

Skattenyheter

Av Jan-Erik W Persson

Tantiem kan ge rejäl skattevinst när bolagsskatten sänks

Låt aktiebolaget med kalenderår som räkenskapsår sätta av till tantiem i årsredovisningen för 2012. Det är i regel bästa sättet att utnyttja sänkningen av bolagsskatten med 4,3 procentenheter från 2013.

För varje 100 000 kr som kan sättas av till tantiem och som då flyttar vinst i bolaget från 2012 till 2013, tjänar bolaget närmare 6 000 kr i sänkt bolagsskatt.

Kräver vinst före bolagsskatt för 2012

Metoden med avsättning till tantiem i årsredovisningen för 2012 passar alla ägare av fåmansbolag med kalenderår som räkenskapsår och som tänkt ta ut lön från sitt bolag under 2013.

Det krävs också att bolaget jobbat ihop en skattepliktig vinst före bolagsskatt för år 2012. Den vinsten måste vara minst lika stor som avdraget för tantiem.

Det lönar sig nämligen inte att göra avdrag för ett tantiem som skulle öka ett skattemässigt underskott i bolaget. Det avdraget minskar ju inte någon bolagsskatt och då är vitsen med tantiem helt borta.

2013 års lön dras av under 2012

Med en avsättning till tantiem gör bolaget avdrag för nästa års lön redan i årets årsredovisning och deklaration. Underlaget för bolagsskatt på 2012 års resultat minskar och underlaget för bolagsskatt ökar istället lika mycket nästa år, då skattesatsen är mycket lägre.

När man sätter av till tantiem får man även göra en avsättning för beräknade arbetsgivaravgifter på beloppet. 100 000 kr i tantiem för 2012 ger alltså ett avdrag med ca 131 400 kr i deklarationen för 2012.

Istället ökas nästa års vinst med 131 400 kr eftersom ”lönen” på 100 000 kr som betalas ut 2013 är avdragen redan 2012, men under 2013 är bolagsskatten 4,3 procentenheter lägre än i år.

Inkomstbeskattas hos mottagaren år 2013

Själva tantiemet betalas inte ut förrän 2013 och den utbetalningen får inte ske förrän tidigast då ordinarie årsstämma har hållits. Beloppet kommer därför att inkomstbeskattas under år 2013 hos mottagaren.

Skattedeklaration om beslutat tantiem lämnas då årsstämma hållits

Skatteverket anser att underlag för arbetsgivaravgifter på ett tantiem ska tas upp i skattedeklarationen för den månad då årsstämman fastställer den balans- och resultaträkning i årsredovisningen för det räkenskapsår som avsättningen för tantiemet har skett. Har du exempelvis årsstämma i januari 2013 för räkenskapsåret 2012 så ska arbetsgivaravgifterna på tantiemet med i skattedeklarationen som lämnas senast 12 februari 2013.

Preliminärskatt betalas då årsstämman hållits

Enligt vad Skatteverket skriver i sin handledning för skatteförfarandet så måste även preliminärskatten på ett avsatt tantiem betalas till Skatteverket den månad då årsstämman fastställer balans- och resultaträkningen. Detta eftersom tantiemet anses tillgängligt för lyftning när beslutet fattats.

Vid vilken tidpunkt som den faktiska utbetalningen sker av tantiemet minskat med preliminärskatt, tycks Skatteverket inte anse ha någon betydelse för redovisning i skattedeklaration eller betalning av preliminärskatt.

Preliminärskatten i regel ungefär 30 procent

Avdrag för preliminärskatt på tantiem sker efter reglerna om preliminärskatt på engångsbelopp. På ett tantiem som tillsammans med övriga tjänsteinkomster under året inte överstiger gränsen för statlig skatt, ligger skatteavdraget på ungefär 30 procent.

På Skatteverkets hemsida kan du läsa mer om reglerna för skatteavdrag på engångsbelopp och vilka hänsyn som måste tas till omständigheterna i varje enskilt fall när skatteavdragets storlek bestäms.

Hur stort tantiem ska sättas av?

Gränsen för uttag av statlig skatt under år 2013 kommer att gå vid en årsinkomst på 426 400 kr. Om du fyllt minst 66 år under 2013 är gränsen 450 200 kr, eftersom 66-åringar och äldre får ett förhöjt grundavdrag när skatten beräknas.

Det beloppet minskat med förväntade övriga förvärvsinkomster under 2013 skulle jag rekommendera att man sätter av i tantiem i årsredovisningen för 2012, om bolaget har minst så stor vinst 2012 och man vill skjuta upp bolagsskatten maximalt. Kanske är det också lämpligt att avrunda nedåt till ett lite jämnare tal.

Någon sedvanlig löneinkomst från det egna bolaget behöver man ju inte få under 2013. Om hela årslönen brukar komma från egna bolaget kan man ju ersätta den vanliga lönen under 2013 med det belopp som sätts av till tantiem i årsbokslutet för 2012.

Försök betala ut tantiem i januari

Det kommer vara lämpligt att kunna betala ut ett tantiem redan i januari 2013 om det beloppet blir enda årsinkomsten under 2013. Då kommer den sjukpenninggrundande inkomsten under hela 2013 kunna baseras på den årsinkomst som uppstår genom utbetalningen av tantiem under januari 2013. Det är alltid tryggt att ha en bra sjukpenninggrundande inkomst, om något allvarligt skulle hända med hälsan.

Exempel på tantiem för 2012:

Du tänker under år 2013 ta ut en årslön från ditt aktiebolag som ligger ungefär på gränsen för uttag av statlig skatt. Under år 2013 är gränsen för uttag av statlig skatt 426 300 kr i årslön skatt. Den skattepliktiga vinsten i ditt bolag för 2012 ligger på 600 000 kr före bolagsskatt.

Du gör därför en avsättning till tantiem på 425 000 kr i årsredovisningen för 2012 och sätter dessutom av 133 500 kr för beräknade arbetsgivaravgifter.

