

Skattenyheter november 2019

Av Jan-Erik W Persson

Så undviker företagaren statlig skatt under 2019

De flesta företagare brukar försöka undvika att deklarerera en inkomst av tjänst som överskrider gränsen då man börjar betala statlig skatt. På inkomst över den gränsen blir det världens högsta marginalskatt, 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 504 400 kr för att undgå statlig skatt 2019

För dig som i år har fyllt högst 65 år är inkomstgränsen 504 400 kr under 2019 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 42 000 kr.

För årsinkomster av tjänst som överstiger 703 000 kr blir det 25 % i statlig skatt på den överskjutande delen. Det ger under 2019 en månadsinkomst kring 58 600 kr som gräns för den allra högsta marginalskatten. 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 703 000 kr om kommunalskatten är 33 kr.

För 2020 kan du räkna med att 523 200 kr kommer att gälla som motsvarande inkomstgräns för 20 procent i statlig skatt. Eftersom den så kallade värnskatten avskaffas från 2020 blir det inget uttag med 25 procent i statlig skatt. Däremot finns fortfarande en avtrappning av jobbskatteavdraget, som under år 2020 ger tre procentenheter extra i skatt på årsinkomster mellan 640 500 kr och 1 664 100 kr.

Högre gränser för 66-åringar

För dig som fyllt minst 66 år under 2019 ligger gränsen för att undvika uttag av statlig skatt med 20 procent på en årsinkomst av tjänst (pension + lön + aktiv näringsinkomst) på 547 500 kr. Att gränsen är högre för dig som är 66+ beror på att seniorer får ett lite högre grundavdrag än yngre, innan själva skatten beräknas.

För dig som är 66+ tas den statliga skatten på 25 procent under 2019 ut på de inkomster som överstiger 733 300 kr.

För 2020 beräknas inkomstgränsen för 20-procentig skatt för dig som är 66+ ligga på 575 500 kr. En lägre inkomstgräns att också beakta för den som är 66+ ligger från 2020 på 523 200 kr. För inkomster från den gränsen och upp till 575 500 kr avtrappas grundavdraget extra mycket, så att marginalskatten blir 48 procent.

Räkna exakt i Visma Skatteprogram

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

Något lägre margineffekter under 2020

Eftersom den så kallade värnskatten på 5 procentenheter slopas från år 2020 kommer marginals-katten för högst avlönade minska, men fortfarande kommer Sverige att ha en av de högsta marginals-katterna i världen och uttaget av de högsta skattesatserna börjar vid en lägre inkomst i Sverige än någon annanstans.

En komplicerad räkka av höjningar och sänkningar av grundavdrag och jobbskatteavdrag skapar en mängd olika inkomstskikt där marginals-katten är olika stor. Beräkningarna i nedanstående tabeller gäller vid 32 kr i kommunalskatt och är beroende av vad för slags inkomst det är frågan om och på vilket födelseår man har.

Löntagare och företagare med lön + aktiv näringsinkomst (max 65 år)

Fastställd förvärvsinkomst 2020	Skatt i %
0 – 20 007	0
20 008 – 20 000	1400
20 100 – 64 300	8
64 400 – 153 000	22
153 100 – 383 100	28
383 200 – 523 100	32
523 200 – 640 400	52
640 500 – 1 664 100	55
1 664 200	52

Seniorer från 66 år (vid enbart pensionsinkomster)

Fastställd förvärvsinkomst 2020	Skatt i %
0 – 52 600	0
52 700 – 151 900	24
152 000 – 210 500	29
210 600 – 381 400	30
381 500 – 523 100	34
523 200 – 575 500	48
575 600 – 1 605 200	55
1 605 300	52

Seniorer födda 1938-1954 (vid 200 000 i pension, resten arbetsinkomster)

Fastställd förvärvsinkomst 2020	Skatt i %
0 – 52 600	0
52 700 – 151 900	24
152 000 – 200 000	29
200 100 - 300 000	10
300 100 – 381 400	25
381 500 – 500 000	29
500 100 – 523 100	34
523 200 – 575 500	41
575 600 – 800 000	55
800 100 – 1 800 000	57
1 800 100 -	52

