

Skattenyheter december 2020

Av Jan-Erik W Persson

Så undviker företagaren hög marginals katt under 2020

De flesta företagare brukar försöka undvika att deklarerar en inkomst av tjänst som överskrider gränsen då man börjar betala den högre marginals katten. Sverige har fortfarande en av världens högsta marginals katter, som beroende på kommunals katt ligger på upp till 63-68 procent på varje inkomstökning när löneskatterna inräknats, vilket ingen gärna vill betala om det kan undvikas.

När tjänsteinkomsten nått gränsen för hög marginals katt blir det en mycket rimligare beskattning för de företagare som väljer att försöka göra ytterligare uttag från företagets vinster genom utdelning från ett fåmansaktiebolag eller som inkomst av räntefördelning från firma/HB.

Årsinkomst max cirka 523 000 kr för att undgå hög marginals katt under 2020

Oavsett din ålder får du under år 2020 inte tjäna mer än cirka 523 000 kr för att undvika den högre marginals katten. Då inräknas lön, sjukpenning, pension och överskott av näringsverksamhet från firma och handelsbolag. Det motsvarar en sådan månadsinkomst på ca 43 600 kr.

Samma gränser för 66-åringar

För dig som fyllt minst 66 år under år 2020 ligger alltså gränsen för att undvika hög marginals katt numera på samma inkomstnivå som för yngre, dvs cirka 523 000 kr. Över den inkomstgränsen ligger marginals katten under 2020 på 48-55 procent för 66-plussare och blir 56-64 procent om man även räknar in pensionsavgift som betalas för de flesta 66-plussare på lön och näringsinkomster. Notera dock att den företagare som är 66+ alltid ska överväga att försöka få en lön eller näringsinkomst på 100 000 kr, oavsett marginals katt. Läs mer om detta längre fram i nyhetsbrevet.

Räkna exakt i Visma Skatteprogram

I skatteplaneringen i Visma Skatteprogram kan du alltid se exakt på kronan hur marginals katten blir om du matar in en höjning av inkomsten av tjänst för olika personer.

I skatteplaneringens skatteanalyser kan du studera olika marginals kattegränser beräknade på kommunals katten i varje enskilt fall.

Något lägre marginales effekter under 2020

Eftersom den så kallade värnskatten på 5 procentenheter slopats från år 2020 har marginals katten för de med allra högst inkomst minskat en liten del.

Men fortfarande har Sverige en av de allra högsta marginals katterna i världen och uttaget med de högsta skattesatserna börjar i Sverige dessutom vid en inkomstnivå som ligger klart under alla andra länder i OECD.

En komplicerad räkka av höjningar och sänkningar av grundavdrag och jobbskatteavdrag skapar en mängd olika inkomstskikt där marginalskatten är olika stor. Som framgår av tabellerna nedan så är marginalskatten i de lägre inkomstlägena betydligt under den nominella kommunalskatten. Det beror på att det görs ett grundavdrag innan skatten beräknas, och detta grundavdrag är extra stort för 66-plussare. Den procentuella marginalskatt som visas i nedanstående tabeller gäller vid 32 kr i kommunalskattesats och är beroende av vad för slags inkomst det är frågan om och på vilket födelseår man har.

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

Fastställd förvärvsinkomst 2020	Skatt i %
0 – 20 007	0
20 008 – 20 099	1400
20 100 – 64 300	8
64 400 – 153 000	22
153 100 – 383 100	28
383 200 – 523 200	32
523 300 – 640 400	52
640 500 – 1 664 100	55
1 664 200	52

Seniorer från 66 år (vid enbart pensionsinkomster)

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

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

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

Seniorer födda 1938-1954 (vid enbart arbetsinkomster)

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

Tjäna på arbetsinkomster till 66-plussare

Det har de senaste 10-15 åren blivit allt lägre skatt på arbetsinkomster för alla oss som har hunnit bli 66 år eller mer. Tack vare ett extra högt jobbskatteavdrag på arbetsinkomster upp till 100 000 kr, blir skatten under 2020 för oss seniorer normalt bara högst cirka 10 procent för en arbetsinkomst på upp till 100 000 kr.

