

## Skattenyheter

Av Jan-Erik W Persson och Anders Andersson

### Innehåll

Dela upp aktiebolagen inom familjen .....	2
Ändringar i beräkning av löneunderlag och kapitalunderlag från 2012 .....	3
Tak för tjänstebeskattad utdelning från fåmansbolag .....	3
Koncentrera löneutbetalningar till ett bolag .....	3
Stifta ditt nya aktiebolag under 2011 .....	3
Stora förändringar av skatteförfarandet .....	4
F-skatt ska debiteras per räkenskapsår .....	4
Skattechock kan drabba företag med brutna räkenskapsår .....	5
Mildare för bolag med årsvis moms .....	5
Lämna in ny preliminärdeklaration .....	5
Anstånd en sista utväg .....	5
Ny tidpunkt och metod för årsvis momsredovisning .....	6
Fysiska personer .....	6
Aktiebolag m fl.....	6
Fyra deklarationstidpunkter införs för juridiska personer .....	6
Begreppet självdeklaration försvinner .....	7
Begreppet taxering avskaffas.....	7
Fyra beskattningsår för juridiska personer .....	7
Fysiska personer .....	7
Juridiska personer .....	7
Beslut om slutlig skatt kommer att fattas löpande under året .....	8
Skattedeclarationer får nya namn .....	8
F-skattsedel får ny benämning .....	8
F-skatteberäkning förändras .....	8
Aktuella regler inför julen.....	9
450 kr gränsvärde för skattefri julgåva till anställda .....	9
Julgåvor till kunder .....	9
Reklamgåva fick kosta 350 kr inkl moms .....	9
Julbord för personalen .....	9
Julbord för kunder .....	10
Utnyttja lågbeskattad lön för 66-åringar .....	10
Preliminärdeklaration kan ge lägre F-skatt 2012 .....	11
Välj alltid kortaste karenstiden i sjukförsäkringen.....	11
Rekordliten skillnad i avgifter även 2012.....	11
Liten vinst men stora risker .....	12
Ändra genast till lägsta möjliga karenstid.....	13
55-åringar och äldre får inte förkorta karenstiden .....	13
Hel ålderspension hela året ger låg egenavgift.....	13
Ansök senast i januari 2012.....	13
Fördelar och nackdelar med tidigt pensionsuttag för företagare.....	14
Kalkyl om ålderspension .....	14
Försök utnyttja skattefri kapitalinkomst under 2011 .....	14
Behåll fåmansbolaget när du trappar ner .....	14
Snart kan du slänga bokföringen från 2004 och tidigare år .....	15
Planera för löneunderlaget 2011 med kalkylen Fåmansbolag.....	16
Räkna på löneuttag .....	16
Välj rätt person i familjen för den höga lönen .....	17

Dra av maximalt för periodiseringsfond i ditt AB .....	17
Löneunderlag för utdelningsutrymmen 2011 .....	18
Öka kontanta årslönen utan kostnad – betala för förmåner.....	19
Ökar även sjukpenning/föräldrapenning.....	19
Betala för alla förmåner ger enklare administration .....	19
Inventarier - tjäna på att köpa före nyår .....	20
Mer pengar till firman kan sänka skatten .....	20
Försök vänta till efter årsskiftet med uttag från firma/HB .....	20
Lägg dig på rätt sida inkomstgränserna .....	21
Högre gränser för 66-åringar .....	21
Planera för 2012 års nya placeringsregler.....	21
Investeringssparkonto eller kapitalförsäkring? .....	21
Investeringskonto eller vanligt sparande?.....	23
Sälj före årsskiftet eller vänta till slutet av 2012 .....	23
Planera med nya aktieaffärer.....	24
1. Om du har mest förluster .....	24
2. Om du har mest vinster.....	24
Gör affärer inom familjen .....	24
Om en make har mest förluster och den andre mest vinster .....	25
Se över bolagets fonder.....	25
Kolla ROT-avdraget.....	25
Kräv skattepengar tillbaka nu .....	26
Aktuella belopp 2011-2012.....	27

## Dela upp aktiebolagen inom familjen

Det kommer att bli sämre villkor från 2012 för familjer som äger flera fåmansbolag och där bolagens aktier fördelats på flera av familjemedlemmarna. Från 2012 blir det nämligen bara tillåtet att använda den så kallade förenklingsregeln vid beräkning av årets gränobelopp för ett enda fåmansbolag per person i en familj.

Gränobeloppet som kan användas för utdelning till den lägre skattesatsen får beräknas av den som äger aktierna i ett fåmansbolag vid årets ingång, d v s den som blivit ägare av aktierna senast den 31 december föregående år. Gränobeloppet kan också sparas och utnyttjas för lägre beskattade utdelningar i framtiden eller för att minska skatten vid en framtida försäljning av fåmansbolaget.

Gränobeloppet avgör hur stor utdelning man kan göra från ett fåmansbolag till ca 41 procent total skatt (först 26,3 procent i bolagsskatt och sedan 20 procent utdelningsskatt). Oavsett vilket kapital som satts in i bolaget av ägarna och oavsett lönesumma i bolaget, har förenklingsregeln gett möjlighet att göra lägre beskattad utdelning med 2,5 inkomstbasbelopp per år (127 750 kr under 2011).

Nu höjs schablonbeloppet i förenklingsregeln från 2012 till 2,75 inkomstbasbelopp vilket blir 143 275 kr under år 2012. Men samtidigt införs försämringar på andra punkter i reglerna. Om familjen har flera fåmansbolag som de äger tillsammans är det därför nu hög tid att försöka renodla ägandet.

**Exempel:** Om två makar äger 50 procent vardera av två fåmansbolag kan utdelning enligt förenklingsregeln under 2012 enbart göras i ett bolag och då med 143 275 kr. Om makarna ändrar ägarbilderna så att vardera maken ensam äger ett av fåmansbolagen kan utdelning enligt förenklingsregeln göras med dubbla beloppet under 2012, det vill säga 286 550 kr.

Sedan gåvoskatten avskaffats är det inte särskilt komplicerat att ändra ägandet av ett fåmansbolag. Om två makar exempelvis äger två bolag gemensamt kan de före nyår göra var sin gåva till varandra så att vardera maken därefter äger 100 procent av ett av bolagen.

En ägarförändring i ett fåmansbolag bör anmälas till Skatteverket på blankett *Ändring av basuppgifter* (SKV 2005) som finns bland huvudblanketterna för aktiebolag i programmet Visma Skatt.

## Ändringar i beräkning av löneunderlag och kapitalunderlag från 2012

Ett alternativ till att beräkna gränsbelopp enligt förenklingsregeln är att beräkna årets gränsbelopp på ett kapitalunderlag plus ett löneunderlag. En försämring blir det från år 2012 vid beräkning av löneunderlaget. Från 2012 får löneunderlaget enbart beräknas på de löner som betalats ut från bolaget under tid man ägt bolaget året före det år gränsbeloppet beräknas.

Vid beräkning av gränsbelopp på ett kapitalunderlag får man inte längre räkna in så kallat *inte varaktiga tillskott* i kapitalunderlaget. Om du använder kalkylen Fåmansbolag i Visma Skatt ska du helt enkelt inte ta med inte varaktiga tillskott som ägartillskott etc på sidan Aktiehändelser i kalkylen.

## Tak för tjänstebeskattad utdelning från fåmansbolag

Ett tak införs från 2012 som ska lindra beskattningen för den del av årets utdelning från ett fåmansbolag som ska beskattas som inkomst av tjänst. Taket blir 90 inkomstbasbelopp (ca 4,9 miljoner under 2012).

Den nya regeln kommer nog utnyttjas ytterst sällan, eftersom det för det första krävs att utdelningen måste uppgå till nästan tio miljoner kr för att regeln överhuvudtaget ska bli aktuell. På en sådan utdelning blir det totala skatteuttaget dessutom normalt ca 60 procent inräknat betald bolagsskatt på utdelat belopp, vilket nog inte upplevs som särskilt lindrigt av mottagaren.

## Koncentrera löneutbetalningar till ett bolag

Om man i en familj har flera fåmansbolag och inte kan utnyttja förenklingsregeln i alla bolagen, kan det vara klokt att koncentrera löneutbetalningar till ett enda av familjens fåmansbolag.

På så vis kan man ofta få beräkna ett någorlunda högt gränsbelopp även i ett bolag där man inte får använda förenklingsregeln längre.

**Exempel:** Lönesumman under 2011 är 500 000 kr och aktiekapitalet 100 000 kr.

Lönekravet är uppfyllt. Bolagets ägare får under 2012 då beräkna ett gränsbelopp på 135 650 kr, varav lönedelen är 125 000 kr och kapitaldelen 10 650 kr.

## Stifta ditt nya aktiebolag under 2011

Planerar du att skaffa dig ett aktiebolag finns det en fördel med att skaffa det nya bolaget innan år 2011 är slut. Numera krävs nämligen att man äger aktierna vid årets ingång för att få beräkna årets nya gränsbelopp som ger möjlighet att få en lägre beskattad utdelning från bolaget. Du måste därför äga aktierna den 31 december 2011, för att få beräkna något gränsbelopp under 2012.