Seniorer födda 1938-1954 (vid enbart arbetsinkomster)

Fastställd förvärvsinkomst 2020	Skatt i %
0 – 20 007	0
20 008 – 214 600	8
214 700 – 300 000	26
300 100 – 381 400	30
381 500 - 523 100	34
523 200 – 575 500	48
575 600 – 600 000	54
600 100 – 1 605 200	57
1 605 300 –	52

Seniorer födda 1937 o tidigare (vid enbart arbetsinkomster)

Fastställd förvärvsinkomst 2020	Skatt i %
0 – 52 600	0
52 700 – 149 500	1
149 600 – 300 000	24
300 100 - 381 400	30
381 500 – 523 100	34
523 200 – 575 500	48
575 600 – 600 000	54
600 100 – 1 605 200	57
1 605 300 –	52

Tjäna på arbetsinkomster till 66-plussare

Det blir i regel mycket lönsamt med arbetsinkomster under 2019 för dig som är född 1953 eller tidigare.

Tack vare ett extra högt jobbskatteavdrag blir skatten under 2019 normalt bara cirka 15 procent för en arbetsinkomst på upp till 100 000 kr.

För att skatten på 100 000 kr i arbetsinkomst ska bli så låg för den som är 66+ krävs att den totala årsinkomsten av arbete + pension under 2019 inte är större än 547 500 kr.

Från år 2020 blir skatten på de första 100 000 kr i arbetsinkomster för en 66-plussare ännu lägre, enbart ca 10 procent för den som har en normalstor pension, vilket beror på höjda grundavdrag för seniorer från 2020.

Under 2019 ges jobbskatteavdrag till den som är 66+ 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 2019. Samma kommer att gälla under 2020.

Skulle de egna pensionsinkomsterna vara så höga att arbetsinkomsten på 100 000 kr även blir beskattad med statlig skatt på 20 %, är det fortfarande rätt intressant att få ihop en arbetsinkomst på 100 000 kr när man är 66+. Den totala skatten inklusive sociala avgifter blir då ca 30-35 procent vilket är ungefär samma skattebelastning som en företagare får, som gör lågt beskattad utdelning från ett fåmansbolag.

På löneinkomster till dig som är född 1938-53 betalades under 2019 en löneskatt på 6,15 procent på löner som utbetalades senast 30 juni. Från 1 juli 2019 är den löneskatten slopad.

Under hela 2019 betalades även en pensionsavgift på 10,21 procent av lönen. 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 får 100 000 i arbetsinkomst.

För lön till personer födda 1937 och tidigare fick arbetsgivaren under första halvåret 2019 betala en löneskatt på 6,15 procent, men den slopades också från 1 juli 2019. Pensionsavgift behöver inte betalas på löner till de som är födda 1937 eller tidigare, men en sådan lön ger heller ingen höjd pension.

Om arbetsinkomsterna under 2019 för dig som är 66+ består av näringsinkomster från firma/HB kommer löneskatten tas ut på halva näringsinkomsten. Om du själv kan visa att mer än hälften av näringsinkomsterna tjänats in under andra halvåret 2019, kan löneskatten bli lägre.

Är du 61-65? Tjäna på tidigt uttag av hel ålderspension?

Är du född 1955 – 1958 och driver företag genom enskild firma eller handelsbolag, brukar deklarerera hyggligt stora överskott från företaget och tänker fortsätta att jobba ett antal år till?

I så fall kan det ge stora ekonomiska fördelar att börja ta ut hela ålderspensionen redan nu, eftersom de sociala avgifterna på arbetsinkomster i så fall sänks avsevärt.

Samtidigt som du får pensionsinkomster kan du justera ned din deklarerade inkomst från företaget genom att göra avsättningar till periodiseringsfond och expansionsfond med lika stora belopp som ålderspensionen ger, om du t ex vill undvika att din årsinkomst hamnar över gränsen för statlig skatt.

