 000	600 000	2 500 000	2 000 000
6 000 000	600 000	3 000 000	2 400 000
7 000 000	600 000	3 500 000	2 800 000
8 000 000	600 000	4 000 000	3 200 000
9 000 000	600 000	4 500 000	3 600 000
10 000 000	600 000	5 000 000	4 000 000
15 000 000	600 000	7 500 000	6 000 000
20 000 000	600 000	10 000 000	8 000 000
25 000 000	600 000	12 500 000	10 000 000
30 000 000	600 000	15 000 000	12 000 000
35 000 000	600 000	17 500 000	14 000 000
40 000 000	600 000	20 000 000	16 000 000
45 000 000	600 000	22 500 000	18 000 000
50 000 000	600 000	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

Ändring av justerad bilförmån för lätt lastbil från 2019

Skatteverket har bestämt sig för att i normalfallet besluta om ett nedsatt justerat förmånsvärde för lätta lastbilar på ett nytt sätt. Från 2019 kommer ett sådant justerat förmånsvärde för en lätt lastbil normalt att sättas till 60 procent av fullt förmånsvärde för fordonet, beräknat på helt vanligt sätt. Den lätta lastbilens vikt har inte längre någon betydelse, det blir i första hand det verkliga nybilspriset plus värdet på extrautrustning som bestämmer hur stort förmånsvärdet blir.

De ändrade reglerna innebär att billigare lätta lastbilar i regel får ett lite lägre justerat förmånsvärde än tidigare år. För dyrare lätta lastbilar blir det istället lite högre justerade förmånsvärden än tidigare.

Fortfarande måste den som vill få sitt förmånsvärde för en lätt lastbil sänkt genom en justering, göra en ansökan till Skatteverket. Arbetsgivare kan då ansöka om ett nedsatt justerat förmånsvärde som får användas vid beräkning av arbetsgivaravgifter och som underlag för skatteavdrag och som får redovisas i den månatliga kontrolluppgiften. Skatteverket hade dock inte har fått fram några ansökningsblanketter för den nya formen av justering när detta nyhetsbrev publicerades.

Om den anställde anser att förmånsvärdet i kontrolluppgiften inte är korrekt kan denne ansöka om en justering av förmånsvärdet i sin privata inkomstdeklaration. Även den som kör en lätt lastbil i en firma eller handelsbolag kan ansöka om ett justerat förmånsvärde i sin årliga inkomstdeklaration.

Ännu lägre förmånsvärde på lätt lastbil vid synnerliga skäl

Det är möjligt att få ett ännu lägre förmånsvärde även för en lätt lastbil om så kallat synnerliga skäl föreligger. Justering nedåt kan då medges till lägst 40 procent av årets prisbasbelopp, vilket under 2019 blir 1 550 kr per månad, dvs 18 600 kr per år.

Detta riktigt låga justerade förmånsvärde kan Skatteverket besluta om när bilen huvudsakligen används i tjänsten och förmånshavaren kan visa att den privata körsträckan varit mycket begränsad i förhållande till den totala körsträckan utan att ringa användning (högst 10 privatresor/max 100 mil) för den skull kan anses föreligga. Vid ringa användning blir det ju inget förmånsvärde alls.

Förmånsvärdet kan också justeras enligt denna regel om bilen används av mer än en förare, vid jourberedskap eller om den anställdas privata användning begränsas på annat sätt. En sådan begränsning kan vara att den anställda enligt avtal med arbetsgivaren är förhindrad att använda bilen för andra privata resor än sådana sporadiska resor mellan tjänsteställe och bostad som föranleds av planerade kundbesök eller andra tjänsteärenden. Att passagerarsäte saknas i bilen kan vara en annan anledning.

Öka kontanta årslönen genom att betala för förmåner

Det är bara *kontanta* årslöner som får tas med i lönesumman när man beräknar gränsbeloppet för utdelning från fåmansbolag enligt lönesummeregeln. Värdet av skattepliktiga förmåner, exempelvis en bilförmån eller förmån av hälso- och sjukvård, får inte räknas in i löneunderlaget för beräkning av gränsbelopp.

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.

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

En sådan omläggning 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 2018 en kontant årslön på 368 000 kr och en bilförmån värd 100 000 kr. På hela summan av 468 000 betalas skatt och arbetsgivaravgifter. Men enbart 368 000 kr får då räknas med, när man beräknar om lönekravet uppfyllts och i beräkningen av själva gränsbeloppet enligt lönereglerna. Är lönen på 368 000 kr den enda familjen tagit ut från bolaget får ingen lönedel alls beräknas, eftersom lönekravet inte är uppfyllt.