Vinsten före bolagsskatt minskar med 558 500 kr för år 2012, men ökar vinsten före bolagsskatt med lika stort belopp nästa år, då bolagsskatten är 4,3 procentenheter lägre.

Skattevinsten blir $558\,500 \times 0,043 = 24\,015$ kr.

Du betalar ut tantiemet på 425 000 kr minus skatteavdrag i januari 2013.

Om du inte tänker betala ut någon mer lön från bolaget under år 2013 kan du välja att avregistrera bolaget som arbetsgivare från 1/2 2013. Då slipper du lämna skattedeklarationer resten av året. Sedan kan du registrera bolaget som arbetsgivare igen, när det är dags att betala ut löner under år 2014.

Tantiem kan ges till andra nyckelpersoner i företaget

Det är inte enbart ägaren av ett fåmansbolag som kan få ett tantiem.

Ett tantiem eller liknande vinstdelning kan tilldelas i princip vilken anställd som helst i ett aktiebolag och det även om ägaren själv inte får något tantiem. Avdrag i bokföring och deklARATION för 2012 kan då göras på samma sätt för sådana avsättningar, som ska betalas ut under 2013.

Bolag med brutna räkenskapsår förlorar när bolagsskatten sänks

Hela beskrivningen av olika datum i detta avsnitt om tantiem utgår ifrån att bolagets räkenskapsår slutar 31 december 2012.

Tyvär får bolag med brutna räkenskapsår alltid vänta på skattevinster när det gäller planering kring sänkta bolagsskatter.

Den som har ett bolag med ett brutet räkenskapsår får alltid sänkningar av bolagsskatten senare än för bolag med kalenderår som räkenskapsår. I många fall kan inte avsättningar till tantiem utnyttjas alls smart för att sänka bolagsskatten då räkenskapsåret är brutet.

Brutna räkenskapsår har därför nästan aldrig några fördelar utan bara nackdelar, inte minst nu när bolagsskatten är i sjunkande. I ett bolag som ofta brukar redovisa skattepliktig vinst av lite storlek, tjänar du därför alltid skattemässigt på att byta till kalenderår som räkenskapsår så fort du kan.

Du bestämmer själv om ditt bolag ska byta till kalenderår som räkenskapsår, det krävs inga tillstånd från någon myndighet.

Alla bolag med brutna räkenskapsår har rätt att förkorta innevarande räkenskapsår till 31 december 2012.

Ändringen av räkenskapsårets längd ska anmälas till Skatteverket och du behöver även ändra i bolagsordningen hos Bolagsverket. Ändringen hos Bolagsverket kan göras på internetsajten verksamt.se

Ändringen till Skatteverket kan också göras via verksamt.se eller genom brev där man berättar att bolagets räkenskapsår har ändrats.

Har du revisor så kan du säkert få hjälp, om du inte vill sköta hanteringen av ändringen själv.

Så här skriver Skatteverket om tantiem:

Så här skriver Skatteverket om tantiem i sin **Handledning för skatteförfarandet**, kapitel 11.

”Tantiem betalas ofta ut av fåmansföretag till företagsledare. Med tantiem eller liknande ersättning avses i regel ersättning som erhålls på grund av utförd prestation och som baseras på föregående räkenskapsårs resultat. Allmänna regler gäller för företags avdrag för tantiemavsättning (lönetillägg).

Avdrag för tantiem får således ske vid taxeringen för det beskattningsår då avsättningen har gjorts i räkenskaperna. Detta förutsätter att avsättningen är förenlig med god redovisningssed. Tantiem ska tas upp till beskattning det beskattningsår då beloppet är tillgängligt för lyftning. Beloppet är normalt tillgängligt för lyftning då fordran uppkommit och då denna är bestämd till sin storlek. Ett företag kan använda löneutbetalningar till delägare i syfte att nollställa bolagets resultat. I denna situation sker en avsättning för ett lönetillägg i företagets räkenskaper per bokslutsdatum. Storleken på detta lönetillägg bestäms dock först när företagets bokslut är klart. Ordinarie bolagsstämma ska hållas inom sex månader från utgången av räkenskapsåret (7 kap. 10 § ABL). Tantiem anses normalt vara tillgängligt för lyftning senast vid den tidpunkt då bolagsstämman beslutat om att fastställa resultat- och balansräkningen. (Jfr RÅ 1969 Fi 1166, RÅ 1971 ref. 20 I–IV, RRK 1974 1:47 och 1:82.)

Skatteavdrag ska göras när tantiem eller förskott på tantiem betalas ut eller på därmed jämförligt sätt gjorts tillgängligt för lyftning. Skatten beräknas enligt bestämmelserna om skatteavdrag från engångsbelopp.”

Utnyttja periodiseringsfond för 2012 i AB

Om du inte helt kan skjuta på beskattningen för 2012 i ett aktiebolag, exempelvis genom avsättning till tantiem, bör du sätta av maximalt till periodiseringsfond i årsredovisningen för 2012. Det är alltid lönsamt när bolagsskatten sänks så kraftigt som nu sker mellan 2012 och 2013.

Riksdagen har redan beslutat att bolagsskatten sänks från 26,3 till 22 procent från 2013.

För varje 100 000 kr som sätts av till periodiseringsfond och som då flyttar skattemässig vinst i bolaget från 2012 till 2013, tjänar bolaget därmed 4 300 kr i sänkt bolagsskatt.

Rekordlåg avgift för p-fonderna

Ett aktiebolag betalar visserligen en viss avgift för de avsättningar som gjorts till periodiseringsfond vid utgången av räkenskapsåret, men den avgiften blir rekordlåg under 2013. Avgiften betalas i form av en schablonskatt och för 2013 kommer skatten att motsvara en inte avdragsgill ränta på 1,07 procent.

Får bolaget mer än 1,37 procent i avkastning det kommande året på de avsättningar som skett till periodiseringsfond, går avsättningarna med vinst redan där. Och det är inte alls svårt. Flera banker har sparkonton för företag med rörliga räntor kring 2,50 procent. Bundna räntor kan ofta vara lite högre.