Från 1 juli 2019 blev en sån här omläggning av inkomsterna ännu lite mer gynnsam igen än den varit de senaste åren. Detta eftersom löneskatten med 6,15 procent på arbetsinkomster som tagits ut för den som fått hel ålderspension hela året, slopades vid det senaste halvårsskiftet.

I normala fall är egenavgifterna totalt 28,97 procent tills det år som du fyller 66 år. På de första 200 000 kronorna i överskott är egenavgifterna dock nedsatta till 21,47 procent för alla.

Men om du som är född 1955-1958 tar ut hel ålderspension under hela år 2020 betalar du bara totalt 10,21 % i pensionsavgift på hela årets överskott och slipper vänta tills det år du fyller 66 år med att få denna mycket lägre avgiftssats.

Om du driver firma/handelsbolag i ett stödområde gäller andra regler för egenavgifterna. För dig inom stödområdet blir nedsättningen av de vanliga egenavgifterna i regel alltid upp till 33 000 kr per år vid en näringsinkomst på 200 000 kr. Så i dessa fall ger ett tidigt uttag av hel ålderspension inga särskilt stora fördelar för de sociala avgifterna, om du inte har betydligt högre deklarerat överskott än 200 000 kr.

61-årsgränsen kvar för dig som är född 1958

En övergångsregel gäller för dig som är född under år 1958, oavsett vilken månad du är född.

För dig är det möjligt att ta ut hel ålderspension hela året från januari 2020, fast du då oftast inte fyllt 62 år. Du har helt enkelt kvar 61-årsgränsen för tidigast uttag, som är slopad för dem som är födda 1959 och senare.

Fakturera från firma/HB istället för AB?

På lön från ett aktiebolag i samma ålderssituation är arbetsgivaravgifterna vanligtvis 31,42 procent tills det år då man fyller 66 år, även om man tagit ut hel ålderspension hela året. Då är det först från 66 år som de sociala avgifterna sänks på lön.

Detta kan vara ett skäl för en företagare att under en period försöka flytta sina arbetsinkomster från ett AB till en firma/HB, om man vill få möjligheten till lägre sociala avgifter ett antal år före det man fyller 66, genom att ta ut hel ålderspension samtidigt som man jobbar vidare.

Exempel

Du får 200 000 kr i ålderspension vid helt uttag från 2020 och vill deklarera en årsinkomst på gränsen för statlig skatt. Det blir då 65-70 000 kr i lägre skatt och avgifter under 2020 om du tar ut hel ålderspension och har näringsinkomst jämfört med att ta ut samma årsinkomst som lön från ett aktiebolag.

Den som får en normal livslängd tjänar alltid på ett tidigt uttag av pension om man samtidigt har inkomst från firma/HB och låter den totala årsinkomsten av pension och näringsinkomst vara högst på gränsen för statlig skatt (504 400 kr under 2019). Ju närmare den gränsen inkomsten brukar ligga, desto mer tjänar man.

Man måste ansöka hos Pensionsmyndigheten om uttag av ålderspensionen. Uttag av pension får tidigast ske från den månad då ansökan lämnas in och under 2019 tidigast från den månad då man fyller 61 år. Från 2020 gäller att ålderspension för den som är född 1959 eller senare får tas ut tidigast från den månad då man fyller 62 år.

Beräkna gränsen för lönekravet för 2019 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 2019 för att kunna beräkna ett löneunderlag för utdelningar under 2020. Ett löneuttag på en viss nivå under 2019 krävs ju för att man på familjens aktier i fåmansbolaget ska få beräkna utrymmet för utdelning under 2020 till högsta möjliga belopp enligt löneregeln.

Beräkningarna gör du på sidan **Löneunderlag** i programmets kalkyl för **Fåmansbolag** för år 2020.

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 2020 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 2020, tittar man alltså på löneuttagen som gjorts under år 2019.