För att skatten på 100 000 kr i arbetsinkomst ska bli så låg som 10 % för den som är 66+ krävs dock att den totala årsinkomsten av tjänst under 2020 inte är större än 523 100 kr.

Från år 2021 blir skatten på de första 100 000 kr i arbetsinkomster för en 66-plussare ännu lägre, enbart ca 7-8 procent för den som har en normalstor pension, vilket beror på höjda grundavdrag för seniorer från 2021.

Under 2020 ges jobbskatteavdrag till den som är 66+ med 20 procent av arbetsinkomsten upp till 100 000 kr och med 5 procent av arbetsinkomsten mellan 100 000 kr och 300 000 kr.

Det totala jobbskatteavdraget för denna grupp kan alltså uppgå till maximalt 30 000 kr under 2020. Samma kommer att gälla under 2021.

Skulle de egna pensionsinkomsterna under 2020 vara högre än 523 100 kr så att den höga marginals-katten slår till på arbetsinkomsterna, är det dock ändå rätt intressant att dessutom få ihop en arbetsinkomst på 100 000 kr när man är 66+. Den totala skatten på arbetsinkomsten inklusive pensionsavgift blir då sällan högre än ca 37-38 procent, vilket är i stort sett samma skattebelastning som en företagare får, som gör lågt beskattad utdelning från ett fämansbolag. Men den pensionsavgift som betalas på löneinkomsten ger dock vid en normal livslängd oftast en höjning av inkomsttagarens pension som brukar bli värd lika mycket som den avgift som har betalats. Man brukar lite grovt räkna med att den som är 66+ höjer sin pension med en tusenlapp om året livet ut, för varje år efter man fyllt 65 som man får 100 000 i arbetsinkomst. Därmed är det nästan alltid mer lönsamt för alla företagare som är 66+ att först ta ut en årslön på åtminstone 100 000 kr innan man börjar fundera över att ta utdelning från sitt företag.

Det ska noteras att för lön till personer födda 1937 och tidigare betalas ingen pensionsavgift, men en sådan lön ger heller ingen höjd pension.

Är du 62-65 under 2021? Tjäna på tidigt uttag av hel ålderspension?

Är du född 1956 – 1959 och driver företag genom enskild firma eller handelsbolag och brukar deklarerera hyggligt stora överskott från företaget och tänker fortsätta att jobba ett antal år till?

I så fall kan det ge stora ekonomiska fördelar att börja ta ut hela ålderspensionen redan nu, eftersom de sociala avgifterna på arbetsinkomster i så fall sänks avsevärt. Hel ålderspension kan under år 2021 tas ut tidigast från den månad då man fyller 62 år.

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

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

Men om du som är född 1956-1959 tar ut hel ålderspension under hela år 2021 betalar du bara totalt 10,21 % i egenavgift på hela årets överskott och slipper vänta tills det år du fyller 66 år med att få denna mycket lägre avgiftssats. Är du född 1959 kan du enbart få den lägre avgiften under 2021 om du är född i januari, för annars kan du inte ta ut hel ålderspension hela år 2021.

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

Fakturera från firma/HB istället för AB?

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

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

Exempel

Du får 200 000 kr i ålderspension vid helt uttag från 2021 och vill deklarerera en årsinkomst på gränsen för hög marginals-katt. Det blir då 65-70 000 kr i lägre skatt och avgifter under 2021 om du tar ut hel ålderspension och har näringsinkomst från firma/HB jämfört med att ta ut samma årsinkomst som lön från ett aktiebolag. De sociala förmåner du har rätt till är dock desamma oavsett om årsinkomsten kommer från firma/HB eller från ett AB.

Den som får en normal livslängd tjänar alltid särskilt mycket på ett tidigt uttag av pension om man samtidigt har inkomst från firma/HB och låter den totala årsinkomsten av pension och näringsinkomst vara högst på gränsen för hög marginals-katt (537 200 kr under 2021). Ju närmare den gränsen inkomsten brukar ligga, desto mer tjänar man. Man måste ansöka hos Pensionsmyndigheten om uttag av ålderspensionen. Uttag av pension får tidigast ske från den månad då ansökan lämnas in och får under 2021 tas ut tidigast från den månad då man fyller 62 år.