Om ägaren väljer att betala för bilförmånen börjar man med att höja den vanliga årslönen i pengar till 468 000 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 468 000 kr i lön räknas in i löneunderlaget och att det är lönen på 468 000 kr som gäller när det prövas om lönekravet har uppfyllts. Är lönen på 468 000 kr den enda som bolaget betalat ut under året är lönekravet uppfyllt och lönedelen av gränsbeloppet blir 234 000 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.

Byt till månadspremie på sjukvårdsförsäkringen och glöm inte avdraget

När privat sjukvård och sjukvårdsförsäkringar som betalas av arbetsgivare sedan 1 juli 2018 är en skattepliktig förmån, är det också praktiskt att betala bort sådana förmåner för en egen företagare. Hela premien är då avdragsgill, men ofta är enbart en del av premien förmånsgrundande; detta eftersom den försäkringslag som finns för rehabilitering inte ger någon förmånsskatt. Glöm heller inte att göra avdrag för sådana rehabiliteringsdelar av en försäkring som har betalats före 1 juli 2018, då premien inte var förmånsgrundande.

Läs mer om skattefria förmåner

I min bok Skattefritt & lågbeskattat i aktiebolag kan du läsa mer detaljerat om alla fördelar med att betala bort förmåner. Boken kan köpas från egetab.se.

Ny skatt för radio/TV från 2019

Riksdagen har nyligen beslutat att från 2019 byta ut den gamla TV-licensen till Radiotjänst, som under 2018 kostade 2 400 kr, mot en ny skatt som istället ska finansiera det så kallade public service-utbudet från Sveriges Radio, Sveriges Television m fl.

Skatten har för år 2019 bestämts till en procent av den skattepliktiga förvärvsinkomsten för varje medborgare i Sverige som fyllt 18 år, men dock högst 1 374 kr.

Skatten visas inte för inkomstår 2019 i programmet Visma Skatt förrän i version 2018.2 av programmet som släpps i månadsskiftet januari/februari 2019.

Skaffa smidig återbetalning av redan betald TV-licens för 2019

Av dem som betalar TV-licensen en eller ett fåtal gånger om året har förmodligen de flesta redan betalt in TV-licens till Radiotjänst som även avser licensavgift för en del av år 2019. Dessa pengar kommer man nu att få tillbaka.

Återbetalningen sköts av Swedbank. För att få in en sådan återbetalning direkt in på det egna bankkontot måste du anmäla ditt konto till Swedbanks kontoregister. Det gör du via länken <https://cap3025.itella.se/SwedbankKontoreg/>.

Om du inte har anmält ditt konto till Swedbank när Radiotjänst återbetalar licensen kommer återbetalningen med posten på en papperscheck, som kan lösas in i diverse olika butiker m fl.

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 årlig arbetsinkomst upp till 100 000 kr 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 under 2018 ska bli så låg för en 66-plussare krävs att den totala årsinkomsten av arbetsinkomster + pension inte är större än 494 300 kr. På tjänsteinkomst (arbete + pension) som överstiger den gränsen blir det även en statlig skatt med 20-25 procent av tjänsteinkomsten.

Under 2018 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 2018.

Röd-gröna löneskatten på väg att slopas?

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. Inför beslutet om budgeten för år 2019 motionerade samtliga riksdagspartier utom S+MP+V om att denna löneskatt ska tas bort så fort det finns praktiskt möjlighet till det. Enligt M+KD-budgeten ska löneskatten slopas från 1 juli 2019 vilket alltså även stöds av C+L+SD, men något slutligt beslut om en sådan lagändring har ännu inte fattats av riksdagen.

Pensionen ökar

På arbetsinkomsterna till dig som är född 1938-52 betalas även en pensionsavgift på 10,21 procent. Pensionsavgiften ger dock vid en normal livslängd oftast en höjning av inkomsttagarens pension som brukar bli värd lika mycket som den avgift som har betalats. Man brukar lite grovt räkna med att den som är 66+ höjer sin pension med en tusenlapp om året livet ut, för varje år efter man fyllt 65 som man har 100 000 i arbetsinkomst.