Det räcker med att bolaget är stiftat före nyår för att Skatteverket ska anse att du får beräkna gränsbelopp för år 2012. Du behöver inte ens ha skickat din ansökan om registrering av det nya bolaget till Bolagsverket. Enklast är dock att både stifta det nya bolaget och ansöka om registrering hos Bolagsverket på en och samma gång via tjänsten [verksam.se](http://verksam.se).

Följande två exempel visar vilken skillnad det blir om du stiftar bolaget under 2011 eller 2012.

**Exempel 1:** Du köper aktierna i ett befintligt bolag eller bildar ett nytt bolag i slutet av december månad 2011. Aktiekapitalet är 50 000 kr, lönesumman 0 kr och bolaget räknas som ett fåmansbolag. Du får då beräkna ett gränsbelopp enligt schablonregeln på 143 275 kr för år 2012, eftersom du äger aktierna vid årets början 2012.

**Exempel 2:** Du köper aktierna i ett befintligt bolag eller stiftar ett nytt bolag i början av januari 2012. Under 2012 kommer ditt gränsbelopp i bolaget alltid att vara 0 kr.

## Stora förändringar av skatteförfarandet

I höst har riksdagen beslutat om en ny, mycket omfattande lag – Skatteförfarandelagen (förkortas SFL).

Lagen kommer att ersätta flera äldre lagar som reglerat hur skatt ska tas ut, exempelvis Skattebetalningslagen, Lagen om självdeklaration och kontrolluppgifter samt Taxeringslagen.

Lagen gäller i princip från 1 januari 2012, men har en mängd så kallade övergångsbestämmelser. Därför kommer de viktigaste delarna av de nya bestämmelserna av praktiska skäl att införas gradvis under åren 2012-2014 med tyngdpunkt på den senare delen av perioden.

## F-skatt ska debiteras per räkenskapsår

Nya regler för debitering av preliminärskatt på företag med brutna räkenskapsår införs från det beskattningsår som påbörjas den 1 februari 2012 eller senare.

Nytt är att F-skatt i högre grad ska debiteras i anslutning till räkenskapsåret. Det blir i fyra olika betalningsperioder beroende på räkenskapsårets förläggning. Perioderna är juni-maj, augusti-juli, oktober-september samt februari-januari.

Enligt övergångsreglerna kommer F-skatt för första gången att debiteras enligt de nya reglerna för F-skatteperioder som börjar den 12 juni 2012.

För F-skatt för tax 2013 kommer specialregler finnas, som innebär att gammal F-skatt bara ska debiteras för månader då inte ny F-skatt ska debiteras.

**Exempel 1:** Räkenskapsåret är maj – april.

För räkenskapsåret maj 2011- april 2012 kommer F-skatt bara att debiteras enbart för månaderna februari 2012 – maj 2012. Deklaration lämnas vid tax 2013, d v s senast 15/6 2013 (vid anstånd).

För räkenskapsåret maj 2012 – april 2013 debiteras F-skatt för månaderna juni 2012 – maj 2013. Deklaration lämnas senast 1/11 2013.

**Exempel 2:** Räkenskapsåret är september – augusti.

För räkenskapsåret september 2011- augusti 2012 kommer F-skatt bara att debiteras för månaderna februari 2012 – september 2012. Deklaration lämnas vid tax 2013, dvs senast 15/6 2013 (vid anstånd).

För räkenskapsåret september 2012 – augusti 2013 debiteras F-skatt för månaderna oktober 2012 – september 2013. Deklaration lämnas senast 1/3 2014.

## Skattechock kan drabba företag med brutna räkenskapsår

Övergången till de nya reglerna för F-skatt som beskrivits ovan kommer att fresta på likviditeten. Under 2012 kommer ju många bolag med brutna räkenskapsår att få betala F-skatten både snabbare och med högre belopp än vanligt.

Hittills har företag med brutna räkenskapsår fått betala F-skatt med rätt stor eftersläpning. Nu när reglerna ändras återtar staten den skattecredit som lämnades till bolagen allra första året de drev verksamhet.

Allra tuffast blir det för bolag vars räkenskapsår börjar 1 maj. Nu i januari kommer sådana bolag att få besked om F-skattens storlek för det räkenskapsår som sträcker sig från 1 maj 2011 till 30 april 2012. Men istället för att det räkenskapsårets F-skattebetalningar delas upp på tolv delbetalningar som man brukat göra, ska hela F-skatten för räkenskapsåret betalas under februari-maj 2012, dvs delas upp på enbart fyra delbetalningar.

Under våren får samma bolag ytterligare en F-skatteräkning och då för räkenskapsåret som börjar 1 maj 2012 och sträcker sig till 30 april 2013. Då kommer årsbeloppet i F-skatt att delas upp på tolv delbetalningar igen, precis som tidigare. Skillnaden är bara att betalningarna ska ske under det brutna räkenskapsåret och inte per kalenderår.

***Exempel:** Ett aktiebolag som har 1 maj 2011 – 30 april 2012 som räkenskapsår får en total F-skatt för räkenskapsåret på 120 000 kr. Betalning av F-skatt ska då göras med 30 000 kr i vardera februari, mars, april och maj 2012.*

*F-skatten för räkenskapsåret 1 maj 2012 – 30 april 2013 blir också 120 000 kr totalt. Den ska betalas med 10 000 kr per månad från och med maj 2012 till och med april 2013.*

*Detta innebär att under tolv månadersperioden från februari 2012 och till och med januari 2013 kommer bolaget att debiteras  $120\,000 + 80\,000 = 200\,000$  kr i F-skatt istället för det vanliga årsbeloppet på 120 000 kr.*

För företag med brutna räkenskapsår som börjar 1 juli delas den första F-skatteräkningen under 2012 upp på sex delbetalningar och börjar räkenskapsåret 1 september delas den första F-skatteräkningen under 2012 upp på åtta delbetalningar.

## Mildare för bolag med årsvis moms

En mildrande effekt på F-skattebetalningarna under 2012 finns för bolag med brutna räkenskapsår som har valt att göra årsvis momsredovisning. I de fallen har reglerna ändrats så att momsen inte längre ska ingå i den F-skatt som debiteras från och med februari 2012, utan betalas efter räkenskapsårets slut. Mer om denna ändring i nästa avsnitt.

## Lämna in ny preliminärdeklaration

Du som tycker att du drabbas hårt av F-skattebeskedet som kommer i januari kan göra en preliminärdeklaration för aktiebolagets nya räkenskapsår.

Kom då ihåg att det är du som ska göra bedömningen av vilken nettointkomst som ditt bolag kan räkna med under nästa räkenskapsår. Vill du ha lägsta möjliga F-skatt gör du en försiktig bedömning av dina överskott av företaget under 2012.

## Anstånd en sista utväg

Om Skatteverket inte sänker F-skatten till en rimlig nivå efter en preliminärdeklaration finns alltid möjligheten att söka anstånd med betalningen hos Skatteverket om det visar sig att företaget inte har likviditeten att betala F-skatten på de tidpunkter som Skatteverket kräver. En viss ränta behöver i regel betalas om anstånd beviljas, men man slipper att ärendet hamnar hos kronofogden.

## Ny tidpunkt och metod för årsvis momsredovisning

För den som redovisar momsen årsvis ska inget månatligt momsbelopp längre ingå i F-skatten. Momsen ska istället redovisas och betalas helt separat utanför inkomst - deklARATIONEN.

Denna ordning införs från det räkenskapsår som påbörjas den 1 februari 2012 eller senare.

### Fysiska personer

Detta innebär första gången som fysiska personer ska lämna en separat skattedeclaration för moms blir för inkomståret 2013. Den separata momsdeklARATIONEN ska då lämnas senast den 26 februari 2014 som också är sista dag för betalning av momsskulden.

Vid deklARATIONERNA som lämnas av fysiska personer våren 2012 respektive 2013 lämnas en momsbilaga ihop med inkomstdeklARATIONEN. Momsen ska således inte ingå i F-skatten från och med debiteringen som avser inkomståret 2013.

### Aktiebolag m fl

För juridiska personer ska momsen redovisas den 26:e i andra månaden efter räkenskapsårets utgång.

Ett aktiebolag som har ett räkenskapsår som börjar 1 februari 2012 och slutar 31 januari 2013 ska lämna den första separata momsdeklARATIONEN enligt de nya reglerna den 26 mars 2013.

Första gången ett bolag med kalenderår ska lämna en separat momsdeklARATION istället för en momsbilaga blir den 26 februari 2014, då man redovisar momsen för inkomståret 2013.

## Fyra deklARATIONSTIDPUNKTER införs för juridiska personer

Sista dag att lämna inkomstdeklARATION för privatpersoner ändras inte utan är även fortsättningsvis 2 maj. Systemet med anstånd blir kvar för fysiska personer men slopas för juridiska.

För juridiska personer införs istället fyra olika datum som sista dag att lämna inkomstdeklARATIONERNA. Räkenskapsårets förläggning och sättet att lämna in deklARATIONEN (papper eller elektroniskt) bestämmer när deklARATIONEN senast ska vara hos Skatteverket.

Första gången en juridisk person ska lämna deklARATION enligt de nya reglerna blir med 1 december 2013 som slutdag när man lämnar deklARATIONEN elektroniskt och gäller i första hand bolag med räkenskapsår som slutar under januari-april 2013 (1 november är slutdag vid inlämning på papper).