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 2020:

Är den totala lönesumman under 2019 i bolaget inklusive löner i dotterbolag 4 636 800 kr eller högre måste ägaren eller någon annan i någon i ägarens familj ta ut en lön under 2019 på minst 618 240 kr, för att lönekravet ska uppfyllas.

Är årslönesumman i företaget lägre än 4 636 800 räcker det att lönen till ägaren eller någon i dennes familj är minst 386 400 kr + 5 procent av årslönesumman för att lönekravet ska anses uppfyllt.

Med en årslön på minst 618 240 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 närståendekretsar) 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 2020 på grund av de anställdas lönesumma. Därtill kommer ca 10 000 kr i gränsbelopp på grund av aktiekapitalet. Lönekravet under 2019 för ägaren eller någon anhörig till denne blir $386\,400 + 50\,000$ kr ($0,05 \times 1$ miljon) = 436 400 kr.

Bolaget AB (2020) - Löneunderlag		Ny	+	☒	?
Löneunderlag					
Summa totala kontanta löner i bolaget under år 2019:	<input type="text" value="1 000 000"/>				
Summa kontanta årslöner i dotterföretag:	<input type="text"/>				
Årslöner totalt	<input type="text" value="1 000 000"/>				
Avgår, statliga bidrag för lönekostnader under 2019:	<input type="text"/>				
Avgår statliga bidrag för löner i dotterbolag:	<input type="text"/>				
Totalt löneunderlag:	<input type="text" value="1 000 000"/>				
Inget löneutrymme får beräknas!					
Enligt lagstiftningen får löneutrymme enbart beräknas av den som äger aktierna vid årets start. Därför får inget löneutrymme beräknas detta år.					
Egen lönedel i gränsbelopp					
Lönedel: 50 % av löneunderlaget:	<input type="text" value="500 000"/>				
Minsta kontanta årslön år 2019 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:	<input type="text" value="436 400"/>				
Ange kontant årslön från företaget till den bäst betalda personen inom familjen (närståendekretsen) år 2019. Även lön från dotterföretag ska ingå:	<input type="text"/>				
Om lönekravet uppfylls av en närstående, ange personnummer:	<input type="text"/>				
<input type="button" value="Sök Analys lönekrav ..."/>					
Antal egna ägda aktier i bolaget:	<input type="text" value="100"/>				
Totalt antal aktier i bolaget:	<input type="text" value="100"/>				
Egen möjlig lönedel:	<input type="text" value="0"/>				
Total egen lönedel:	<input type="text" value="0"/>				

Lägsta möjliga lönekrav under 2019 blir 406 737 kr

Om årslönesumman i bolaget under 2019 enbart består av lön till en enda person i ägarens familj kommer det att räcka att årslönen under 2019 till den personen är 406 737 kr för att en lönedel av gränsbeloppet ska få beräknas.

Vid en årslön till familjemedlemmen på 406 737 kr som är enda lönen i bolaget under 2019 uppfylls nämligen lönekravet för beräkning av gränsbelopp enligt löneregeln för 2020.

En årslön på 406 737 kr för familjemedlemmen ger en lönedel på 203 368 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 2020 blir procentsatsen 9,5 procent av anskaffningskostnaden. I ett 100 000-kronorsbolag blir kapitaldelen av utdelning 9 500 kr för 2020.

Obs! Använd funktionen Arkiv - Uppdatera i Visma skatteprogram version 2019.1, så att du i programmet får in rätt statslåneränta per sista november 2019, när den 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 177 100 kr under 2020

Enligt förenklingsregeln får årets nya gränslöpp i bolaget beräknas till ett schablonbelopp som motsvarar 2,75 inkomstbasbelopp, vilket får användas oavsett lönesummans storlek i bolaget. För år 2020 blir det schablonbeloppet 177 100 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 2019 som måste uppfyllas för att lönebaserad utdelning ska få göras under 2020 behöver som nämnts bara uppfyllas av en enda person inom familjen (närstående kretsen). 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 (närstående kretsen) 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 2020

I nedanstående tabell kan du se hur stor utdelning som under 2020 kan göras grundad på ett löneunderlag på årslönesummor som betalas ut under 2019.