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 2018 redovisar ett maximalt sjukpenninggrundande överskott i deklarationen, vilket är ca 455 000 kr i överskott för att få max föräldrapenning vid barns födelse, kan på hela året tjäna mindre än totalt cirka 3 000 kr netto på att välja längsta karensen istället för den kortaste. Mer är det inte.

Samma storlek på sjukpenning oavsett karenstid

Oavsett om man väljer längsta eller kortaste karenstid så blir sjukpenningen per dag för ersätta 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 2-3 000 kr i ökad nettointkomst 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 kanske varit lockande, men 2-3 000 kr på ett år är alldeles för lite. För skulle man bli sjuk i 90 dagar hinner företagaren med en karensdag ta emot närmare 60 000 kr i sjukpenning, innan den som har 90 dagars karens fått 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.

Stifta nytt aktiebolag under 2018

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 2018 är slut. Då kan utdelning till en lägre skattesats bli större i framtiden, så länge inte dagens skatteregler om 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 2018, för att få beräkna något gränsbelopp under 2019.

Det räcker med att bolaget är stiftat före nyår för att Skatteverket ska anse att man får beräkna gränsbelopp för år 2019. 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 [verksam.se](https://www.verksam.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 2018 eller väntar till 2019:

Exempel 1

Du köper aktierna i ett befintligt bolag eller bildar ett nytt bolag i slutet av december månad 2018. Aktiekapitalet är 50 000 kr, lönesumman 0 kr och bolaget räknas som ett fåmansbolag. Du får då beräkna ett gränsbelopp enligt schablonregeln på 171 875 kr för år 2019, eftersom du äger aktierna vid årets början 2019.

Exempel 2

Du köper aktierna i ett befintligt bolag eller stiftar ett nytt bolag i början av januari 2019. För år 2019 kommer ditt gränsbelopp i bolaget alltid att vara 0 kr.

Så slipper du lämna månatliga kontrolluppgifter från 2019

Från 2019 införs nya administrativa pålagor på alla svenska företag som har anställda. Istället för att till Skatteverket lämna en detaljerad kontrolluppgift per anställd en gång om året, ska kontrolluppgifter från nästa år vanligtvis lämnas en gång per månad för de anställda, när månadens arbetsgivardeklaration skickas in till Skatteverket.

Visserligen har vi på Visma förstås anpassat våra löneprogram så att det ska bli så enkelt som möjligt att uppfylla de nya kraven från Skatteverket med hjälp av de programmen.

Men för dig som driver ett aktiebolag kanske bara med dig själv som enda anställd och tar ut lön från bolaget, går det ofta att anpassa sina rutiner i bolaget så att du kan slippa undan det mesta av denna nya administrativa börda hos Skatteverket.

Bli säsongsregistrerad arbetsgivare

Lösningen är att du låter bolaget ansöka hos Skatteverket om att bli en så kallat *säsongsregistrerad* arbetsgivare. Med en sådan registrering behöver bolaget nämligen enbart lämna arbetsgivardeklarationer och kontrolluppgifter för det fåtal månader då någon uppgift om skattepliktig lön eller förmån överhuvudtaget ska lämnas till Skatteverket. En sådan ansökan kan lämnas via verksam.se.

Ansökan kan även göras på Skatteverkets blankett 4639 *Ändringsanmälan*. Blanketten finns i Visma skatteprogram.

För att få ner antalet månader då kontrolluppgift behöver lämnas till ett minimum, krävs att du använder dessa två rutiner i ditt bolag från 2019:

- För det första ska du övergå till att betala ut hela årslönen på en enda gång eller göra utbetalningar av lön vid förslagsvis högst två olika månader under året, om du inte redan har sådana rutiner.
- För det andra ska du aldrig låta det uppstå några skattepliktiga förmåner i företaget. Det uppnår du enkelt genom att du alltid använder metoden att "betala bort" förmåner, som jag beskrivit tidigare i nyhetsbrevet.

Försök utnyttja skattefri kapitalinkomst 2018

Ungdomar och andra som inte fyllt 66 år under inkomståret och som under hela år 2018 tjänar mindre än ca 60 000 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 utnyttjad 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 2018 i skatteplaneringen i Visma Skatteprogram. Då ger nämligen ett av programmets råd ett besked om hur stor utnyttjad 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 2018 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 löntagare som räknar med att få mycket pengar tillbaka på skatten för inkomståret 2018 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 en 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 2018 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. Överskrider 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 rekreationsresa 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 försees 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 2018. Boken kan köpas från cgetab.se.