Fram till det nya systemet i sin helhet trätt i kraft blir sista möjliga dag att lämna deklARATIONEN följande för de fyra vanligaste räkenskapsåren:

Räkenskapsår som slutar	Sista dag för e-deklARATION
30/4, 30/6, 31/8, 31/12 under 2011	15 juni 2012
30/4, 30/6, 31/8, 31/12 under 2012	15 juni 2013
30/4 2013	1 december 2013
30/6 2013	15 januari 2014
31/8 2013	30 april 2014
31/12 2013	1 augusti 2014

## Begreppet självdeklaration försvinner

Beteckningen självdeklaration som funnits i de gamla lagarna om hur man deklarerar, ersätts med beteckningen inkomstdeklaration (denna nya beteckning har redan använts ett antal år av Skatteverket).

## Begreppet taxering avskaffas

Termen taxering och andra sammansatta ord med denna term kommer att avskaffas successivt under de närmste två åren.

### Taxering

Termen *taxering* slopas och ingår i den nya lagen istället i det som benämns *beslut om slutlig skatt*.

### Taxeringsår

Termen *taxeringsår* slopas också och ersätts i den nya lagen med andra lämpliga begrepp.

För fysiska personer och för juridiska personer med kalenderår som räkenskapsår används exempelvis i regel begreppet *året efter beskattningsåret*.

### Taxerad förvärvsinkomst

Begreppet *taxerad förvärvsinkomst* byts ut mot begreppet *fastställd förvärvsinkomst*.

### Fastighetstaxering m m

I lagstiftningen kring uttag av skatt och avgifter på fastigheter kommer ordet taxering, taxeringsvärde och taxeringsenhet att behållas.

## Fyra beskattningsår för juridiska personer

Termen beskattningsår har följande innebörd i Skatteförfarandelagen:

### Fysiska personer

Ett beskattningsår för fysiska personer är kalenderåret.

### Juridiska personer

Ett beskattningsår för juridiska personer är i de flesta fall samma tidsperiod som räkenskapsåret.

Det ska dock bara finnas fyra olika beskattningsår.

Beskattningsår för de tolv årslånga räkenskapsår som kan förekomma framgår av nedanstående tabell. (I tabellen bortses från tillfälliga förkortade/förlängda räkenskapsår som kan förekomma).

I tabellen visas också den nya tidpunkten för deklaration när den lämnas elektroniskt (deklaration på papper ska lämnas en månad tidigare än vad som anges nedan).

## Beslut om slutlig skatt kommer att fattas löpande under året

Även beslut om slutlig skatt ska av Skatteverket fattas löpande under året när deklARATIONSTIDPUNKTERNA för juridiska personer blir flytande. Se tabellen nedan.

Sista betalningsdag för slutlig skatt i det nya systemet blir normalt sett också vid fyra olika tillfällen beroende på beskattningsår.

Datum framgår i tabellen nedan.

Räkenskapsåret börjar	Tillhör beskattningsår	Deklarationen lämnas senast	Beslut om slutlig skatt	Skatten betalas senast
1/2, 1/3, 1/4 1/5	1/5 – 30/4	1 december	15 april	12 juni
1/6, 1/7	1/7 – 30/6	15 januari	15 juni	12 sept.
1/8, 1/9	1/9 – 30/8	1 april	15 aug.	12 nov.
1/10, 1/11, 1/12, 1/1	1/1 – 31/12	1 augusti	15 dec.	12 mars

## Skattedeclarationer får nya namn

Termen skattedeclaration är i den nya lagen ett samlingsnamn på följande olika slag av skattedeclarationer:

Arbetsgivardeklaration	(nytt namn för rapport av utbetald lön, avdragen preliminärskatt, arbetsgivaravgifter etc)
Förenklad arbetsgivardeklaration	(nytt namn, lämnas av fysiska personer som gett ersättning för tillfälliga uppdrag till andra personer)
Mervärdesskattedeclaration	(nytt namn, kallas även momsdeklaration, lämnas per månad, kvartal eller år)
Punktskattedeclaration	(lämnas av den som ska betala punktskatter, exempelvis reklamskatt, tobaksskatt etc)
Särskild skattedeclaration	(används i vissa övriga fall när inte annan skattedeclaration ska lämnas)

## F-skattsedel får ny benämning

Begreppen *F-skattsedel* respektive *F-skattebevis* slopas och ersätts från 1 januari 2012 med begreppet *Godkänd för F-skatt*.

Den som vid utgången av 2011 har en F-skattsedel kommer automatiskt att anses vara godkänd för F-skatt från 1 januari 2012.

## F-skatteberäkning förändras

Det ska bli enklare att få en ändring av debiterad preliminärskatt genom egen ansökan.

Ändring av F-skatten ska göras när en preliminärdeklaration visar att skillnaden mellan den debiterade och den förväntade slutliga skatten enligt preliminärdeklarationen inte blir obetydlig.

Vad som menas med ”inte obetydlig” framgår inte särskilt tydligt av förarbetena till den nya lagen på annat sätt än att beloppet ska vara mindre än nuvarande krav.



Enligt gamla regler skulle ändring enbart göras om skillnaden uppgick till 30 procent av den beslutade skatten, dock till minst 0,2 prisbasbelopp (8 800 kr under 2012).

Den som räknar med att F-skatten kan sänkas genom en preliminärdeklaration kan alltid testa i Visma Skatt genom att göra preliminärdeklarationen där. Ger programmet beskedet att F-skatten kommer att sänkas är det alltid lönt att skicka in preliminärdeklarationen till Skatteverket. Skatteverket brukar dock vara generösare än vad som framgår ovan, redan när de äldre reglerna fortfarande gäller.

## Aktuella regler inför julen

### 450 kr gränsbelopp för skattefri julgåva till anställda

Arbetsgivare får ge sina anställda en skattefri julgåva, där gränsen numera är 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.

### Julgåvor till kunder

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

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

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

### Reklamgåva fick kosta 350 kr inkl moms

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

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

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

### Julbord för personalen

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

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

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

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

### **Julbord för kunder**

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

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

## **Utnyttja lågbeskattad lön för 66-åringar**

Den som under inkomståret har fyllt minst 66 år ska alltid försöka utnyttja den låga skatten på en arbetsinkomst på grund av jobbskatteavdraget.

Då går det nämligen under 2011 att i deklarationen redovisa 100 000 kr som lön eller som överskott av en aktiv näringsverksamhet och då bara få 13-15 procent i genomsnittlig skatt på en sådan inkomst.

För att skatten ska bli så låg krävs att den totala årsinkomsten av arbetsinkomster plus pension under 2011 inte är större än 418 200 kr. På tjänsteinkomster över den gränsen blir det annars även en statlig skatt med 20-25 procent av arbetsinkomsten.

De sociala avgifterna blir bara 10,21 procent i pensionsavgift och den utgiften ger en viss höjning av mottagarens pension.

På löner till den som är född 1937 eller tidigare blir det inga sociala avgifter alls, men heller ingen ökad pension p g a lönen.

Under 2011 ges jobbskatteavdrag till den som fyllt minst 66 år med 20 procent av inkomsten upp till 100 000 kr och med 5 procent av inkomsten mellan 100 000 kr och 300 000 kr. Det totala jobbskatteavdraget för denna grupp kan alltså uppgå till maximalt 30 000 kr under 2011.

Motsvarande regler gäller även för 2012.

I skatteplaneringen i Visma Skatt kan du enkelt se hur jobbskatteavdraget slår om du matar in olika inkomster för de två alternativen för de olika inkomståren. Kolla även programmets råd som ofta förklarar vad du kan göra för att utnyttja skattereglerna bäst.

## Preliminärdeklaration kan ge lägre F-skatt 2012

Du som driver ett företag som enskild firma eller handelsbolag ska själv varje år betala en preliminär så kallad F-skatt. Ett aktiebolag betalar sin egen F-skatt.

Det är Skatteverket som runt varje årsskifte brukar ge besked om hur stor F-skatt som ska betalas det kommande året.

Om man inte hör av sig till Skatteverket blir F-skatten för 2012 i regel 110 procent av den slutliga totala skatt som betalades vid taxeringen 2011. Staten utgår alltså ifrån att företag och företagare alltid är skyldiga att betala högre och högre skatt på för varje år som går.

Men det är ju inte alls säkert att det blir rätt.

För dels kan det ju vara så att nettoinkomsten blir lägre under 2012 än vad den var under 2010, eftersom det finns klar risk att konjunkturen bromsar in under 2012.

Och dessutom har det genomförts vissa skattesänkningar under 2011. Det innebär exempelvis att skatten på en inkomst i en firma under 2012 är några tusen kronor lägre än skatten på samma inkomst 2010.

Av dessa två skäl finns för väldigt många företag och företagare chans till lägre F-skatt 2012 om man lämnar in en preliminärdeklaration (använd blankett 4314) till sitt lokala skattekontor.

Om du kör programmet Visma Skatt gör du enkelt en preliminärdeklaration för 2012 i programmet och får dessutom besked om vad skatten ungefärligt blir. På så vis kan du först invänta F-skattsedel från Skatteverket och sedan lämna in preliminärdeklarationen om den visar sig ge lägre F-skatt än vad Skatteverket räknat fram.