Vidare anges vilket lönekrav som gäller under 2019 för respektive årslönesumma. När årslönesumman överstiger 4 636 800 kr blir lönekravet 618 240 kr under 2019.

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 2019	Krav på årslön inom familjen under 2019	Utdelning på grund av löneunderlag	Krav efter skatt av utdelning
406 737	406 737	203 369	162 695
500 000	411 400	250 000	200 000
600 000	416 400	300 000	240 000
700 000	421 400	350 000	280 000
800 000	426 400	400 000	320 000
900 000	431 400	450 000	360 000
1 000 000	436 400	500 000	400 000
1 200 000	446 400	600 000	480 000
1 400 000	456 400	700 000	560 000
1 600 000	466 400	800 000	640 000
1 800 000	476 400	900 000	720 000
2 000 000	486 400	1 000 000	800 000
2 500 000	511 400	1 250 000	1 000 000
3 000 000	536 400	1 500 000	1 200 000
3 500 000	561 400	1 750 000	1 400 000
4 000 000	586 400	2 000 000	1 600 000
4 500 000	611 400	2 250 000	1 800 000
4 636 800	618 240	2 318 400	1 854 720
5 000 000	618 240	2 500 000	2 000 000
6 000 000	618 240	3 000 000	2 400 000
7 000 000	618 240	3 500 000	2 800 000
8 000 000	618 240	4 000 000	3 200 000
9 000 000	618 240	4 500 000	3 600 000
10 000 000	618 240	5 000 000	4 000 000
15 000 000	618 240	7 500 000	6 000 000
20 000 000	618 240	10 000 000	8 000 000
25 000 000	618 240	12 500 000	10 000 000
30 000 000	618 240	15 000 000	12 000 000
35 000 000	618 240	17 500 000	14 000 000
40 000 000	618 240	20 000 000	16 000 000
45 000 000	618 240	22 500 000	18 000 000
50 000 000	618 240	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

Dags ansöka om justerad bilförmån för lätt lastbil för 2020

Fortfarande gäller att en arbetsgivare som vill använda ett sänkt förmånsvärde för en lätt lastbil genom en justering, måste göra en ansökan om detta till Skatteverket, och denna ansökan måste förnyas en gång per år. Arbetsgivaren kan då få beslut om ett nedsatt justerat förmånsvärde som får användas vid beräkning av arbetsgivaravgifter och som underlag för skatteavdrag som redovisas i den månatliga kontrolluppgiften. Ansökan kan enkelt göras på blankett SKV 4893, som finns i Visma Skatt.

Skatteverket bestämde ifjol att beräkningen av ett nedsatt, justerat förmånsvärde för lätta lastbilar ska göras på ett nytt sätt. Numera sätts det justerade förmånsvärdet för en lätt lastbil normalt till 60 procent av fullt förmånsvärde för fordonet, beräknat på helt vanligt sätt. Den lätta lastbilens vikt har inte längre någon betydelse, det är istället i första hand det verkliga nybilspriset plus värdet på extrautrustning som bestämmer hur stort förmånsvärdet blir.

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

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 för lite dyrare bilar få ett ännu lägre förmånsvärde även för en lätt lastbil om synnerliga skäl föreligger. Justering nedåt kan då medges till lägst 40 procent av årets prisbasbelopp, vilket under 2020 blir 18 920 kr för helåret. Detta innebär att det enbart är för lätta lastbilar med ett oducerat förmånsvärde som överstiger 31 533 kr, som det kan bli ett lägre förmånsvärde genom att man åberopar synnerliga skäl. 60 procent av ett normalt förmånsvärde på 31 533 kr blir ju 18 920 kr.

Ett justerat förmånsvärde pga synnerliga skäl 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 eller används för last, 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 trots att skatt och arbetsgivaravgifter tas ut med lika stora belopp på en förmån som en lön.

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.