Glöm inte investeraravdraget

Har du efter 30 november 2013 satsat privata pengar på aktier i ett mindre aktiebolag vid bildandet eller vid nyemission, kan du ha rätt till ett investeraravdrag i deklarationen.

Investeraravdraget är normalt 30 procent av halva den kontanta betalningen du gjort för aktierna, men det finns ett maxbelopp.

Har du exempelvis startat ett helägt 50 000 kronors-bolag kan du ha rätt till 7 500 kr i skattereduktion genom investeraravdraget.

Det finns ett antal villkor som måste uppfyllas för att investeraravdrag ska godkännas.

Det viktigaste är kanske att aktiebolaget som du satsat pengar i måste ha gjort löneutbetalningar på minst 300 000 kr under det år du köpte aktierna eller under året därpå, för att du ska kunna göra investeraravdraget. Du gör investeraravdraget i deklarationen för det år då löneunderlaget första gången uppgått till minst 300 000 kr.

Det finns fler begränsande regler för investeraravdraget som du kan läsa om på skatteverket.se.

Glömt göra investeraravdrag – begär omprövning

Den som har missat att göra investeraravdrag i sina deklarationer för 2013-2017 är det inte försent att rätta till det misstaget.

Man har nämligen alltid fem år på sig att begära omprövning av gamla deklarationer och exempelvis då lägga till ett yrkande om investeraravdrag om man uppfyllt kraven för att få ett sådant avdrag. Det tar kanske nån stund att få ihop en sådan skrivelse, men den som exempelvis satsat 50 000 kr på ett nytt bolag och uppfyller kraven för investerarbidrag, kan ju få 7 500 kr i sänkt skatt. Det är bra timpeng på att sätta ihop en begäran till omprövning i sådana fall.

Sverige har kvar världens högsta skatteuttag på en lönehöjning

Sverige fortsätter att toppa skatteligan i världen. Inget annat land har så höga skatteuttag på lite högre löner och inget annat land tar ut sina högsta skatter från en så relativt låg lönenivå.

Stat och kommun drar in minst 35 procent i inkomstskatt 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 oftast mer än 70 procent av arbetsgivarens utgifter för en lönehöjning direkt till stat och kommun som ren skatt, räknat på den genomsnittliga kommunalskatten på ca 33 kr. Och då är inga konsumtionsskatter som moms etc medräknade.

300 kr i nettolön av tusenlappen

När månadslönen under 2018 uppgår till minst ca 42 000 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 marginaleffekten blir den egna lönehöjningen 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 andra länder i världen med nästan lika hög marginaleffekt 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 marginaleffekten i ett enda steg

Redan vid en månadslön under 2018 på drygt 5 000 kr är marginaleffekten i Sverige 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 marginaleffekten vid en månadslön på drygt 39 000 kr under 2018. 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 marginaleffekten sker med i det närmaste 50 procent i ett enda steg, vilket är 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. På lönedelar som överstiger ca 42 000 kr i månadslön ökar marginaleffekten 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 de sociala avgifterna betalas.

Vid en månadslön på drygt 51 000 kr når marginaleffekten 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 2018. Det blir numera nämligen en avtrappning av jobbskatteavdraget som ger en marginaleffekt på 71 procent för dem med månadslön mellan cirka 56 000 kr och cirka 127 000 kr.

Marginaleffekter på löneökningar 2018

Tabellen visar hur marginaleffekten på en löneökning under 2018 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. Konsumtionsskatter såsom moms etc ingår inte.

Månadslön före skatt 2018	Marginaleffekt i procent inom skiktet (Avser 25-65-åringar med 33 kr i kommunalskatt)
1 600 – 5 000	16
5 100 – 11 800	29
11 900 – 29 800	36
29 900 – 39 100	39
39 200 – 42 000	57
42 100 – 51 200	64
51 300 – 56 200	67
56 300 – 126 500	71
126 600 och över	68

Många företagare försöker undvika hög marginalsatt

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 39 100 kr i månaden under 2018.

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 2018 kan en ensam ägare av kvalificerade aktier i ett fåmansbolag ta ut minst ca 167 000 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 marginalsatt.

Den som inte beslöt om en utdelning på den ordinarie bolagsstämman under år 2018 har möjlighet att besluta om en utdelning under 2018 på en extra bolagsstämma som hålls före utgången av 2018.

Aktuella belopp 2018-2019

I denna tabell visas olika belopp för 2018 och 2019.