Det är du som ska göra bedömningen av vilka inkomster ditt företag kan räkna med under 2012. Har du en firma/handelsbolag är det du som bestämmer vilka avsättningar till expansionsfond som du räknar med att göra och som Skatteverket ska ta hänsyn till när man beräknar din F-skatt.

Vill du ha lägsta möjliga F-skatt gör du en försiktig bedömning av överskotten av företaget under 2012 och i din firma/handelsbolag räknar du med rejäla avsättningar till expansionsfond.

## Välj alltid kortaste karenstiden i sjukförsäkringen

De senaste åren har det enligt vår uppfattning varit ett felaktigt beslut att välja en lång karenstid i sjukförsäkringen för den som har inkomst av aktiv näringsverksamhet i firma eller handelsbolag.

Inte blev det bättre när reglerna ändrades rejält från 1 juli 2010. Då infördes en lägsta karenstid på sju dagar. Dessutom finns nu möjligheten att istället välja 14, 30, 60 eller 90 dagars karenstid.

Men skillnaden i avgift mellan de olika karenstiderna har i flera år varit närmast försumbar. Därför finns det inte längre någon fördel med att välja en annan karenstid än minsta möjliga och den är nu sju karensdagar.

## Rekordliten skillnad i avgifter även 2012

Allt talar för att det även under 2012 blir ytterst små skillnader i avgifter för olika karenstider, även om avgifterna för längre karenstid än sju dagar ännu inte har fastställts definitivt av Försäkringskassan.

Klart är dock att riksdagen beslutat att egenavgiften vid sju dagars karens i sjukförsäkringen under 2012 blir 5,11 procent.

Vid längre karenstid än sju dagar kommer sjukförsäkringsavgiften enligt preliminära siffror sättas ned enligt följande:

Karenstid	Avgift	Nedsättning (procentenheter)
7 dagar	5,11	
14 dagar	5,00	0,11
30 dagar	4,82	0,29
60 dagar	4,60	0,51
90 dagar	4,46	0,65

## Liten vinst men stora risker

Du kan i bästa fall tjäna en tusenlapp under året på att välja längre karenstid i sjukförsäkringen räknat på de preliminära avgifterna enligt ovan. Det ekonomiska utbytet för den enskilde är helt enkelt ganska uselt i förhållande till risken, när man börjar räkna på reglerna.

Det beror framför allt på att själva nedsättningen av själva sjukförsäkringsavgiften vid längre karenstid är så liten.

Men man måste dessutom komma ihåg att skatteuttaget stiger en del när man väljer en längre karenstid, eftersom avdraget för betald sjukförsäkringsavgift sjunker när avgiften minskar. Ju längre karenstid, desto mer stiger skatten.

Vinsten på längre karens kan därför som allra bäst bli ungefär tusen kronor på hela året. Och det är enligt vår mening en oacceptabelt låg vinst när man med en lång karenstid samtidigt riskerar att förlora tiotusentals kronor på ett olyckligt benbrott i skidbacken eller ett efterhängset ryggsnitt.

### Exempel vid 30 karensdagar:

*Du har en nettoinkomst på 240 000 kr av aktiv näringsverksamhet under år 2012 vid sju dagars karens och väljer att öka till 30 karensdagar. Då får du en minskad kostnad för sjukförsäkringsavgift och skatt med cirka 300 kr netto efter skatt för hela året. För varje sjukdag som inte ersätts på grund av den längre karenstiden förlorar du drygt 500 kr före skatt per dag.*

*Om du har en nettoinkomst på 330 000 kr vid sju dagars karens minskar kostnaden för avgift + skatt med ca 600 kr netto efter skatt om du höjer karensen under hela året från sju till 30 dagar. För varje sjukdag som inte ersätts på grund av den längre karenstiden förlorar du ca 700 kr före skatt per dag.*

### Exempel vid 90 karensdagar:

*Du har en nettoinkomst på 240 000 kr av aktiv näringsverksamhet under år 2012 vid sju dagars karens och väljer att öka till 90 karensdagar. Då får du en minskad kostnad för sjukförsäkringsavgift och skatt med cirka 800 kr netto efter skatt för hela året. För varje sjukdag som inte ersätts på grund av den längre karenstiden förlorar du drygt 500 kr före skatt per dag.*

*Om du har en nettoinkomst på 330 000 kr vid sju dagars karens minskar kostnaden för avgift + skatt med ca 1 000 kr netto efter skatt om du höjer karensen under hela året från sju till 90 dagar. För varje sjukdag som inte ersätts på grund av den längre karenstiden förlorar du ca 700 kr före skatt per dag.*

## Ändra genast till lägsta möjliga karenstid

Om du vet att du har valt en längre karenstid än sju dagar anser vi att du genast bör anmäla till Försäkringskassan att du snarast möjligt vill övergå till kortast möjliga karenstid. Numera tar ett sådant byte en viss tid, som beräknas i förhållande till hur mycket du vill förkorta karenstiden. Vill du förkorta från 90 dagar till sju dagar kommer den nya karenstiden inte att gälla förrän 83 dagar efter att du begärt byte av karenstid.

Är du osäker på vilken karensdag du har anmält, kan du ändå skicka ett brev med begäran om att få kortaste karens. Har du redan kortast möjliga karenstid är ju ändå ingen skada skedd om du skickar brevet.

Det brukar räcka att du skickar ett brev till Försäkringskassan med följande formulering:

”Jag önskar omgående övergå till kortast möjliga karenstid i sjukförsäkringen för min aktiva näringsverksamhet.”

Underteckna brevet med namn, adress och personnummer och adressera kuvertet med brevet till Försäkringskassans inläsningscentral, 839 88 Östersund.

Det finns också en blankett som kan användas om man vill ändra karenstid. Den har nummer FK 5170A och kan hittas på Försäkringskassans hemsida på internet.

## 55-åringar och äldre får inte förkorta karenstiden

Det är enligt vår mening extra viktigt att nu begära förkortning av karenstiden om du börjar närma dig 55 års ålder. Det är nämligen inte tillåtet att förkorta sin karenstid efter 55-årsdagen, så lyder reglerna. Samtidigt är det naturligtvis så att du löper större risk att drabbas av sjukdom, ju äldre du blir.

## Hel ålderspension hela året ger låg egenavgift

Du som är född tidigast 1947 och senast i januari 1951 kan slippa undan med enbart 10,21 procent i egenavgifter på inkomst av aktiv näringsverksamhet från firma eller handelsbolag under 2012 oavsett vilken bransch du arbetar i och oavsett var i landet din verksamhet bedrivs.

Men för att 61 - 65-åringar ska få betala denna låga egenavgift krävs att de tar ut hel ålderspension under hela året.

***Exempel:** Ett överskott av aktiv näringsverksamhet med 200 000 kr redovisas för 2012. Den som betalar vanliga egenavgifter kommer att debiteras cirka 48 000 kr. När uttag skett av hel ålderspension hela året blir avgiften bara ca 20 400 kr, eftersom endast ålderspensionsavgift ska betalas.*

---

### Obs!

Glöm inte premiepensionen. Numera kräver Skatteverket att 61 - 65-åringar även tar ut hel premiepension hela året för att det enbart ska beräknas en pensionsavgift på 10,21 procent på inkomster av aktiv näringsverksamhet.

---

## Ansök senast i januari 2012

Man måste numera ansöka hos Pensionsmyndigheten för att få pension.

För att få hel ålderspension under hela 2012 måste en sådan ansökan göras snarast och allra senast under januari 2012.

## ***Inga lägre avgifter i aktiebolag***

Detta råd gäller enbart dig som har firma/handelsbolag. Vid löneuttag från aktiebolag gäller vanliga arbetsgivaravgifter på ca 31,5 procent ända fram till det år du fyller 66 år, oavsett om du tar ut hel ålderspension från 61 år eller inte.

## **Fördelar och nackdelar med tidigt pensionsuttag för företagare**

Ju tidigare man börjar ta ut sin pension från det allmänna pensionssystemet, desto lägre blir den årliga allmänna pensionen livet ut. Det är nackdelen med att göra ett tidigt uttag av pensionen, men istället uppnås även fördelar, exempelvis fördelen med låga egenavgifter under fyra-fem extra år.

## **Kalkyl om ålderspension**

I kalkylen i skatteprogrammet kan du se beräkningar på vad ett tidigt uttag av ålderspension för med sig om du fortsätter att arbeta i företaget fram till 65-årsdagen samtidigt som du tagit ut allmän pension.

I kalkylen får du ett ungefärligt besked om hur många år det tar innan du börjar förlora på ett tidigt uttag av pension. Gränsen ligger någonstans vid 75-80 år för den som har aktiebolag vilket kalkylen bygger på.

För den som har i firma/handelsbolag fram till 65 - 66-årsdagen och får många år med låga egenavgifter ligger gränsen när man kan börja förlora på ett tidigt uttag någonstans i 80 - 85-årsåldern.

## **Försök utnyttja skattefri kapitalinkomst under 2011**

Ungdomar som tjänar upp till ca 56 000 kr på arbete under år 2011 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 sådan årsinkomst av arbete.

Därför uppstår en möjlighet till skatteplanering som visas när du matar in uppgifter om en sådan inkomst för 2011 i skatteplaneringen i Visma Skatt. Då ger nämligen ett av programmets råd besked om hur stor utnyttjad skattereduktion som finns och har också ett antal förslag om hur denna kan utnyttjas.