Exempel

Ägaren till ett aktiebolag tänker sig under 2020 ta ut en kontant årslön på 310 000 kr och en bilförmån värd 100 000 kr. På hela summan av 410 000 betalas skatt och arbetsgivaravgifter. Men enbart 310 000 kr får då räknas med, när man beräknar om lönekravet uppfyllts och i beräkningen av själva gränsbeloppet enligt löneregeln. Är lönen på 310 000 kr den enda familjen tagit ut från bolaget får ingen lönedel alls beräknas.

Om ägaren väljer att betala för bilförmånen börjar man med att höja den vanliga årslönen i pengar till 410 000 kr. Sedan tar ägaren och betalar in 100 000 kr av egna skattade pengar till företaget som compensation 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 410 000 kr i lön räknas in i löneunderlaget och att det är lönen på 410 000 kr som gäller när det prövas om lönekravet har uppfyllts. Är lönen på 410 000 kr den enda som bolaget betalat ut under året är lönekravet uppfyllt och lönedelen av gränsbeloppet blir 205 000 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

Ågaren 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 arbetsgivardeklaration varje månad till Skatteverket.

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.

40 procent av sjukvårdsförsäkringen ger ingen förmån

Skatteverket har meddelat att man godkänner försäkringsbranschens bedömning att 40 procent av premien för en sjukvårdsförsäkring sedan många år har utgjorts av inslag i försäkringarna som inte är skattepliktiga, eftersom en denna andel av premien täcker kostnader för olika slag av rehabiliteringsinsatser, som försäkringarna betalar. När arbetsgivare betalar kostnader för rehabilitering för sina anställda blir en sådan förmån ju aldrig skattepliktig för mottagaren.

Exempel

En sjukvårdsförsäkring av traditionell typ kostar 20 000 kr i årspremie för arbetsgivaren under år 2020. Den skattepliktiga förmånen för en sådan försäkring blir då 12 000 kr, eftersom 40 procent av premien inte ger någon skattepliktig förmån.

40 procent i avdrag för tidigare års premier?

Av Skatteverkets ställningstagande i frågan (Dnr: 202 259391-19/111) framgår att avdragsgilla kostnader på 40 % av premien för en skattefri rehabilitering, det har ingått i traditionella sjukvårdsförsäkringar under en följd av år. Det borde därför vara möjligt att nu i efterhand efter ansökan till Skatteverket bli beviljad avdrag för 40 procent av de premier för sjukvårdsförsäkringar som betalats under de senaste sex åren (2013-2018). Det har under dessa år inte stått klart på samma tydliga sätt som nu, att rehabiliteringsinslagen hela tiden utgjorts av 40 procent av premien och den kostnaden har därför tidigare oftast inte dragits av, trots att den uppenbarligen varit avdragsgill hela tiden.

Välj en dags karenstid 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 dag som karenstid i sjukförsäkringen hos Försäkringskassan.

Kortaste möjliga karenstid 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 karenstid 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 genom att välja längsta karenstiden istället för den kortaste.

Den egenföretagare som under 2020 redovisar ett maximalt sjukpenninggrundande överskott i deklarationen, vilket är 465 000 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 karenstiden 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 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 2-3 000 kr i ökad nettoinkomst per år en ytterst liten ersättning för att ta en så stor risk, som att välja 90 dagars karenstid istället för en enda karensdag.

Hade man tjänat tiotusentals kronor på att välja högsta karenstiden 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 karenstid 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 karenstiden

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.

Tyvärr har jag inte hittat några möjligheter hos Försäkringskassan eller någon annan berörd myndighet att via deras hemsidor kunna avläsa vilken karenstid som idag är anmäld för en person. Så är du osäker på vilken karenstid som är anmäld i ditt fall och vill följa mitt råd att välja en enda dags karenstid, är säkert det enklaste att gå in på mina sidor hos Försäkringskassan och där anmäla att du vill ha en dag som karenstid. Skulle du redan ha anmält detta förut, lär Försäkringskassan antagligen upplysa dig om den saken.