	2018	2019	Förändring
Max. årsinkomst utan statlig skatt, löntagare	468 700	504 400	+ 35 700
Max. årsinkomst utan 25 % statlig skatt, löntagare	675 700	703 000	+ 27 300
Nedre skiktgränsen för statlig skatt (beskattningsbar inkomst)	455 300	490 700	+ 18 600
Övre skiktgränsen för statlig skatt (beskattningsbar inkomst)	662 300	689 300	+ 27 000
Lägsta grundavdrag, låginkomsttagare	19 300	19 700	+ 400
Högsta grundavdrag, låginkomsttagare	35 100	35 900	+ 800
Lägsta grundavdrag, höginkomsttagare	13 400	13 700	+ 300
Max. årsinkomst utan statlig skatt, pensionärer 66+	494 300	547 500	+53 200
Max. årsinkomst utan 25 % statlig skatt, pensionärer 66+	694 900	733 300	+ 27 700
Lägsta grundavdrag, låg pension 66+	50 600	51 700	+ 1 100
Högsta grundavdrag, låg pension 66+	79 800	86 500	+ 6 700
Lägsta grundavdrag, hög pension 66+	32 600	23 700	- 8 900
Inkomst som krävs för högsta pensionsrätt	504 100	519 400	+ 15 300
Högsta allmänna pensionsavgift	35 700	36 400	+ 700
Högsta allmänna avdrag för pensionssparande	0	0	0
Inkomstgräns för högsta sjukpenning	341 250	348 750	+ 7 500
Inkomstgräns för högsta föräldrapenning (vid födsel)	455 000	465 000	+ 10 000
Inkomstgräns för högsta föräldrapenning (övrig ledighet)	341 250	348 750	+ 7 500
Prisbasbelopp	45 500	46 500	+ 1 000
Förhöjt prisbasbelopp	46 500	47 400	+ 900
Inkomstbasbelopp	62 500	64 400	+ 1 900
Statslåneränta (vid utgången av november föregående år)	0,49 %	0,51 %	+ 0,02 %
Statslåneränta (genomsnitt under föregående år)	0,51 %	Ej klart	
Avkastningsskatt på kapitalförsäkring + ISK	0,447 %	0,453 %	+ 0,006 %
Avkastningsskatt på pensionsförsäkring	0,075 %	Ej klart	
Uppräkning sparad utdelningsutrymme i fåmansbolag	3,49 %	3,51 %	+ 0,02 %
Gränsbelopp på kapital i fåmansbolag	9,49 %	9,51 %	+ 0,02 %
Utdelning enl. schablonregel i fåmansbolag	169 125	171 875	+ 2 750
Schablonintäkt periodiseringsfond AB	0,36 %	0,51 %	+0,15 %
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 (bilar som togs i bruk före 1/7 2018)	14 424	14 741	+ 317
Ränte- och prisdel av bilförmån (procent av nybilspris)	9,375 %	9,3825 %	+0,0075 %
6-årsbilar, minimivärde	182 000	186 000	+ 4 000
Gräns för lyxbilstillägg, bilförmån	341 250	348 750	+ 7 500
Dygnstraktamente	230	230	+ 0
Avdrag ökade levnadskostnader vid tillfälligt arbete (3 mån)	115	115	+ 0
Avdrag ökade levnadskostnader vid dubbel bosättning	69	69	+ 0
Kostförmån, lunch/middag	94	98	+ 4
Kostförmån, frukost	47	49	+ 2
Kostförmån, helt fri kost	235	245	+ 10
Tak för fastighetsavgift, småhus	7 812	8 049	+ 237
Tak för fastighetsavgift, lägenhet	1 337	1 377	+ 40
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	29,33 %	Ej klart	
Egenavgifter, 7 karensdagar	28,97 %	28,97 %	
Egenavgifter, 14 karensdagar	28,88 %	Ej klart	
Egenavgifter, 30 karensdagar	28,64 %	Ej klart	
Egenavgifter, 60 karensdagar	28,35 %	Ej klart	
Egenavgifter, 90 karensdagar	28,15 %	Ej klart	
Löneskatt	24,26 %	24,26 %	0
Löneskatt 66-åringar och äldre	6,15 %	Ej klart	
Bolagsskatt	22,0	21,4	- 0,6
Expansionsfondskatt	22,0	22,0	0
Direktavdrag vid köp av inventarier (ex moms)	22 749	23 249	+ 500
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