Om årsinkomsten exempelvis är 40 000 kr kommer programmets råd att meddela att man under 2011 kan sälja värdepapper eller på annat sätt skaffa sig en kapitalvinst på ca 9 500 kr som då blir helt skattefri.

## **Behåll fåmansbolaget när du trappar ner**

Även om du bestämmer dig för att trappa ner eller sluta jobba helt, är det ofta mycket lönsamt att behålla ett eget fåmansbolag och se till så att det finns kapital i bolaget. Detta har blivit extra intressant genom de nya skattereglerna alliansen infört:

- Blir du minst 66 år under 2011 kan du genom alliansens jobbavdrag ta ut 100 000 kr i lön och bara betala 13-15 procent i inkomstskatt på lönen. Detta gäller om du inte har andra arbetsinkomster och inte ska betala statlig inkomstskatt, d v s när en lön på 100 000 kr plus eventuell pension inte blir mer än 418 200 kr under 2011.
- Är du född 1938 och senare och fyller minst 66 år under inkomståret blir bolagets arbetsgivaravgift för lönen enbart en ålderspensionsavgift på 10,21 procent. En del av den avgiften återbetalas till dig genom lite bättre pension.

- Är du född 1937 eller tidigare betalar en arbetsgivare inga sociala avgifter alls på en löneutbetalning till dig.
- Utdelning från ett fåmansbolag kan under 2012 göras med ett schablonbelopp på 143 275 kr till 20 procentig kapitalskatt (total skatt blir ca 41 procent när man räknar in bolagsskatten som betalats på utdelat belopp).
- Är dina aktier inte kvalificerade kan du göra utdelning med hur stort belopp som helst till 25 procent i kapitalskatt (skatten blir 44,7 om man räknar in bolagsskatten). Denna regel kan utnyttjas efter att bolaget varit passivt i mer än fem år.

Du som inte räknar med att jobba mer än 5-6 år till kan i regel följa denna strategi för att på bästa sätt kunna utnyttja ovanstående möjligheter till uttag när du trappat ner:

- Bygg upp ett sparkapital i ditt fåmansbolag och undvik alla insättningar i vanligt bundet pensionssparande, som bara låser in pengarna i ett dyrt system. Behåll istället separat ekonomiskt skydd som ger dig ersättningar vid långvarig sjukdom, t ex grupplivförsäkringar med förtidskapital eller sjukförsäkring.
- Ofta är det klokast att bokföra sparkapitalet i bolaget som s k direktpension. Det brukar då vanligtvis vara bäst att spara kapitalet i vanliga fonder utan att blanda in någon kapitalförsäkring i direktpensionen. Kapitalförsäkring kan vara en lösning endast om försäringen helt saknar avgifter, statslåneräntan är låg och om avkastningen förväntas bli stor. På [www.direktpension.nu](http://www.direktpension.nu) beskrivs ett bra system för direktpension.
- Om du har en rörelse som ska säljas så försök sälja inkråmet och behåll bolaget.
- Försök att i god tid inför en nedtrappning – helst under sex år – bygga upp obeskattat kapital i bolaget via periodiseringsfonder. Då kan avdrag alltid göras för framtida löneuttag mot en helt obeskattad vinst i form av återförd periodiseringsfond. Mins att löner på upp till 100 000 kr per år den som fyllt 66 år är mycket lågt beskattade.
- Har du arbetat upp ett kapital i enskild firma eller handelsbolag kan du flytta firmans tillgångar och skulder till ett aktiebolag och sedan utnyttja de lågt beskattade uttagsmöjligheterna i fåmansbolaget. Både expansionsfond och periodiseringsfonder kan i regel flyttas med till aktiebolaget. Enklast sker flyttningen av firman till ett aktiebolag på första bankdagen efter ett årsskifte. På hemsidan [egetab.se](http://egetab.se) kan du gratis ladda hem en minibok där Jan-Erik W Persson beskriver hur du går tillväga för att flytta över periodiseringsfonder och expansionsfond från en firma till ett aktiebolag. Där kan du även köpa hans bok Skattefritt & lågbeskattat i aktiebolag.

## Snart kan du slänga bokföringen från 2004 och tidigare år

Fram till i år var företag tvungna att i tio år efter räkenskapsårets utgång spara på bokföring, verifikation och annat räkenskapsmaterial liksom övrigt underlag för deklARATIONER. Från 1 januari 2011 ändrades denna regel, så att företagen bara behöver spara sådant material i sju år.

Detta innebär att du den 1 januari 2012 kan städa bort allt räkenskapsmaterial o dylikt som tillhör år 2004 och tidigare år om du haft kalenderår som räkenskapsår.

Om du har tvistiga fordringar eller skulder som är äldre än sju år bör du dock behålla bokföring och annat räkenskapsmaterial om dessa fordringar/skulder till de är äldre än tio år och då blivit preskriberade.

## Planera för löneunderlaget 2011 med kalkylen Fåmansbolag

Har du mer än en heltidsarbetande anställd i ditt fåmansbolag tjänar du nästan alltid på att använda den så kallade lönesummeregeln vid beräkningen av det så kallade gränsbeloppet. Det är det belopp som avgör hur stor inkomst du med lägsta möjliga skatt kan få ut som utdelning eller spara och utnyttja som lägre beskattad vinst vid försäljning av bolaget.

Det krävs en årslönesumma i bolaget under 2011 på drygt 530 000 kr innan det lönar sig att räkna på gränsbeloppet enligt reglerna om löneutrymme i ett bolag, där man annars kan använda förenklingsregeln och dela ut ett schablonbelopp på 143 275 kr nästa år.

Missa därför inte att planera vilket löneuttag som måste göras inom familjen under år 2011, för att inte gå miste om största möjliga utrymme för lågt beskattad utdelning under 2012.

Om lönevillkoret är uppfyllt får gränsbeloppet som kan användas för utdelning/försäljning till den lägre skattesatsen beräknas till 25 procent av hela lönesumman samt med ytterligare 25 procent av lönesumman till den del den överstiger 60 inkomstbasbelopp (ca 3,1 miljoner för utdelningar år 2012)

### Räkna på löneuttag

För att löneregeln vid beräkning av gränsbelopp ska få användas måste en person inom ägarens familj ha fått en lön av en viss storlek från fåmansbolaget under året före det år som utdelningen sker. Vid beräkning av utrymmen för utdelningar under 2012 tittar man alltså på löneuttagen under 2011.

Skattepliktiga förmåner räknas inte som lön, men läs längre fram om hur man betalar bort en skattepliktig förmån så att den istället räknas som lön utan att du eller företaget förlorar en krona på det.

För att löneregeln vid beräkning av utdelningsutrymme ska få användas måste en person inom ägarens familj ha fått en lön av en viss storlek från fåmansbolaget under året före det år som utdelningen sker. Vid beräkning av utrymmen för utdelningar under 2012 tittar man alltså på löneuttagen under 2011.

Nu gäller att någon i familjen måste ha tio inkomstbasbelopp som lön för att alltid uppfylla lönekravet. Det ger följande gränser för 2012:

- Är den totala lönesumman under 2011 i bolaget 4 168 000 kr eller högre måste ägaren eller någon annan i någon i ägarens familj ta ut en lön under 2011 på minst 521 000 kr, för att lönekravet ska uppfyllas.
- Är årslönesumman i företaget lägre än 4 168 000 räcker det att lönen till ägaren eller någon i dennes familj är minst 312 600 kr + 5 procent av årslönesumman för att lönekravet ska anses uppfyllt.
- Finns det flera ägare som inte är släkt med varandra (ingår i olika så kallade närståendeckretsar) gäller lönekravet för var och en av ägarna.

**Exempel:** Ägaren som äger 100 procent av ett bolag summerar i slutet av december årslönesumman till 1 miljon kr. Det ger möjlighet till en utdelning av 250 000 kr under 2012 på grund av de anställdas löner genom att gränsbeloppet blir 250 000 kr på den årslönesumman.

Lönekravet under 2011 för ägaren eller någon anhörig till denne blir på den årslönesumman  $312\,600 + 50\,000$  kr ( $0,05 \times 1$  miljon) = 362 600 kr.

I skatteprogrammet finns ett komplett stöd för den här typen av beräkningar på sidan för löneunderlag i kalkylen Fåmansbolag.



För att räkna på lönerna som måste tas ut före utgången av år 2011 använder du kalkylen Fåmansbolag för år 2012 i programmet.

Notera att lönekravet är en ”stupstock”, det vill säga om man missar lönekravet med så lite som en enda krona, förlorar man hela förmånen av lågt beskattad utdelning på grund av de anställdas löner.

## Välj rätt person i familjen för den höga lönen

Det lönekrav under 2011 som måste uppfyllas för att lönebaserad utdelning ska få göras under 2012 behöver som nämnts bara uppfyllas av en enda person inom familjen (närståendeekretsen). Den som uppfyller lönekravet behöver inte vara delägare.

Det finns heller inget som hindrar att det från år till år är olika personer inom 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 därför 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.

## Dra av maximalt för periodiseringsfond i ditt AB

Det kan löna sig av flera skäl att sätta av maximalt till ny periodiseringsfond i aktiebolag och inte återföra några gamla avsättningar i den deklaration och årsredovisning som görs för räkenskapsåret som avslutas under 2011.