Byte av karenstid kan också anmälas genom att skriva ett vanligt brev till Försäkringskassan eller genom att använda deras blankett för en sådan anmälan. Blanketten finns på Försäkringskassans hemsida.

Fördel och nackdel med att stifta nytt aktiebolag under 2019

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 2019 är slut. Då kan utdelning till en lägre skattesats bli större i framtiden. 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 2019, för att få beräkna något gränsbelopp under 2020.

Det räcker med att bolaget är stiftat före nyår för att Skatteverket ska anse att man får beräkna gränsbelopp för år 2020. 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.

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 2019 eller väntar till 2020:

Exempel 1

Du köper aktierna i ett befintligt bolag eller bildar ett nytt bolag i slutet av december månad 2019. Aktiekapitalet är 50 000 kr, lönesumman 0 kr och bolaget räknas som ett fåmansbolag. Du får då beräkna ett gränsbelopp enligt schablonregeln på 177 100 kr för år 2020, eftersom du äger aktierna vid årets början 2020.

Exempel 2

Du köper aktierna i ett befintligt bolag eller stiftar ett nytt bolag i början av januari 2020. För år 2020 kommer ditt gränsbelopp i bolaget alltid att vara 0 kr.

Lägsta aktiekapital 25 000 kr från 2020

En nackdel med att bilda ett nytt aktiebolag under slutet av just år 2019 är att du inte kan utnyttja sänkningen av lägsta tillåtna aktiekapital som kommer att gälla för aktiebolag som bildas 1 januari 2020 eller senare. Kravet på det lägsta aktiekapital i ett nybildat bolag sänks nämligen efter kommande årsskifte från 50 000 kr till 25 000 kr.

Så slipper du lämna månatliga kontrolluppgifter från 2020

Sedan ett år tillbaka finns en skyldighet för de flesta arbetsgivare att varje månad lämna kontrolluppgifter om sina anställda till Skatteverket.

Men för dig som driver ett aktiebolag med kanske bara dig själv som enda anställd, 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 säsonsregistrerad arbetsgivare

Lösningen är att du låter bolaget ansöka hos Skatteverket om att bli en så kallat *säsonsregistrerad* arbetsgivare. Med en sådan registrering behöver bolaget nämligen enbart lämna arbetsgivardeklarationer och kontrolluppgifter för det fåtal månader under året, då någon uppgift överhuvudtaget ska lämnas till Skatteverket. En sådan ansökan kan lämnas via www.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 2020:

- Om du brukar ta ut lön från bolaget 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.
- Du ska aldrig låta det uppstå några skattepliktiga förmåner för dig från bolaget. Det uppnår du enkelt genom att du alltid använder metoden att ”betala bort” förmåner, som jag beskrivit tidigare i nyhetsbrevet.

Försök utnyttja skattefri kapitalinkomst 2019

Ungdomar och andra som inte fyllt 66 år under inkomståret och som under hela år 2019 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 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 2019 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 2019 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 deklarerars. 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 har 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 kvarskatt.

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 2019 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 2019 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 fämansbolag till fämansbolagets 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 inte ens en del av momsen 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 2019. Boken kan köpas från egetab.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, det 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

För den som har missat att göra investeraravdrag i sina deklarationer för 2013-2018 är det inte försent att rätta till det misstaget.

Man har nämligen alltid sex 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 investeraravdrag, kan ju få 7 500 kr i sänkt skatt. Det är bra timpeng på att sätta ihop en begäran till omprövning i sådana fall.

Aktuella belopp 2019-2020

I denna tabell visas olika belopp för 2019 och 2020. Belopp för 2020 som villkoras av statslåneräntan 30/11 2019 eller senare (märkta med ett P) har beräknats efter en relativt trolig prognos.