Beräkna gränsen för lönekravet för 2020 med Visma Skatt

I Visma Skatt kan du enkelt låta programmet räkna fram hur stor lön någon i familjen måste ta ut från familjens fåmansbolag under 2020 för att kunna beräkna ett nytt löneunderlag för utdelningar baserat på 2020 års lönesumma i bolaget. Ett löneuttag på en viss nivå under 2020 till någon medlem i familjen krävs för att man på familjens aktier i fåmansbolaget ska få beräkna utrymmet för utdelning under 2021 enligt löneregeln.

Beräkningarna gör du på sidan **Löneunderlag** i programmets kalkyl för **Fåmansbolag** för år 2021.

Gränsbeloppet avgör storleken på lågbeskattad utdelning

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

Gränsbeloppets storlek får beräknas enligt huvudregeln eller enligt förenklingsregeln (även kallad schablonregeln). Enligt huvudregeln består gränsbeloppet av en lönedel och en kapitaldel och om någon i familjen har en heltidslön från bolaget är huvudregeln oftast den mest gynnsamma regeln att använda.

Under 2021 uppgår lönedelen av det nya gränsbeloppet normalt till 50 procent av hela årslönesumman. Lönedelen får dock enbart beräknas om delägaren äger minst fyra procent av kapitalet i företaget och dessutom krävs att ett lönekrav uppfylls, annars får inte årets nya gränsbelopp beräknas enligt huvudregeln.

Räkna på lönekravet

Enligt lönekravet måste en person inom ägarens familj ha fått en lön av en viss storlek från fåmansbolaget under året före det år som gränsbeloppet beräknas för. Vid beräkning av gränsbelopp för utdelning under år 2021, tittar man alltså på löneuttagen som gjorts i bolaget under år 2020.

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

Följande gränser för lönekravet gäller vid beräkning av gränsbelopp för 2021:

Är den totala lönesumman under 2020 i bolaget, inklusive löner i dotterbolag, 4 809 600 kr eller högre måste ägaren eller någon annan i någon i ägarens familj ta ut en lön under 2020 på minst 641 280 kr, för att lönekravet ska uppfyllas.

Är årslönesumman i företaget lägre än 4 809 600 räcker det att lönen till ägaren eller till någon i dennes familj är minst 400 800 kr + 5 procent av årslönesumman för att lönekravet ska anses uppfyllt.

Med en årslön på minst 641 280 kr är lönekravet alltid uppfyllt, men lönedelen av utdelningsutrymmet får ändå inte beräknas till större belopp än 50 gånger den högst betalda familjemedlemmens lön.

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

Exempel

En ensam ägare har ett bolag med 100 000 kr i aktiekapital (kapitalunderlag) och årslönesumman i bolaget uppgår till 1 miljon kr. Gränsbeloppet får då beräknas till 500 000 kr under 2021 på grund av de anställdas lönesumma. Därtill kommer ca 10 000 kr i gränsbelopp på grund av aktiekapitalet. Lönekravet under 2020 för ägaren eller någon anhörig till denne blir 400 800 + 50 000 kr (0,05 x 1 miljon) = 450 800 kr.

Bolaget AB (2021) - Löneunderlag

Löneunderlag

Summa totala kontanta löner i bolaget under år 2020:	1 000 000
Summa kontanta årslöner i dotterföretag:	
Årslöner totalt	1 000 000
Avgår, statliga bidrag för lönekostnader under 2020:	
Avgår statliga bidrag för löner i dotterbolag:	
Totalt löneunderlag:	1 000 000

Lönekravet uppfyllt!
Eftersom lönekravet är uppfyllt kommer årets gränsbelopp beräknas enligt lönesummeregeln, vilket ger ett större gränsbelopp än om förenklingsregeln (schablon) använts.