Skatten på avsättningarna till periodiseringsfond som bolaget har vid utgången av räkenskapsåret som avslutas år 2011 blir rekordlåg. Skatten på dessa periodiseringsfonder kommer enbart att motsvara en ränta på 1,65 procent.

Får du mer än 1,65 procent i avkastning det kommande året går avsättningarna med vinst redan där. Och det är inte alls svårt. Flera banker har sparkonton för företag med rörliga räntor kring 3 procent och ettåriga bundna placeringar på knappt 3 procent. Och skulle du kunna lösa företagslån eller slippa ta nya lån genom att bolaget fått loss pengar från periodiseringsfonden, så blir avkastningen ännu större.

Till detta kommer att det finns rätt stora chanser att bolagsskatten sänks inom de närmaste åren. Det är i vart fall något som finansministern redan pratat om i några intervjuer och som en sittande utredning om företagsskatter fått i uppgift att titta på. Blir det en sänkning av bolagsskatten gynnas avsättningar till periodiseringsfonder. Senast bolagsskatten sänktes blev den sänkningen stor nog att ensam kompensera schablonskatten på periodiseringsfonder för ett par års avsättningar.

## Löneunderlag för utdelningsutrymmen 2011

I nedanstående tabell kan du se hur stor utdelning som under 2012 kan göras grundad på ett löneunderlag på årslönesummor som betalas ut under 2011.

Vidare anges vilket lönekrav som gäller under 2011 för respektive årslönesumma. När årslönesumman överstiger 4 168 000 kr blir lönekravet alltid 521 000 kr under 2011.

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

Företagets totala lönesumma under 2011	Krav på eget löneuttag under 2011	Utdelning på grund av löneunderlag	Kvar efter skatt av utdelning
329 053	329 053	82 263	65 811
400 000	332 600	100 000	80 000
500 000	337 600	125 000	100 000
600 000	342 600	150 000	120 000
700 000	347 600	175 000	140 000
800 000	352 600	200 000	160 000
900 000	357 600	225 000	180 000
1 000 000	362 600	250 000	200 000
1 200 000	372 600	300 000	240 000
1 400 000	382 600	350 000	280 000
1 600 000	392 600	400 000	320 000
1 800 000	402 600	450 000	360 000
2 000 000	412 600	500 000	400 000
2 500 000	437 600	625 000	500 000
3 000 000	462 600	750 000	600 000
3 500 000	487 600	968 500	774 800
4 000 000	512 600	1 218 500	974 800
4 500 000	521 000	1 468 500	1 174 800
5 000 000	521 000	1 718 500	1 374 800
6 000 000	521 000	2 218 500	1 774 800
7 000 000	521 000	2 718 500	2 174 800
8 000 000	521 000	3 218 500	2 574 800
9 000 000	521 000	3 718 500	2 974 800
10 000 000	521 000	4 218 500	3 374 800
15 000 000	521 000	6 718 500	5 374 800
20 000 000	521 000	9 218 500	7 374 800
25 000 000	521 000	11 718 500	9 374 800
30 000 000	521 000	14 218 500	11 374 800
35 000 000	521 000	16 718 500	13 374 800
40 000 000	521 000	19 218 500	15 374 800
45 000 000	521 000	21 718 500	17 374 800
50 000 000	521 000	24 218 500	19 374 800
60 000 000	521 000	29 218 500	23 374 800
70 000 000	521 000	34 218 500	27 374 800
80 000 000	521 000	39 218 500	31 374 800
90 000 000	521 000	44 218 500	35 374 800
100 000 000	521 000	49 218 500	39 374 800

### Öka kontanta årslönen utan kostnad – betala för förmåner

Det är bara kontanta årslöner som får tas med när man beräknar lönekravet vid utdelning från fåmansbolag och vid beräkningen av själva lönesumman. Värdet av skattepliktiga förmåner, exempelvis en bilförmån, får inte räknas in i den kontanta årslönen.

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

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

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

***Exempel:** Ägaren till bolaget har en kontant årslön på 325 000 kr och en bilförmån värd 60 000 kr. På hela summan av 385 000 betalas skatt och arbetsgivaravgifter. Men enbart 325 000 kr får då räknas med, när man beräknar om lönekravet uppfyllts.*

*När ägaren betalar för förmånen tar man istället ut 385 000 kr i kontant årslön och betalar samtidigt in 60 000 kr under året av egna skattade pengar till företaget för att få ha tjänstebilen. Den skattepliktiga förmånen för bilen blir då 0 kr. I detta fall får hela summan på 385 000 kr räknas när det prövas om lönekravet har uppfyllts och får dessutom ingå i lönesumman.*

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

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

### Ökar även sjukpenning/föräldrapenning

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

### Betala för alla förmåner ger enklare administration

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

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

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

## Inventarier - tjäna på att köpa före nyår

Inköp av inventarier av mindre värde till ett företag får alltid skrivas av direkt. Det gäller både i aktiebolag, enskild firma och i handelsbolag.

På senare år har gränsen för direktavdragen höjts avsevärt och gäller nu alla inventarier som kostar mindre än ett halvt av årets prisbasbelopp. Gränsen är därmed 21 399 kr under 2011 och höjs till 21 999 under 2012, eftersom prisbasbeloppet blir högre nästa år.

Med direktavdrag slipper du krånglet med avskrivningar och att hålla reda på restvärden år för år. Men att köpa inventarierna i slutet av 2011 i stället för i början av 2012 är också ett sätt att minska skatten i år. En investering på 20 000 i ett aktiebolag sänker ju bolagsskatten med drygt 5 000 kr under det år den görs. Skatt och avgifter i firma/handelsbolag minskar i regel ännu mer.

Om du ska köpa dyrbara maskiner eller andra inventarier som kräver avskrivningar är det också rent skattemässigt bra att försöka göra affären före årsskiftet när räkenskapsåret slutar 31 december istället för i början av januari året därpå. Det blir då avskrivning för ett helt år, även om företaget bara ägt den nya maskinen ett par dagar i slutet av december.

## Mer pengar till firman kan sänka skatten

Den som har enskild firma eller handelsbolag kan få betala enbart 30 procent i skatt och inga egenavgifter på en del av vinsten genom att göra avdrag för positiv räntefördelning.

Hur stor den avsättningen blir beror på tillgångar och skulder vid årets ingång. Räntefördelningen i deklarationen för inkomståret 2011 blir 7,84 procent av nettotillgångarnas storlek om de är minst 50 000 kr (positiv räntefördelning).

***Exempel:** Om nettotillgångarna 31/12 2010 var 100 000 kr kan alltså 7 840 kr beskattas med 30 procents skatt i deklarationen för år 2011.*

Det gäller att försöka se till så att denna lågbeskattade positiva räntefördelning blir så hög som möjligt. Det man kan göra före årsskiftet är sätta in mer pengar på firmans bankkonto - pengar som "varaktigt" ska användas i företaget. Då ökar underlaget för den positiva räntefördelning som kan göras i deklarationen för inkomståret 2012.

Den som inte har inkomster nog för att utnyttja den positiva räntefördelningen kan spara utrymmet till kommande år. Sparat utrymme för positiv räntefördelning kan också ärvas eller övertas vid en gåva av näringsverksamheten.

## Försök vänta till efter årsskiftet med uttag från firma/HB

Om du driver ett företag som firma eller handelsbolag ska du försöka undvika att göra egna uttag från företaget under resten av 2011. Om du väntar till 1 januari 2012 får du större möjligheter att göra lämpliga avsättningar i deklarationen för inkomståret 2011 för expansionsfond och kan ofta få ut mer inkomst till relativt låg skatt via positiv räntefördelning.

Om du har en lönsam verksamhet och är försiktig med dina privata uttag ur din enskilda firma eller handelsbolaget är det ingen konst att se till så att din årsinkomst blir jämn mellan åren och hamnar på det belopp du finner lämpligt. Det gör du genom att göra avsättningar på rätt sätt - oftast det mesta möjliga i deklarationen.

Om du bara gör privata uttag ur företaget som motsvarar den deklarerade nettoinkomsten plus debiterade egenavgifter och expansionsfondsskatt kan du vara säker på att alltid fullt ut kunna utnyttja avsättningar till periodiseringsfond och expansionsfond i din deklaration.

## Lägg dig på rätt sida inkomstgränserna

De flesta företagare brukar försöka undvika att deklarerera en inkomst av tjänst som är högre än vad som kan tas ut utan att betala statlig skatt på 20 eller 25 procent av inkomsten. När man överskrider dessa gränser blir uttaget av skatt och sociala avgifter 65-70 procent av företagets kostnad för inkomsten och det tycker de allra flesta företagare är i högsta laget. Då är det mycket lägre skatt om man fyller på inkomsterna med aktieutdelning från ett fåmansbolag.

Gränsen för när det börjar bli 20-procentig statlig skatt på den taxerade inkomsten kommer att höjas från 2011 till 2012, framför allt för den som är minst 66 år.

För den som är löntagare eller har inkomst av aktiv näringsverksamhet i firma och handelsbolag och har fyllt högst 65 år under inkomståret är gränsen 395 600 kr för 2011 och blir 414 000 kr under 2012.

Under 2012 är det alltså en månadslön på maximalt ca 34 500 kr som undgår den höga marginalskatten för den som högst 65 år.