Och skulle man kunna lösa företagslån eller slippa ta nya lån genom att bolaget fått loss pengar från periodiseringsfonden, så blir avkastningen ännu större.

Dessutom tillkommer alltså den nu beslutade skattesänkningen på 4,3 procentenheter. Därtill finns det rätt stora chanser att bolagsskatten sänks ytterligare inom de närmaste åren om den borgerliga regeringen sitter kvar efter nästa val.

Överväg att skjuta upp aktieutdelning till 2014

En utdelning från ett aktiebolag till ägarna kan bara göras från bolagets beskattade kapital.

Därför bör man överväga att helt avstå från aktieutdelningar under 2013, om ett aktiebolag inte redan har utdelningsbara medel som skattats fram ett tidigare år än 2012.

Måste man skatta fram pengar till utdelning under 2013 på resultatet för år 2012, får bolaget betala onödigt hög skatt.

Gränsbeloppet kan sparas

Under 2013 kan ett aktiebolag enligt den så kallade förenklingsregeln beräkna ett gränsbelopp på 150 150 kr. På en utdelning upp till högst den summan blir det en skatt på 20 procent för mottagaren, vilket är en lägre skattesats än normalt.

Gränsbeloppet som beräknas för år 2013 kan utnyttjas för utdelning under år 2013, men det kan också sparas och utnyttjas för aktieutdelning eller vid försäljning av bolaget ett senare år.

För varje år som beloppet sparas får utdelningsutrymmet till den lägre skatten dessutom räknas upp en aning.

Exempel: Ägaren av ett fåmansbolag vill göra maximal utdelning enligt den så kallade förenklingsregeln under 2013. Utdelning får då göras med 150 150 kr.

Bolaget har inget beskattat kapital kvar efter utdelningen under år 2012.

Innan en utdelning kan göras under 2013 måste bolaget därför få fram beskattat kapital som får delas ut. Och då måste bolaget först redovisa en vinst för 2012 och betala bolagsskatt på den.

I årsredovisningen för år 2012 krävs då att man redovisar en vinst före bolagsskatt på cirka 204 000 kr, för att få fram beskattat kapital efter bolagsskatt på 150 150 kr.

Bolagsskatten för 2012 blir då cirka 53 600 kr, om inga skattemässiga justeringar behöver göras i deklarationen för bolaget.

Om vinsten på 204 000 kr istället skulle komma att beskattas under år 2013 på grund av avsättning till tantiem i årsredovisningen för 2012 blir skatten för 2013 ca 44 800 kr, dvs ca 8 800 kr lägre än för samma vinst under år 2012.

Det gränsbelopp på 150 150 kr som sparas under år 2013 kan användas för utdelning under år 2014 av vinsten från 2013. Utdelning kan då göras med cirka 157 000 kr till 20 procent i skatt för gränsbeloppet som sparades för år 2013.

Vinn på förkortat räkenskapsår för 2012 i AB

Den som har startat ett aktiebolag under hösten 2012 kanske funderar på att förlänga det första räkenskapsåret till 31 december 2013?

Strunta i det om du tror att bolaget kommer att gå med vinst redan under 2013.

För om du förlänger räkenskapsåret ett helt år då missar du också den kraftiga sänkningen av bolagsskatten under ett helt år.

Kan ge fördelar

Man brukar säga att det finns vissa fördelar med att förlänga det första räkenskapsåret i ett aktiebolag om man kan.

Den som har en vald revisor sparar exempelvis in ett års revisionskostnader.

Går bolaget med vinst redan från början innebär ett förlängt första räkenskapsår, att man skjuter på betalningen av det första årets bolagsskatt på vinsten. I vart fall om man varit riktigt pessimistisk angående förväntat resultat när man gjorde den första preliminärdeklarationen för bolaget.

Räkna på sänkta bolagsskatten

Men i år är det inte lika givet hur man ska göra.

För den som inte har någon vald revisor är det nog alltid bäst att ha ett första förkortat räkenskapsår som avslutas 31/12 2012. Då får man den nya, lägre bolagsskatten på hela vinsten under hela 2013.

Och inga extra revisionskostnader.

Har man revisor är det inte lika givet. Då får ökade revisionskostnader vägas mot den skattesänkning som ett första förkortat räkenskapsår kan ge bolaget.

Ett bolag tjänar 4 300 kr i sänkt bolagsskatt för varje 100 000 kr i vinst som kan beskattas till den nya lägre bolagsskatten, jämfört med den gamla.

Får man exempelvis 500 000 kr i beskattningsbar vinst under 2013 i bolaget förlorar bolaget 21 500 kr vid ett förlängt första räkenskapsår.

Byt till årsvis momsredovisning från 2013 om det går

Från år 2013 är årsvis moms i stort sett alltid den mest fördelaktiga metoden för redovisning av moms för alla företag. Man tjänar likviditet och räntenetto och sparar administrativ tid.

Synd, därför att gränsen för när momsen får redovisas årsvis går redan vid en omsättning på en miljon kr om året. Men välj årsvis moms om du får.

Ny lag ger längre skattecredit

Från 2013 gäller nya regler för årsvis moms enligt den nya Skatteförfarandelagen (SFL) för företag som har kalenderår som räkenskapsår. Från 2013 kommer den årsvis beräknade momsen inte längre ingå i de företagens månatliga F-skatt. Istället ska årsvis moms redovisas och betalas senast den 26 i andra månaden efter räkenskapsårets slut.

Företag som har kalenderår som räkenskapsår och som redovisar momsen årsvis får därigenom en betydligt längre kredittid på momsbetalningarna från och med 2013, än motsvarande företag som har kvartalsmoms eller månadsmoms.

Den årsvis beräknade momsen för år 2013 för företag som har kalenderår som räkenskapsår, ska inte betalas och redovisas förrän senast den 26 februari 2014.