Egen lönedel i gränsbelopp

Lönedel: 50 % av löneunderlaget:	500 000
Minsta kontanta årslön år 2020 från företaget till någon i familjen (närståendeekretsen) som krävs för att lönedel ska få ingå i årets egna gränsbelopp när årslönesumman är 1 000 000 kr:	450 800
Ange kontant årslön från företaget till den bäst betalda personen inom familjen (närståendeekretsen) år 2020. Även lön från dotterföretag ska ingå:	450 800
Om lönekravet uppfylls av en närstående, ange personnummer:	
<input type="button" value="Analys lönekrav ..."/>	
Antal egna ägda aktier i bolaget:	100
Totalt antal aktier i bolaget:	100
Egen möjlig lönedel:	500 000
Total egen lönedel:	500 000

Lägsta möjliga lönekrav under 2020 blir 421 895 kr

Om årslönesumman i bolaget under 2020 enbart består av lön till en enda person i ägarens familj kommer det att räcka att årslönen under 2020 till den personen är 421 895 kr för att en lönedel av gränsbeloppet ska få beräknas.

Vid en årslön till familjemedlemmen på 421 895 kr som är enda lönen i bolaget under 2020 uppfylls nämligen lönekravet för beräkning av gränsbelopp enligt lönerregeln för 2021.

En årslön på 421 895 kr för familjemedlemmen ger en lönedel på 210 948 kr och redan detta innebär att gränsbeloppet beräknat enligt huvudregeln blir större än schablonbeloppet enligt förenklingsregeln.

Dessutom får vid beräkningen av gränsbeloppet enligt huvudregeln läggas en viss procentandel av anskaffningsaktierna i bolaget. Om procentsatsen för år 2021 blir 9,5 procent av anskaffningskostnaden ger det i ett 100 000-kronorsbolag i regel ett extra utdelningsutrymme på 9 500 kr för 2021.

Obs! Du måste vänta till december månad med att i programmet definitivt beräkna bolagets nya gränsbelopp enligt lönerregeln, för innan dess är inte statslåneräntan klar. Använd då funktionen Arkiv - Uppdatera i Visma skatteprogram, så att du i programmet får in rätt statslåneränta per sista november 2020, när den har bestämts.

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

Schablonbeloppet är 183 700 kr under 2021

Enligt förenklingsregeln får 2021 års nya gränobelopp i bolaget beräknas till ett schablonbelopp som motsvarar 2,75 av föregående års inkomstbasbelopp, vilket får användas oavsett lönesummans storlek i bolaget. För år 2021 blir schablonbeloppet därmed 183 700 kr.

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

Två makar kan exempelvis använda schablonregeln i var sitt helägt aktiebolag. Dessutom kan makarna använda löneregeln i ytterligare ett bolag som ägs gemensamt eller enbart av endera maken.

Välj rätt person i familjen för den höga lönen

Det lönekrav under 2020 som måste uppfyllas för att lönebaserad utdelning ska få göras under 2021 behöver som nämnts bara uppfyllas av en enda person inom familjen (närstående kretsen). Den som uppfyller lönekravet behöver inte vara delägare i bolaget.

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

Om ingen i familjen vanligtvis brukar ha en så hög årslön som krävs för att få använda löneregeln, är det klokt att fundera över vem inom familjen som ska uppfylla lönekravet. Det kan exempelvis väljas med tanke på möjligheten att få rätt till högsta möjliga ersättning från föräldraförsäkringen eller störst nytta av maximal pensionsgrundande inkomst.

Löneunderlag för utdelningsutrymmen 2021

I nedanstående tabell kan du se hur stor utdelning som under 2021 kan göras grundad på ett löneunderlag på årslönesummor som betalas ut under 2020.

Vidare anges vilket lönekrav som gäller under 2020 för respektive årslönesumma.

När årslönesumman överstiger 4 809 600 kr blir lönekravet 641 280 kr under 2020.