För 25-procentig statlig skatt höjs gränsen från 560 900 kr till 587 100 kr. Det ger under 2012 en månadslön kring 49 000 kr som gräns för den allra högsta marginalskatten. Inräknat arbetsgivaravgifter som inte ger några förmåner alls är skatten totalt cirka 70 procent på en inkomstökning över gränsen.

### Högre gränser för 66-åringar

För den som fyllt minst 66 år under 2011 är gränsen 418 200 kr för att undgå statlig skatt med 20 procent. Gränsen är därmed lite högre än för löntagare, eftersom den som fyllt 65 år har ett högre grundavdrag.

Grundavdraget för 66-åringar och äldre höjs dessutom ytterligare under 2012. Då blir gränsen för statlig skatt 436 600 kr för den här gruppen.

Den statliga skatten på 25 procent tas ut på 66-åringens inkomst till den del den överstiger 574 000 kr under 2011 respektive 600 600 kr under 2012.

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

## Planera för 2012 års nya placeringsregler

Det är klokt att nu i december fundera på vilka effekter det blir för din del av de nya skattereglerna för placeringar som gäller från den 1 januari 2012, särskilt med tanke på den nya placeringsformen **Investeringssparkonto** (förkortas ISK), som då kommer.

### Investeringssparkonto eller kapitalförsäkring?

Precis som med kapitalförsäkring ska enskilda transaktioner inte deklareraras om de görs inom det nya investeringssparkontot. Skatt betalas efter kapitalets storlek, oavsett om värdepapper och fonder gått upp eller ner i värde. Procentsatsen för skatten är lika stor i båda sparformerna. För kapitalförsäkringar innebär det en höjning, den har varit 27 procent av statslåneräntan men höjs från 2012 till 30 procent.

I praktiken blir det ändå en rejäl skattesänkning nästa år för kapitalförsäkringar, eftersom statslåneräntan som används vid beräkning av underlaget för skatten under 2012 är så låg som 1,65 procent och att skatteunderlaget i år beräknades efter skattesatsen 2,77 %.

I år är avkastningsskatten på kapitalförsäkring 0,75 procent av kapitalet och sänks till 0,50 procent som kommer att tas ut för 2012.

En portfölj med värdepapper i en kapitalförsäkring ägs formellt av banken eller institutet som förvaltar den. Men det som finns på ett investeringssparkonto ägs direkt av spararen, och aktierna som finns där kan därför användas för att rösta på bolagsstämmor.

Nytt för båda sparformerna är att skattens storlek också påverkas av insättningar och uttag under året. Detta har justerats för att förhindra att pengar plockas ut före nyår och sätts in igen efter det att avkastningsskatten tagits ut på kapitalets storlek vid årsskiftet. För sista gången kan uttag från kapitalförsäkring göras nu i december för att eliminera skatten. Då slipper du betala avkastningsskatt för 2012.

Men sätter du in dem igen på ett investeringssparkonto eller kapitalförsäkring efter nyår så tas skatten ut efter de nya reglerna, som tar hänsyn till insättningar under hela året. Då blir det skatt även år 2012.

Från 2012 ska skatten beräknas på detta sätt:

- **Kapitalförsäkring.** Avkastningsskatten baseras på ett kapitalunderlag bestående av värdet av dina tillgångar vid ingången av året samt dina insättningar av kontanta medel under året. Insättningar under andra halvåret tas bara upp till halva värdet.
- **Investeringssparkonto.** Schablonskatten baseras på ett kapitalunderlag bestående av värdet av dina tillgångar på kontot vid ingången av varje kvartal med tillägg för dina insättningar av kontanta medel samt inflyttade värdepapper. Resultatet divideras med fyra.

Skillnaden mellan de olika skatterna är följande:

- Schablonskatten räknas som inkomst av kapital som tas upp i den egna inkomstdeklarationen, men som det inte dras preliminärskatt på.
- Avkastningsskatten betalas av bolaget som förvaltar kapitalförsäkringen.

Att få inkomst av kapital att redovisa i den egna deklarationen istället för att skatten betalas direkt av försäkringsbolaget är bäst för den som behöver kapitalinkomst för kvittning. Det kan gynna personer med stora låneräntor liksom t ex utlandsboende med svenska låneräntor eller kapitalförluster. För den som har skattereduktion för ROT-avdrag etc som inte kan kvittas fullt ut mot skatt på lön etc är schablonintäkter också bra att få. Någon direkt nackdel med att få skatten som schablonintäkt finns inte.

Här är ytterligare skillnader mellan ISK och kapitalförsäkring:

	<b>Investeringskonto (ISK)</b>	<b>Kapitalförsäkring</b>
Vem kan öppna?	Privatpersoner	Privatpersoner och företag
Kvittning mot förluster	Ja	Nej
Rösta på bolagsstämma	Ja	Nej
Flytta in värdepapper	Ja, men reavinstbeskattning	Nej. Endast kontanter.
Särskild förmånstagare	Nej, vanliga arvsregler gäller	Ja
Belåning	Ja	Ja
Insättningsgaranti, investerarskydd	Ja	Nej, enbart viss förstärkt förmånsrätt vid konkurs

## Investeringskonto eller vanligt sparande?

Om du funderar på att skaffa en kapitalförsäkring utan nämnvärt försäkringsskydd som de flesta har, finns det nästan aldrig någon anledning att välja kapitalförsäkring i stället för investeringssparkonto. Som framgår av sammanställningen ovan har ju investeringssparkontot ett antal fördelar som kapitalförsäkring saknar.

Avgifterna kan dock variera mellan sparformerna och det är något att vara ytterst vaksam kring. Årliga avgifter utöver avkastningsskatt kommer nämligen att minska avkastningen i avsevärd grad. Det verkar dock som att de flesta av bankerna inte kommer att ha några avgifter för investeringssparkontot. Internetmäklarna Avanza och Nordnet är däremot rätt ensamma om att inte heller ta ut avgifter på kapitalförsäkring utöver courtage och fondavgifter. Sådant tar alla på marknaden betalt för, även om villkoren skiljer sig åt lite mellan olika aktörer.

För många står därför nog valet mellan investeringssparkonto och ett direkt sparande i aktier och fonder. Med den extremt låga statslåneränta man använder för beräkning av schablonskatten för 2012 krävs ingen stor värdeökning nästa år innan investeringssparkontot ger lägst skatt på gjorda försäljningsvinster. Det räcker att man under 2012 realiserar en värdestegring som är mer än ca 2 procent så vinner investeringssparkontot.

För fonder kan det räcka det att värdestegringen är 1,5 procent innan investeringssparkontot ger lägsta skatten, eftersom personer med enskilt ägda fonder också ska betala en schablonskatt på sitt innehav av fonder från 2012. Den skatten blir på 0,12 procent av fondkapitalet som man äger direkt, men enbart på det innehav man har vid årets början. Skatten ska dock inte betalas av de som äger fonderna via ett investerarsparkonto eller en kapitalförsäkring.

Vanligt sparande gynnas av att vinster och förluster kan kvittas mot varandra och av att man får en viss skattecredit vid långsiktigt sparande. När de flesta fonder och aktier sjunker i värde, som de gjort i år, är enskilt sparande överlägset både investeringssparkonto och kapitalförsäkring, eftersom förlusterna kan ge skattereduktion eller kvittas mot vinstaffärer.

## Sälj före årsskiftet eller vänta till slutet av 2012

Om du bestämmer dig för att flytta ditt sparande från en kapitalförsäkring till ett investeringssparkonto så kan ett alternativ vara att nu före nyår sälja det som ska placeras om.

På det sättet slipper du kapitalförsäkringens avkastningsskatt för år 2012. Om du väntar med bytet till början av år 2012 får du betala skatten på 0,5 procent av kapitalet både för kapitalförsäkringen och investeringssparkontot. Om du säljer före nyår får du dock en klar kursrisk med tanke på de kraftiga svängningarna som börserna gör just nu, eftersom du inte kan köpa tillbaka förrän en bit in på 2012. Det går inte ens att öppna ett investeringssparkonto förrän efter nyår och knappt ens det i en del banker.

Den risken kan du minska genom att vänta med en sådan överflyttning till nästa år. I så fall är det bäst att vänta med det till sista kvartalet 2012. Då blir det full avkastningsskatt att betala för kapitalförsäkringen för 2012, men bara en fjärdedels schablonskatt på en dryg promille på investeringssparkontot om du sätter in samma värde där.

Det behöver då inte gå så många dagar mellan sälj och köp. Du kanske rentav kan få hjälp av banken att flytta kapitalet från kapitalförsäkring till ISK på en och samma dag och då slippa aktiecourtage och in- och uttagsavgifter för fonder.

För dig som har vanliga aktier och fonder och ska starta investeringssparkonto är det fördelaktigt med försäljning i år om du kan få kapitalvinster att kvitta mot kapitalförluster gjorda tidigare under året.

## Planera med nya aktieaffärer

Nu i december är det hög tid att se över de privata aktieaffärer som du gjort under året. Räkna då ihop vinsterna och förlusterna för alla försäljningar av aktier och aktiefonder.