Kvartalsmoms i regel näst bäst

Om omsättningen överstiger en miljon kr får man inte redovisa momsen årsvis och då är det fortfarande kvartalsmoms som normalt ger längst kredittid, särskilt när man använder kontantmetoden (bokslutsmetoden) i sin bokföring. Detta eftersom man då - utan att få alltför mycket administration - kan försäkra sig om att företaget under löpande år aldrig behöver betala in moms till staten innan det först fått betalt själv.

Månadsmoms bäst för den som oftast får tillbaka momspengar

Fortfarande gäller att den som oftast brukar få tillbaka moms från staten istället för att betala in moms, tjänar likviditetsmässigt och räntemässigt på att redovisa moms varje månad. Det ger å andra sidan mer administration än kvartalsmoms och årsvis moms.

Man har i regel möjlighet att själv bestämma vilken period företaget ska använda för sin momsredovisning när omsättningen är högst en miljon.

Byte av momsperiod måste meddelas Skatteverket

Den som vill byta period för företagets momsredovisning måste meddela Skatteverket vilken period för momsredovisning som företaget vill ha kommande år och få verkets godkännande av bytet.

Om företaget exempelvis har kvartalsvis momsredovisning under 2012 och vill byta till årsvis moms från 2013, måste detta meddelas till Skatteverket.

Ju förr ändringen anmäls, desto bättre.

Dock borde Skatteverket kunna besluta om en övergång tills årsvis momsredovisning ända fram till det datum då den första kvartals- eller månadsredovisningen av momsen ska ha lämnats för företaget under 2013.

Skriv ett brev om bytet

Det går bra att skriva ett helt vanligt brev till Skatteverket om önskemål om byte av redovisningsperiod för moms.

Brevet skickar man till skattekontoret på den ort där företaget är verksamt.

Eller anmäl bytet via internet

Det går i regel även för företagaren att ändra företagets uppgifter om moms, anmälan som arbetsgivare etc via tjänsten verksamt.se om man har ett bank-id eller annan e-legitimation.

Se upp med F-skatten för 2013 om du har årsvis moms

Från 2013 gäller alltså nya regler för årsvis moms för företag med kalenderår som räkenskapsår. Hittills har momsen ingått i F-skatten för de företagen. Från 2013 ska den inte göra det längre.

Se därför upp med den F-skatt som sådana företag debiteras för 2013 om företaget haft årsvis moms de senaste åren. Risken finns att den nya F-skatten för 2013 innehåller ett belopp för moms fast det inte borde vara så.

När Skatteverket fastställer vilken F-skatt ett företag ska betala bestäms det efter en schablon och uppgår normalt till 110 procent av den slutliga skatt som företaget betalade för inkomståret två år tidigare.

F-skatten som debiteras för 2013 bestäms alltså med utgångspunkt från slutskatten 2011.

Men i slutskatten för 2011 ingick moms för de som hade årsvis moms, och det ska det inte längre göra år 2013.

Visserligen har tjänstemän på Skatteverket sagt till mig att de ska försöka rensa bort momsen från den F-skatt som kommer att debiteras för 2013. Men de kan inte lova att det kommer att funka i alla lägen.

Du får vänta två år på återbetalningen

Så se därför upp när F-skattsedeln kommer.

Hade företaget årsvis moms under 2011 och verkar den debiterade F-skatten uppgå till 110 procent av slutskatten för 2011, så är det antagligen något fel.

Exempel: För inkomståret 2011 betalade företaget 120 000 kr i skatt, varav momsen var 100 000 kr.

F-skatten för hela år 2013 bör av Skatteverket då beräknas till 22 000 kr, dvs 110 % av 20 000 kr.

Lämna preliminärdeklaration för 2013

Den som vill vara riktigt säker på att slippa betala moms en gång extra för 2013 ska lämna in en preliminärdeklaration för år 2013 för företagets räkning.

Då beräknar Skatteverket den verkligt förväntade skatten för 2013 enligt de skatteregler som gäller kommande år och bestämmer F-skatten enligt preliminärdeklarationen istället för enligt en schablon.

Utnyttja lågbeskattad lön för 66-åringar och äldre

Den företagare 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 2012 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 för en 66-åring krävs att den totala årsinkomsten av arbetsinkomster + pension under 2012 inte är större än 436 600 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 2012 ges jobbskatteavdrag till den som fyllt minst 66 år med 20 procent av arbetsinkomsten upp till 100 000 kr och med 5 procent av arbetsinkomsten mellan 100 000 kr och 300 000 kr. Det totala jobbskatteavdraget för denna grupp kan alltså uppgå till maximalt 30 000 kr under 2012.

Motsvarande regler gäller även för 2013, men då är gränsen för inkomst utan statlig skatt höjd till 450 200 kr.

Planera för löneunderlaget 2012 med Visma Skatt

Den som har mer än en heltidsarbetande anställd i sitt fåmansbolag tjänar nästan alltid på att använda lönesummeregeln vid beräkningen av det så kallade gränsbeloppet.

Det är gränsbeloppet som avgör hur stor hur mycket utdelning som kan göras från fåmansbolaget till 20 procent i utdelningsskatt. Gränsbeloppet, som kan sparas i obegränsad tid, kan även utnyttjas för att få en lägre beskattad vinst vid en försäljning av bolaget.

Om årslönesumman i bolaget under 2012 blir större än cirka 558 000 kr lönar det sig vanligtvis att räkna på gränsbeloppet enligt reglerna om löneutrymme, istället för att använda den så kallade förenklingsregeln.

Vill du få beräkna gränsbeloppet under 2013 enligt lönesummeregeln ska du därför inte missa att planera vilket löneuttag som måste göras inom familjen under år 2012. Det måste ha en viss storlek för att du inte ska gå miste om största möjliga gränsbelopp för 2013. Du gör mycket enkelt sådana beräkningar genom att använda kalkylen Fåmansbolag i programmet Visma Skatt.