	2020	2019	Förändring
Max. årsinkomst utan statlig skatt, löntagare	523 200	504 400	+ 18 800
Max. årsinkomst utan 25 % statlig skatt, löntagare	-	703 000	-
Nedre skiktgränsen för statlig skatt (beskattningsbar inkomst)	509 300	490 700	+ 18 600
Övre skiktgränsen för statlig skatt (beskattningsbar inkomst)	-	689 300	-
Lägsta grundavdrag, låginkomsttagare	20 100	19 700	+ 400
Högsta grundavdrag, låginkomsttagare	36 500	35 900	+ 600
Lägsta grundavdrag, höginkomsttagare	13 900	13 700	+ 200
Max. årsinkomst utan statlig skatt, pensionärer 66+	575 500	547 500	+ 28 000
Max. årsinkomst utan 25 % statlig skatt, pensionärer 66+	-	733 300	-
Lägsta grundavdrag, låg pension 66+	52 600	51 700	+ 900
Högsta grundavdrag, låg pension 66+	99 100	86 500	+ 12 600
Lägsta grundavdrag, hög pension 66+	24 100	23 700	+ 400
Inkomst som krävs för högsta pensionsrätt	538 700	519 400	+ 19 300
Högsta allmänna pensionsavgift	37 700	36 400	+ 1 300
Högsta allmänna avdrag för pensionssparande	0	0	0
Inkomstgräns för högsta sjukpenning	354 750	348 750	+ 6 000
Inkomstgräns för högsta föräldrapenning (vid födsel)	473 000	465 000	+ 8 000
Inkomstgräns för högsta föräldrapenning (övrig ledighet)	354 750	348 750	+ 6 000
Prisbasbelopp	47 300	46 500	+ 800
Förhöjt prisbasbelopp	48 300	47 400	+ 900
Inkomstbasbelopp	66 800	64 400	+ 2 400
Statslåneränta (vid utgången av november föregående år)	-0,09%	0,51 %	
Statslåneränta (genomsnitt under föregående år)	Ej klart	0,48 %	
Avkastningsskatt på kapitalförsäkring + ISK	0,375 %	0,453 %	-0,078 %
Avkastningsskatt på pensionsförsäkring	0,075 %	0,075 %	0
Uppräkning sparad utdelningsutrymme i fåmansbolag	3,00 %	3,51 %	-0,51 %
Gränsbelopp på kapital i fåmansbolag	9,00 %	9,51 %	-0,51 %
Utdelning enl. schablonregel i fåmansbolag	177 125	171 875	+ 5 250
Schablonintäkt periodiseringsfond AB	0,50 %	0,51 %	-0,01 %
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)	14 994	14 741	+ 253
Ränte- och prisdelt av bilförmån (procent av nybilspris)	9,375 %	9,3825 %	-0,0075 %
6-årsbilar, minimivärde	189 200	186 000	+ 3 200
Gräns för lyxbilstillägg, bilförmån	354 750	348 750	+ 6 000
Dygnstraktamente	240	230	+ 10
Avdrag ökade levnadskostnader vid tillfälligt arbete (3 mån)	120	115	+ 5
Avdrag ökade levnadskostnader vid dubbel bosättning	72	69	+ 3
Kostförmån, lunch/middag	98	98	0
Kostförmån, frukost	49	49	0
Kostförmån, helt fri kost	245	245	0
Tak för fastighetsavgift, småhus	8 349	8 049	+ 340
Tak för fastighetsavgift, lägenhet	1 429	1 377	+ 52
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	29,30 %	
Egenavgifter, 7 karensdagar	28,97 %	28,97 %	
Egenavgifter, 14 karensdagar	Ej klart	28,88 %	
Egenavgifter, 30 karensdagar	Ej klart	28,68 %	
Egenavgifter, 60 karensdagar	Ej klart	28,44 %	
Egenavgifter, 90 karensdagar	Ej klart	28,27 %	
Löneskatt passiv näringsverksamhet m m	24,26 %	24,26 %	0
Löneskatt 66-åringar och äldre	0 %	6,15 %	- 6,15 %
Bolagsskatt	21,4	21,4	0
Expansionsfondskatt	22,0	22,0	0
Direktavdrag vid köp av inventarier (ex moms)	23 649	23 249	+ 400
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