Om dina sammanlagda vinster på aktier och aktiefonder (även blandfonder och räntefonder i utländsk valuta) är större än dina sammanlagda förluster under året blir skatten på mellanskillnaden alltid 30 procent. Det kan du 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 december. Men när många mot slutet av månaden gör sådana affärer kan kurserna av den anledningen sjunka, särskilt ett år som detta när många gjort förlustaffärer på grund av kursnedgången. Vänta därför inte till sista dagarna i december med att göra sådana skatteaffärer.

Det finns tre strategier för hur du kvittar dina aktieaffärer på bästa sätt före årsskiftet:

### 1. Om du har mest förluster

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

Om du har en gammal allemansfond har denna förmodligen gått med vinst. Passa då på att sälja den. Detta kan vara ett sätt att bli av med en fond med höga avgifter och kanske byta till en som har bättre förutsättningar och dessutom lägre avgifter.

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

### 2. Om du har mest vinster

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

Du kommer inte ifrån den 30-procentiga vinstskatten, men du försäkrar dig om bästa möjliga kvittningseffekt för förlusterna. Om du väntar att sälja förlustaktierna till ett annat år så kanske du då inte har några vinster att kvitta förlusterna emot.

## Gör affärer inom familjen

Om du av skatteskal tänker sälja aktier men egentligen vill behålla dessa aktier, kan du göra på två sätt:

- Sälja aktierna och sedan köpa tillbaka dem. Om du vågar chansa kan du 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 rekyt. Men det säkraste är att köpa tillbaka de sålda aktierna redan dagen efter försäljningen. Gör du återköpet samma dag finns det risk för att Skatteverket underkänner affären. Tänk dock på att courtagekostnaden kan äta upp hela skattevinsten.

- Sälj aktierna till din make eller någon annan i familjen. Men det måste vara till marknadskurs. Du 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 ni sedan ta ställning till om köparen i familjen ska göra sig av med aktierna eller behålla dem.

### Om en make har mest förluster och den andre mest vinster

Det går att öka avdragseffekten för familjens aktieförluster genom att ge bort aktier till varandra före årsskiftet. Om ena maken mest har förlustaktier och den andre mest vinstaktier kan den ene ge bort sina förlustaktier till den andre. Den som får dem kan sedan sälja dem med full kvittningseffekt om vinstaktier också säljs under året. Tänk då på följande:

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

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

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

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

### Se över bolagets fonder

Före ett årsskifte är det viktigt att också se över försäljningar av aktier och fonder om du har gjort sådan i ditt aktiebolag.

Om förlusterna i ett aktiebolag då är högre än vinsterna får du ingen skattesänkning alls för förlusterna i deklarationen innan bolaget fått vinster på andra värdepapper. Förlusten får 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 du 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 ROT-avdraget

Om du under året haft stora ROT-avdrag eller rutavdrag och låg inkomst måste du snarast mata in dina inkomster och dina underlag för skattereduktioner i skatteplaneringen i Visma Skatt. Skulle skatten på dina inkomster vara lägre än skattereduktionerna kommer programmets inbyggda råd ge dig tips om hur du kan försöka utnyttja dina

skattereduktioner bättre. Skattereduktionerna måste nämligen utnyttjas i den kommande deklARATIONEN och kan inte sparas till senare år.

Tips som programmet kan ge är att du kan försöka sälja innehav av fonder och aktier som gått med vinst, dela upp ränteavdrag inom familjen på ett annat sätt, skjuta på avdrag för pensionsförsäkring till ett senare år. Den som är företagare med AB kan ge sig själv lite mer lön eller utdelning. Har man firma/HB kan det exempelvis vara möjligt att återföra gjorda avdrag för periodiseringsfond och expansionsfond.

### **Kräv skattepengar tillbaka nu**

Om du räknar med att få mycket pengar tillbaka på skatten, kanske efter stora aktieförluster, har du chans att få de pengarna redan i december. Men då gäller det att före årsskiftet ansöka hos Skatteverket om en förtida återbetalning.

Det enda kravet är att den väntade skatteåterbäringen ska förväntas bli minst 0,2 prisbasbelopp, alltså minst ca 8 000 kr. Du måste också lämna fullständiga uppgifter om allt. Det gör du enkelt genom att göra klar deklARATIONEN för 2011 i skatteprogrammet redan nu och sedan bifoga en utskrift av deklARATIONEN till din begäran om återbetalning.

Stå på dig om Skatteverket ställer sig frågande till din begäran och påpeka att reglerna är mer generösa om ansökan görs före årsskiftet.

## Aktuella belopp 2011-2012

I denna tabell visas olika belopp som gäller för 2012 jämfört med 2011.

	2011	2012	Förändring
Max. tax. årsinkomst utan statlig skatt, löntagare	395 600	414 000	18 400
Max. tax. årsinkomst utan 25 % statlig skatt, löntagare	560 900	587 200	26 200
Högsta årslön med enbart pensionsavgift (vid kommunalskatt 32 kr)	56 900	58 400	1 500
Nedre skiktgränsen för statlig skatt (beskattningsbar inkomst)	383 000	401 100	18 100
Övre skiktgränsen för statlig skatt (beskattningsbar inkomst)	548 300	574 300	26 000
Lägsta grundavdrag, låginkomsttagare	18 200	18 700	500
Högsta grundavdrag, låginkomsttagare	33 000	33 900	900
Lägsta grundavdrag, höginkomsttagare	12 600	12 900	300
Max. tax. årsinkomst utan statlig skatt, pensionärer 66+	418 200	436 600	18 400
Max. tax. årsinkomst utan 25 % statlig skatt, pensionärer 66+	574 000	600 700	26 600
Lägsta grundavdrag, låg pension 66+	42 000	43 200	1 200
Högsta grundavdrag, låg pension 66+	54 300	55 800	1 500
Lägsta grundavdrag, hög pension 66+	23 900	24 600	700
Inkomst som krävs för högsta pensionsrätt	420 200	440 300	20 100
Högsta allmänna pensionsavgift	29 400	30 800	1 400
Högsta pensionssparavdrag (allmänt avdrag)	12 000	12 000	0
Inkomstgräns för högsta sjukpenning	321 000	330 000	9 000
Inkomstgräns för högsta föräldrapenning (vid födsel)	428 000	440 000	12 000
Inkomstgräns för högsta föräldrapenning (övrig ledighet)	321 000	330 000	9 000
Prisbasbelopp	42 800	44 000	1 200
Förhöjt prisbasbelopp	43 700	44 900	1 200
Inkomstbasbelopp	52 100	54 600	2 500
Statslåneränta (vid utgången av november)	2,84%	1,65%	-1,19%
Statslåneränta (genomsnitt under året)	ej klart	ej klart	
Avkastningsskatt på kapitalförsäkring	ej klart	ej klart	
Uppräkning sparad utdelningsutrymme i fåmansbolag	5,84%	4,65%	-1,19%
Utdelningsutrymme på satsat kapital i fåmansbolag	11,84%	10,65%	-1,19%
Schablonintäkt på periodiseringsfond i aktiebolag	2,04%	1,19%	-0,85%
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

# Skattenyheter från Visma Spcs

Basbeloppsdel av bilförmån	13 568	13 948	380
Ränte- och prisdela av bilförmån (procent av nybilspris)	11,13%	10,2375%	-0,8925%
6-årsbilar, minimivärde	171 200	176 000	4 800
Gräns för lyxbilstillägg, bilförmån	321 000	330 000	9 000
Dygnstraktamente	210	220	10
Avdrag ökade levnadskostnader vid tillfälligt arbete (3 mån)	105	110	5
Avdrag ökade levnadskostnader vid dubbel bosättning	63	66	3
Kostförmån, lunch/middag	76	80	4
Kostförmån, frukost	38	40	2
Kostförmån, helt fri kost	190	200	0
Maxbelopp för uppskov vid bostadsbyte	1 450 000	1 450 000	0
Tak för fastighetsavgift, småhus	6 512	6 825	313
Tak för fastighetsavgift, lägenhet	1 302	1 365	63
Arbetsgivaravgifter	31,42%	31,42%	0,00%
Arbetsgivaravgifter (t o m året man fyller 26 )	15,49%	15,49%	0,00%
Arbetsgivaravgifter (från året man fyller 66)	10,21%	10,21%	0,00%
Arbetsgivaravgifter (födda 1937 och tidigare)	0	0	0
Egenavgifter, 7 karensdagar	28,97%	28,97%	0,00%
Egenavgifter, 14 karensdagar	28,86%	ej klart	
Egenavgifter, 30 karensdagar	28,68%	ej klart	
Egenavgifter, 60 karensdagar	28,46%	ej klart	
Egenavgifter, 90 karensdagar	28,32%	ej klart	
Löneskatt	24,26%	24,26%	0
Bolagsskatt	26,3%	26,3%	0,00%
Expansionsfondskatt	26,3%	26,3%	0,00%
Direktavdrag vid köp av inventarier	21 399	21 999	600
Skattefri julgåva till anställda	450	450	0
Skattefri jubileumsgåva till anställda	1 350	1 350	0
Skattefri minnesgåva till anställda	10 000	10 000	0
Avdrag för representation, lunch/middag	90	90	0
Avdrag för representation, frukost etc	60	60	0
Avdrag för representation, bolagsstämma	60	60	0
Avdrag för repr., teater o golf m m	180	180	0
Avdrag för repr., kringarrangemang vid personalfest	180	180	0