Om lönevillkoret är uppfyllt får gränsbeloppet beräknas till 25 procent av hela lönesumman samt med ytterligare 25 procent av lönesumman till den del den överstiger 60 inkomstbasbelopp (ca 3,3 miljoner vid beräkning av gränsbeloppet för år 2013)

Räkna på lönekravet

För att löneregeln vid beräkning av gränsbelopp ska få användas måste en person inom ägarens familj ha fått en lön av en viss storlek från fåmansbolaget under året före det år som gränsbeloppet beräknas för. Vid beräkning av gränsbelopp under år 2013 tittar man alltså på löneuttagen under år 2012.

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

Följande gränser för lönekravet gäller för 2013:

- Är den totala lönesumman under 2012 i bolaget 4 368 000 kr eller högre måste ägaren eller någon annan i någon i ägarens familj ta ut en lön under 2012 på minst 546 000 kr, för att lönekravet ska uppfyllas.
- Är årslönesumman i företaget lägre än 4 368 000 räcker det att lönen till ägaren eller någon i dennes familj är minst 327 600 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 närstående kretsar) gäller lönekravet för var och en av ägarna.

Exempel: Ägaren som äger 100 procent av ett bolag med 100 000 kr i aktiekapital (kapitalunderlag) summerar i slutet av december årslönesumman till 1 miljon kr. Gränsbeloppet får då beräknas till 250 000 kr under 2013 på grund av de anställdas lönesumma. Därtill kommer 10 490 kr i gränsbelopp på grund av aktiekapitalet.

Lönekravet under 2012 för ägaren eller någon anhörig till denne blir på den årslönesumman $327\,600 + 50\,000$ kr ($0,05 \times 1$ miljon) = 377 600 kr.

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

Analys, kalkyler inkomstår 2013 - Fåmansbolag

ANALYS LÖNEKRAV

Lönekrav för att årets lönedel skall få beräknas när årslönesumman är 1 000 000 kr

6 inkomstbasbelopp (6 x 54 600)	327 600
5 procent av kontanta årslöner på totalt 1 000 000 kr	50 000
Summa	377 600
Summan av 10 inkomstbasbelopp (10 x 54 600)	546 000
Årets lönekrav är det lägsta av de två summorna ovan, dvs	377 600

Behövlig ökning av högsta kontanta årslönen till familjemedlem

Nu angiven högsta årslön för person inom familjen (närstående kretsen)

För att en lönedel skall få beräknas måste högsta årslönen till den bäst betalda personen inom familjen ökas med följande belopp

	397 474
Totala årslönen för personen blir då	397 474

I beräkningen antas behövlig löneökning till familjemedlemmen innebära att även företagets totala årslönesumma ökas med 397 474 kr, så att den blir 1 397 474 kr.

För att räkna på lönerna som måste tas ut före utgången av år 2012 använder du kalkylen Fåmansbolag för år 2013 i programmet.

Notera att lönekravet är en s k ”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 2012 som måste uppfyllas för att lönebaserad utdelning ska få göras under 2013 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.

Statslåneräntan vid utgången av november 2012 är klar

Statslåneräntan vid utgången av november 2012 har av Riksgälden fastställts till 1,49 %.

Uppdatera räntesatsen i skatteprogrammet

I Visma Skatt kan räntesatsen för statslåneräntan liksom för basräntan uppdateras inifrån programmet via menyvalet *Arkiv - Uppdatera*.

Löneunderlag för utdelningsutrymmen 2012

I nedanstående tabell kan du se hur stor utdelning som under 2013 kan göras grundad på ett löneunderlag på årslönesummor som betalas ut under 2012.

Vidare anges vilket lönekrav som gäller under 2012 för respektive årslönesumma. När årslönesumman överstiger 4 368 000 kr blir lönekravet alltid 546 000 kr under 2012.

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

Företagets totala lönesumma under 2012	Krav på eget löneuttag under 2012	Utdelning på grund av löneunderlag	Kvar efter skatt av utdelning
344 842	344 842	86 211	68 968
400 000	347 600	100 000	80 000
500 000	352 600	125 000	100 000
600 000	357 600	150 000	120 000
700 000	362 600	175 000	140 000
800 000	367 600	200 000	160 000
900 000	372 600	225 000	180 000
1 000 000	377 600	250 000	200 000
1 200 000	387 600	300 000	240 000
1 400 000	397 600	350 000	280 000
1 600 000	407 600	400 000	320 000
1 800 000	417 600	450 000	360 000
2 000 000	427 600	500 000	400 000
2 500 000	452 600	625 000	500 000
3 000 000	477 600	750 000	600 000
3 500 000	502 600	931 000	744 800
4 000 000	527 600	1 181 000	944 800
4 500 000	546 000	1 431 000	1 144 800
5 000 000	546 000	1 681 000	1 344 800
6 000 000	546 000	2 181 000	1 744 800
7 000 000	546 000	2 681 000	2 144 800
8 000 000	546 000	3 181 000	2 544 800
9 000 000	546 000	3 681 000	2 944 800
10 000 000	546 000	4 181 000	3 344 800
15 000 000	546 000	6 681 000	5 344 800
20 000 000	546 000	9 181 000	7 344 800
25 000 000	546 000	11 681 000	9 344 800
30 000 000	546 000	14 181 000	11 344 800
35 000 000	546 000	16 681 000	13 344 800
40 000 000	546 000	19 181 000	15 344 800
45 000 000	546 000	21 681 000	17 344 800
50 000 000	546 000	24 181 000	19 344 800
60 000 000	546 000	29 181 000	23 344 800
70 000 000	546 000	34 181 000	27 344 800
80 000 000	546 000	39 181 000	31 344 800
90 000 000	546 000	44 181 000	35 344 800
100 000 000	546 000	49 181 000	39 344 800

Öka kontanta årlönen genom att betala för förmåner

Det är bara kontanta årlöner 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 årlönen.

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

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

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

Exempel: Ägaren till bolaget har en kontant årlön 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 årlön 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.

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.

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 2012 till 2013, framför allt för den som är minst 66 år.

Årslön max 414 000 kr för att undgå statlig skatt 2012

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 414 000 kr för 2012 och blir 426 300 kr under 2013.