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

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

Företagets totala lönesumma under 2020	Krav på årslön inom familjen under 2020	Utdelning på grund av löneunderlag	Krav efter skatt av utdelning
421 895	421 895	210 947	168 757
500 000	425 800	250 000	200 000
600 000	430 800	300 000	240 000
700 000	435 800	350 000	280 000
800 000	440 800	400 000	320 000
900 000	445 800	450 000	360 000
1 000 000	450 800	500 000	400 000
1 200 000	460 800	600 000	480 000
1 400 000	470 800	700 000	560 000
1 600 000	480 800	800 000	640 000
1 800 000	490 800	900 000	720 000
2 000 000	500 800	1 000 000	800 000
2 500 000	525 800	1 250 000	1 000 000
3 000 000	550 800	1 500 000	1 200 000
3 500 000	575 800	1 750 000	1 400 000
4 000 000	600 800	2 000 000	1 600 000
4 500 000	625 800	2 250 000	1 800 000
4 809 600	641 280	2 404 800	1 923 840
5 000 000	641 280	2 500 000	2 000 000
6 000 000	641 280	3 000 000	2 400 000
7 000 000	641 280	3 500 000	2 800 000
8 000 000	641 280	4 000 000	3 200 000
9 000 000	641 280	4 500 000	3 600 000
10 000 000	641 280	5 000 000	4 000 000
15 000 000	641 280	7 500 000	6 000 000
20 000 000	641 280	10 000 000	8 000 000
25 000 000	641 280	12 500 000	10 000 000
30 000 000	641 280	15 000 000	12 000 000
35 000 000	641 280	17 500 000	14 000 000
40 000 000	641 280	20 000 000	16 000 000
45 000 000	641 280	22 500 000	18 000 000
50 000 000	641 280	25 000 000	20 000 000
60 000 000	600 000	30 000 000	24 000 000
70 000 000	700 000	35 000 000	28 000 000
80 000 000	800 000	40 000 000	32 000 000
90 000 000	900 000	45 000 000	36 000 000
100 000 000	1 000 000	50 000 000	40 000 000

Dags ansöka om justerad bilförmån för lätt lastbil för 2021

Fortfarande gäller att en arbetsgivare som genom en så kallad justering vill använda ett särskilt sänkt förmånsvärde för en lätt lastbil, måste göra en ansökan om detta till Skatteverket, och denna ansökan måste förnyas en gång per år.

Arbetsgivaren kan då få beslut om ett nedsatt justerat förmånsvärde som får användas vid beräkning av arbetsgivaravgifter och som underlag för skatteavdrag som redovisas i den månatliga kontrolluppgiften. Ansökan kan enkelt göras på blankett SKV 4893, som finns i Visma Skatt.

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

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

Ännu lägre förmånsvärde på lätt lastbil vid synnerliga skäl

Det är möjligt att för lite dyrare bilar få ett ännu lägre förmånsvärde även för en lätt lastbil om så kallat *synnerliga skäl* föreligger. Justering nedåt kan då medges till lägst 40 procent av årets prisbasbelopp, vilket under 2021 blir 19 680 kr för helåret. Detta innebär att det enbart är för lätta lastbilar med ett reducerat förmånsvärde som överstiger 32 800 kr, som det kan bli ett lägre förmånsvärde genom att man åberopar synnerliga skäl. 60 procent av ett normalt förmånsvärde på 32 800 kr blir ju 19 680 kr.

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

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

Öka kontanta årslönen genom att betala för förmåner

Det är bara *kontanta* årslöner som får tas med i lönesumman när man beräknar gränsbeloppet för utdelning från fåmansbolag enligt lönesummeregeln. Värdet av skattepliktiga förmåner, exempelvis en bilförmån, kostförmån eller förmån av sjukvårdsförsäkring, får inte räknas in i löneunderlaget för beräkning av gränsbelopp trots att skatt och arbetsgivaravgifter tas ut med lika stora belopp på en förmån som på en lön.

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

Ofta är det enklast att öka den egna kontanta lönen lika mycket som förmånens värde, samtidigt som man ersätter företaget för rätten till förmånen med egna, skattade pengar. Vid beräkning av förmånsvärdet får företaget då dra av vad förmånshavaren har betalat med skattade pengar till företaget för förmånen. En sådan omläggning blir helt kostnadsneutral både för bolaget och för den enskilde.