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

För 25-procentig statlig skatt höjs gränsen från 587 200 kr till 604 700 kr. Det ger under 2013 en månadslön kring 50 400 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 2012 är gränsen 436 600 kr för att undgå statlig skatt med 20 procent. Gränsen är därmed lite högre än för yngre personer, eftersom den som fyllt 65 år har ett högre grundavdrag.

Grundavdraget för 66-åringar och äldre höjs dessutom ytterligare under 2013. Då blir gränsen för statlig skatt 450 200 kr för den här gruppen.

Den statliga skatten på 25 procent tas ut på 66-åringens inkomst till den del den överstiger 600 700 kr under 2012 respektive 620 600 kr under 2013.

Räkna exakt i Visma skatt

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

Byt omgående till en dags karens i sjukförsäkringen

Från 1 januari 2013 sänks den kortaste möjliga karenstiden i sjukförsäkringen för landets egenföretagare med enskild firma och handelsbolag återigen till en enda dag.

En bra förändring som alla med enskild firma och handelsbolag ska utnyttja.

Urdåligt betalt för längre karens än en dag

Försäkringskassan har nu bestämt vilka sjukförsäkringsavgifter som ska gälla för olika lång karens i sjukförsäkringen under år 2013.

Och skillnaderna blir betydligt mindre än förra året, då det inte ens fanns möjlighet att välja en dags karenstid.

Så här blir avgifterna:

En karensdag	4,98 %
7 karensdagar	4,44 %
14 karensdagar	4,35 %
30 karensdagar	4,18 %
60 karensdagar	3,97 %
90 karensdagar	3,82 %

Vad tjänar då en företagare på att ha 90 karensdagar jämfört med den som har en enda karensdag?

Jag har räknat på detta på en relativt hög årsinkomst för den som har enskild firma, nämligen 300 000 kr efter avdrag för egenavgifterna. Det är en inkomst som motsvarar en vanlig lön på 25 000 kr i månaden och som är fullbeskattad.

För att få 300 000 kr efter avdrag för egenavgifter med kortaste karensen på en dag under 2013 krävs då att man har en inkomst före avdrag för egenavgifter på ca 370 000 kr.

Det visar sig att en inkomst på 370 000 kr före avdrag för egenavgifter med den allra längsta karenstiden ger ungefär 2 000 kr mer i plånboken per år efter skatt och avgifter, än den allra kortaste karenstiden.

Beräkningarna gäller för en företagare som inte har någon nedsatt egenavgift. För företagare som har nedsatta avgifter blir vinsten förstas ännu mindre.

En egenföretagare som har maximal sjukpenninggrundande inkomst kan tjäna cirka 2 200 kr på längsta karensen. Mer är det inte.

I stort sett samma storlek på sjukpenning oavsett karenstid

Oavsett karenstid så blir ersättningen vid sjukdom ungefär lika hög i båda fallen. Både den företagare som har valt en karensdag och den som valt 90 karensdagar får en ersättning på knappt 650 kr om dagen.

Den som valt den längsta karenstiden får några kronor mera per sjukdag än den andre, vilket beror på att avdraget för egenavgifterna är något lägre för den som har längsta karensen än för den som har kortaste karensen. Därmed blir överskottet större för den med längsta karensen, men skillnaden är enbart några tusenlappar.

90 dagars sjukfall ger 57 000 kr med kortaste karensen

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

Hade man tjänat 20-30 000 kr på högsta karensen kanske det varit lockande, men 2 000 kr är på tok för lite. För skulle man bli sjuk i 90 dagar hinner företagaren med en karensdag i mitt räkneexempel ta emot cirka 57 000 kr i sjukpenning, innan den som har 90 dagars karens får en enda krona.

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

Företagaren med fler karensdagar än en dag, får inte en krona för sådana sjukperioder.

Alla borde byta till kortaste karensen

Idag har de allra flesta egenföretagare 7 karensdagar i sjukförsäkringen, som varit det lägsta alternativet i några år.

Mitt förslag är att alla nu omgående ska byta till kortaste möjliga karens i sjukförsäkringen. Byte av karensdag ska anmälas till Försäkringskassan, men myndigheten har inte lyckats få fram någon e-tjänst för detta, trots att det borde komma in minst en halv miljon ändringar om alla skulle följa mitt råd. Tyvärr känns det inte som om företagare är någon prioriterad grupp hos Försäkringskassan.

Du kan nu istället skriva ett eget brev till Försäkringskassan och anmäla ändrad karensdag, men kassan vill helst att man använder deras nya blankett för en sådan anmälan.

Blanketten finns på kassans hemsida som du når [här](#).

55-åringar måste bestämma sig genast

I vanliga fall är det inte möjligt att överhuvudtaget byta till kortare karensdag, när man fyllt 55 år.

Men de fyra första månaderna under 2013 gäller ett undantag till följd av att det åter ska gå att välja en enda karensdag från 2013.

Egenföretagare som fyllt 55 år kan alltså bara välja att byta till den kortaste karensen på en dag om de bestämmer sig före 30 april 2013.

Byt genast till en karensdag, tycker jag!

Inventarier - tjäna på att köpa före nyår

Inköp av maskiner och inventarier av mindre värde till ett företag får alltid skrivas av direkt.

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 21 999 kr under 2012 och höjs till 22 249 från 2013, eftersom prisbasbeloppet blir högre nästa år.

Att köpa inventarierna i slutet av 2012 i stället för i början av 2013 är alltid fördelaktigt skattemässigt för den som har kalenderår som räkenskapsår. Och det är speciellt bra för aktiebolag i år, eftersom bolagsskatten sänks med 4,3 procentenheter från 2013.

Även om företaget ska köpa dyrbara maskiner eller andra inventarier där avskrivningarna måste fördelas på flera år, är det alltid skattemässigt bra att försöka göra sådana affärer 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 kanske bara ägt det nya inventariet ett par dagar i slutet av december.