Exempel

Ägaren till ett aktiebolag har under 2020 planerat att ta ut en kontant årslön på 400 000 kr och en bilförmån värd 100 000 kr. På hela summan av 500 000 betalas skatt och arbetsgivaravgifter. Men enbart 400 000 kr får då räknas med, när man beräknar om lönekravet uppfyllts och i beräkningen av själva gränsbeloppet enligt lönerregeln. Lönen på 400 000 kr är den enda som familjen tagit ut från bolaget under 2020 så därför får ingen lönedel ingå i gränsbeloppet för utdelning för 2021.

Men ägaren väljer istället att betala för bilförmånen under 2020 och samtidigt höja den egna årslönen i pengar under 2020 till 500 000 kr. Sedan tar ägaren och betalar in 100 000 kr av egna skattade pengar till företaget under 2020 som kompensation till bolaget för rätten att ha en tjänstebil. Den skattepliktiga förmånen för bilen blir då 0 kr. Dessa transaktioner leder till att hela summan på 500 000 kr i lön under 2020 räknas in i löneunderlaget för utdelning under 2021 och att det är lönen på 500 000 kr under 2020 som då gäller när det prövas om lönekravet har uppfyllts. Eftersom lönen på 500 000 kr är den enda som bolaget betalat ut under år 2020 är lönekravet uppfyllt och lönedelen av gränsbeloppet för 2021 blir 250 000 kr.

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

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

Egen betalning för förmån ökar även sjukpenning/föräldrapenning

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

Betala för alla förmåner ger enklare administration

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

Exempel

Ägaren är den enda verksamma i ett bolag och tar inte ut någon lön. Däremot uppstår kostförmåner rätt ofta vid tjänsteresor. Genom att regelmässigt betala för sådana förmåner kan företagaren slippa att vara registrerad som arbetsgivare och behöver inte lämna arbetsgivardeklaration varje månad till Skatteverket.

Läs mer om skattefria förmåner

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

40 procent av premien för sjukvårdsförsäkring som bara gäller i Sverige ger ingen förmån

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

Exempel

En sjukvårdsförsäkring av traditionell typ som bara gäller vård i Sverige kostar 20 000 kr i årspremie för arbetsgivaren under år 2021. Den skattepliktiga förmånen för en sådan försäkring blir då 12 000 kr, eftersom 40 procent av premien inte ger någon skattepliktig förmån.

Notera att för sjukvårdsförsäkringar som även gäller utanför Sverige kan förmånsvärdet vara ännu lägre än 60 % av premien.

Välj en dags karenstid i Försäkringskassans sjukförsäkring för firma/HB

Numera är det möjligt för de flesta av landets företagare med enskild firma eller handelsbolag att anmäla att man bara vill ha en enda dag som karenstid i sjukförsäkringen hos Försäkringskassan.

Kortaste möjliga karenstid ger en bra trygghet som alla egenföretagare borde utnyttja och som inte kostar mycket.

54-åringar har extra bråttom

Tyvärr är det inte möjligt för den som fyllt 55 år att minska sin karenstid överhuvudtaget. Detta har riksdagen inte tillåtit, eftersom risken för sjukskrivningar ökar med högre ålder.

Den som idag har anmält fler karensdagar än en enda och närmare sig 55-årsåldern måste därför skynda sig att byta till en karensdag innan det är för sent.

Dåligt betalt för längre karenstid än en dag

Visserligen får man en något lägre sjukförsäkringsavgift, ju längre karenstid man väljer. Men vinsten man får genom en längre karenstid är mycket liten jämfört med den ekonomiska risk man tar.

Den som redovisar ett överskott i deklarationen på exempelvis 300 000 kr tjänar runt 2 000 kr på hela året genom att välja längst karensdagen istället för den kortaste.

Den egenföretagare som under 2021 redovisar ett maximalt sjukpenninggrundande överskott i deklarationen, vilket är 473 000 kr i överskott för att få max föräldrapenning vid barns födelse, kan på hela året tjäna högst cirka 3 000 kr netto på att välja längst karensdagen istället för den kortaste. Mer är det inte.