Snart kan man slänga bokföringen från 2005

Numera behöver man bara spara på bokföring, verifikationer och annat räkenskapsmaterial liksom övrigt underlag för deklARATIONER i sju år.

Detta innebär att man den 1 januari 2013 kan städa bort allt räkenskapsmaterial och dylikt som tillhör år 2005 och tidigare år om företaget haft kalenderår som räkenskapsår.

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

Stifta nya aktiebolag under 2012

För den som planerar att skaffa sig ett nytt aktiebolag finns det en fördel med att skaffa det nya bolaget innan år 2012 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. Man måste därför äga aktierna den 31 december 2012, för att få beräkna något gränsbelopp under 2013.

Det räcker med att bolaget är stiftat före nyår för att Skatteverket ska anse att man får beräkna gränsbelopp för år 2013. Man behöver inte ens ha skickat sin ansökan om registrering av det nya bolaget till Bolagsverket. Enklarest är dock nästan alltid att både stifta det nya bolaget och ansöka om registrering hos Bolagsverket på en och samma gång via sajten verksamt.se.

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

Följande två exempel visar vilken skillnad det blir om man stiftar bolaget under 2012 eller väntar till 2013:

Exempel 1: Du köper aktierna i ett befintligt bolag eller bildar ett nytt bolag i slutet av december månad 2012. Aktiekapitalet är 50 000 kr, lönesumman 0 kr och bolaget räknas som ett fåmansbolag. Du får då beräkna ett gränsbelopp enligt schablonregeln på 150 150 kr för år 2013, eftersom du äger aktierna vid årets början 2013.

Exempel 2: Du köper aktierna i ett befintligt bolag eller stiftar ett nytt bolag i början av januari 2013. För år 2013 kommer ditt gränsbelopp i bolaget alltid att vara 0 kr.

Försök vänta med minnesgåvan till nästa år

En arbetsgivare kan ge sina varaktigt anställda skattefria minnesgåvor.

De kan ges vid jubileumsdagar som 50-årsdag eller 60-årsdag nämner Skatteverket som exempel, men även 40-åringar borde kunna få skattefria minnesgåvor enligt mångas mening.

Du kan också få en minnesgåva efter lång anställningstid (minst 25 år enligt Skatteverket men 20 år har godkänts i kammarrätten) liksom då du slutar din anställning.

Sex års anställning?

Enligt Skatteverket måste en anställning ha pågått i minst sex år innan en skattefri minnesgåva kan överlämnas till en anställd.

Den tidsgränsen har inte prövats i högsta instans och det finns andra experter som menar att skattelagarna inte sätter någon gräns för hur lång anställningstid som krävs innan en skattefri minnesgåva kan ges till en varaktigt anställd.

Högst två minnesgåvor

Enligt Skatteverket kan en anställd få högst två skattefria minnesgåvor av sin arbetsgivare under sin anställningstid.

Det gäller alltså att hålla reda på vad som hänt tidigare, även om bokföringen från 50-årsdagen har hamnat i pappersförstöraren när 60-årsdagen infaller och att sista arbetsdagen utförs någon gång ännu längre fram.

Skjut på sista arbetsdagen till nästa år

Hittills har en skattefri minnesgåva inte fått kosta mer än 10 000 kr inklusive moms. Om den kostat mer, har hela gåvan varit skattepliktig som lön.

Från år 2013 höjs gränsen för en skattefri minnesgåva till 15 000 kr inklusive moms.

Orsaken lär vara guldprisets utveckling som gjort statliga anställdas guldbemängda gåvor för lång och trogen tjänst allt dyrare att anskaffa för arbetsgivaren.

Men den nya gränsen gäller för alla.

Är en minnesgåva på grund av att någon ska sluta sin anställning på gång, är det läge att försöka skjuta på gåvotillfället till 2013. Då kan du ge 15 000 kr inkl moms istället för 10 000 kr.

Försök utnyttja skattefri kapitalinkomst under 2012

Ungdomar och andra som inte fyllt 66 år under inkomståret och tjänar mindre än ca 56 000 kr på arbete under år 2012 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 2012 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 2012 kan sälja värdepapper eller på annat sätt skaffa sig en kapitalvinst på ca 9 500 kr som då blir helt skattefri.

Nya deklARATIONSTIDPUNKTER NÄRMAR SIG

De nya tidpunkterna för att lämna inkomstdeklarationer för juridiska personer kommer allt närmare. Räkenskapsårets förläggning och sättet att lämna in deklARATIONEN (papper eller elektroniskt) bestämmer när deklARATION senast ska vara hos Skatteverket.

Första slutdagen för en juridisk person att lämna en inkomstdeklARATION elektroniskt enligt de nya reglerna blir med 2 december 2013. Den slutdagen gäller i första hand bolag med räkenskapsår som slutar under januari-april 2013 (1 november är slutdag vid inlämning på papper).

Följande slutdagar för inlämning av inkomstdeklARATIONEN elektroniskt gäller för de fyra vanligaste räkenskapsåren tills det nya systemet är helt infört:

Räkenskapsår som slutar	Sista dag för e-deklARATION
30/4, 30/6, 31/8, 31/12 under 2012	15 juni 2013
30/4 2013	2 december 2013
30/6 2013	15 januari 2014
31/8 2013	1 april 2014
31/12 2013	1 augusti 2014

Beslut om slutlig skatt fattas löpande under året

Med de nya deklARATIONSTIDPUNKTERNA följer också nya regler för besluten om slutlig skatt. Sista betalningsdag för slutlig skatt i det nya systemet blir normalt sett också vid fyra olika tillfällen beroende på beskattningsår. Datum framgår i denna tabell:

Räkenskapsåret börjar	Tillhör beskattningsår	InkomstdeklARATIONEN 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

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 två 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 deklarerå 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 rekyl.

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 än du dittills gjort, försöka skjuta på avdrag för pensionsförsäkring till ett senare år.

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

Ansök om återbetalning av skattepengar nu

Om du räknar med att få mycket pengar tillbaka på skatten kan du alltid ansöka hos Skatteverket om en förtida återbetalning.

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

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

Svårtolkat nytt krav

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

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

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

Gör en komplett deklARATION

Du måste också lämna fullständiga uppgifter om allt, så att det framgår att pengarna som du begär att få utbetalt i förtid med största sannolikhet skulle återbetalas till dig i december nästa år, om du inte ansökt om en förtida återbetalning.

Det gör du enkelt genom att göra klar en komplett deklARATION för 2012 i Visma Skatt redan nu och sedan bifoga en utskrift av deklARATION till din begäran om återbetalning.

Aktuella regler inför julen

450 kr gränsbelopp för skattefri julgåva till anställda

Arbetsgivare får ge sina anställda en skattefri julgåva, där gränsen 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. Överskrider gränsbeloppet måste arbetsgivaren även betala arbetsgivaravgifter på värdet.

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

Julgåvor till kunder

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

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

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

Reklamgåva fick kosta 350 kr inkl moms

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

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

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

Julbord för personalen

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

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

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

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

Julbord för kunder

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

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

Läs mer om skattefria förmåner

I min bok *Skattefritt & lågbeskattat i aktiebolag* kan du läsa mer om skattefria och lågt beskattade uttag från ett aktiebolag som du kan göra under 2012. Boken kan köpas från VismaSpcs [här](#).

Aktuella belopp 2012-2013

I denna tabell visas olika belopp som gäller för 2013 jämfört med 2012.

	2012	2013	Förändring
Max. tax. årsinkomst utan statlig skatt, löntagare	414 000	426 300	12 300
Max. tax. årsinkomst utan 25 % statlig skatt, löntagare	587 100	604 700	17 600
Högsta årslön med enbart pensionsavgift (vid kommunalskatt 32 kr)	58 400	58 400	0
Nedre skiktgränsen för statlig skatt (beskattningsbar inkomst)	401 100	413 200	12 100
Övre skiktgränsen för statlig skatt (beskattningsbar inkomst)	574 300	591 600	17 300
Lägsta grundavdrag, låginkomsttagare	18 700	18 900	200
Högsta grundavdrag, låginkomsttagare	33 900	34 300	400
Lägsta grundavdrag, höginkomsttagare	12 900	13 100	200
Max. tax. årsinkomst utan statlig skatt, pensionärer 66+	436 600	450 200	13 600
Max. tax. årsinkomst utan 25 % statlig skatt, pensionärer 66+	600 700	620 600	19 900
Lägsta grundavdrag, låg pension 66+	43 200	45 000	1 800
Högsta grundavdrag, låg pension 66+	55 800	58 500	1 700
Lägsta grundavdrag, hög pension 66+	24 600	29 000	4 400
Inkomst som krävs för högsta pensionsrätt	440 300	456 500	16 200
Högsta allmänna pensionsavgift	30 800	32 000	1 200
Högsta pensionssparavdrag (allmänt avdrag)	12 000	12 000	0
Inkomstgräns för högsta sjukpenning	330 000	333 750	3 750
Inkomstgräns för högsta föräldrapenning (vid födsel)	440 000	445 000	5 000
Inkomstgräns för högsta föräldrapenning (övrig ledighet)	330 000	333 750	3 750
Prisbasbelopp	44 000	44 500	500
Förhöjt prisbasbelopp	44 900	45 400	500
Inkomstbasbelopp	54 600	56 600	2 000
Statslåneränta (vid utgången av november)	1,65%	1,49%	-0,16
Statslåneränta (genomsnitt under året)	ej klart		
Avkastningsskatt på kapitalförsäkring	0,50%	0,45%	-0,05
Uppräkning sparad utdelningsutrymme i fåmansbolag	4,65%	4,49%	-0,16
Utdelningsutrymme på satsat kapital i fåmansbolag	10,65%	10,49%	-0,16
Schablonintäkt på periodiseringsfond i aktiebolag	1,19%	1,07%	-0,12
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	13 948	14 107	380
Ränte- och prisdela av bilförmån (procent av nybilspris)	10,2375%	10,1175	-0,12
6-årsbilar, minimivärde	176 000	178 000	2 000
Gräns för lyxbilstillägg, bilförmån	330 000	333 750	3 750
Dygnstraktamente	220	220	0
Avdrag ökade levnadskostnader vid tillfälligt arbete (3 mån)	110	110	0
Avdrag ökade levnadskostnader vid dubbel bosättning	66	66	0
Kostförmån, lunch/middag	80	80	0
Kostförmån, frukost	40	40	0
Kostförmån, helt fri kost	200	200	0
Maxbelopp för uppskov vid bostadsbyte	1 450 000	1 450 000	0
Tak för fastighetsavgift, småhus	6 825	7 075	250
Tak för fastighetsavgift, lägenhet	1 365	1 211	-154
Arbetsgivaravgifter	31,42%	31,42%	0,00
Arbetsgivaravgifter (t o m året man fyller 26)	15,49%	15,49%	0,00
Arbetsgivaravgifter (från året man fyller 66)	10,21%	10,21%	0,00
Arbetsgivaravgifter (födda 1937 och tidigare)	0	0	0
Egenavgifter, 1 karensdag	Fanns inte	29,51 %	
Egenavgifter, 7 karensdagar	28,97%	28,97%	0,00
Egenavgifter, 14 karensdagar	28,88%	28,88 %	0,00
Egenavgifter, 30 karensdagar	27,52%	28,71 %	+0,19
Egenavgifter, 60 karensdagar	27,33%	28,50 %	+0,17
Egenavgifter, 90 karensdagar	27,25%	28,35 %	+0,14
Löneskatt	24,26%	24,26%	0,00
Bolagsskatt	26,3%	22%	-4,3
Expansionsfondskatt	26,3%	22%	-4,3
Direktavdrag vid köp av inventarier	21 999	22 249	250
Skattefri julgåva till anställda	450	450	0
Skattefri jubileumsgåva till anställda	1 350	1 350	0
Skattefri minnesgåva till anställda	10 000	15 000	5 000
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