Samma storlek på sjukpenning oavsett karenstid

Oavsett om man väljer längst eller kortaste karenstid så blir sjukpenningen per dag för ersätta dagar ungefär lika hög. Vid ett redovisat överskott i deklarationen på 300 000 kr får både den företagare som har valt en karensdag och den som valt 90 karensdagar, en sjukpenning på runt 650 kr om dagen.

Enligt min mening är 2-3 000 kr i ökad nettointkomst per år en ytterst klen ersättning för att ta en så stor risk, som att välja 90 dagars karenstid istället för en enda karensdag.

Hade man tjänat tiotusentals kronor på att välja högsta karenstiden kunde det kanske varit lockande, men 2-3 000 kr på ett år är alldeles för lite. För skulle man bli sjuk i 90 dagar hinner företagaren med en karensdag ta emot närmare 60 000 kr i sjukpenning, innan den som har 90 dagars karenstid fått en enda krona.

Notera dessutom att den företagare med en karensdag som under ett år exempelvis skulle råka bli sjukskriven för två korttidsperioder på 3-4 dagar per styck, får 4-5 000 kr i sjukpenning före skatt under den tiden. Företagaren med 7 karensdagar eller flera får inte en krona för sådana sjukperioder.

Alla borde byta till kortaste karenstiden

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

Att byta till en enda karensdag istället för sju karensdagar kostar bara maximalt 4-500 kr i ökad nettoavgift på ett år. För de flesta betydligt mindre. Och det tjänas in redan om man får ersättning för en enda sjukdag under året.

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

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

Fördel att stifta nytt aktiebolag under 2020

För den som har planer på att snart skaffa sig ett nytt aktiebolag finns det en fördel med att starta det nya bolaget innan år 2020 är slut. Då kan utdelning till en lägre skattesats bli större i framtiden. Det är nämligen en fördel att man äger aktierna i fåmansbolag vid årets ingång eftersom det krävs för att man ska få beräkna det årets gränsbelopp som ger möjlighet att få en lägre beskattad utdelning från bolaget. Man måste därför äga aktierna den 31 december 2020, för att få beräkna något gränsbelopp under 2021.

Det räcker med att bolaget är stiftat före nyår för att Skatteverket ska anse att man får beräkna gränsbelopp för år 2021. Man behöver inte ens ha skickat sin ansökan om registrering av det nya bolaget till Bolagsverket. Enklast är dock nästan alltid att både stifta det nya bolaget och ansöka om registrering hos Bolagsverket på en och samma gång via sajten [verksam.se](https://www.verksam.se).

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

Följande två exempel visar vilken skillnad det blir om man stiftar bolaget under 2020 eller väntar till 2021:

Exempel 1

Du köper aktierna i ett befintligt bolag eller bildar ett nytt bolag i slutet av december månad 2020. Aktiekapitalet är 25 000 kr, lönesumman 0 kr och bolaget räknas som ett fåmansbolag. Du får då beräkna ett gränsbelopp enligt schablonregeln på 183 700 kr för år 2021, eftersom du äger aktierna vid årets början 2021.

Exempel 2

Du köper aktierna i ett befintligt bolag eller stiftar ett nytt bolag i början av januari 2021. För år 2021 kommer ditt gränsbelopp i bolaget alltid att vara 0 kr.

Så slipper du lämna månatliga kontrolluppgifter från 2021

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

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

Bli säsonsregistrerad arbetsgivare

Lösningen är att du låter bolaget ansöka hos Skatteverket om att bli en så kallad *säsonsregistrerad* arbetsgivare. Med en sådan registrering behöver bolaget nämligen enbart lämna arbetsgivardeklarationer och kontrolluppgifter för det fåtal månader under året, då någon uppgift överhuvudtaget ska lämnas till Skatteverket. En sådan ansökan kan lämnas via www.verksam.se Ansökan kan även göras på Skatteverkets blankett 4639 Ändringsanmälan. Blanketten finns i Visma skatteprogram.

För att få ner antalet månader då kontrolluppgift behöver lämnas till ett minimum, krävs att du använder dessa två rutiner i ditt bolag under 2021:

- Om du brukar ta ut lön från bolaget ska du övergå till att betala ut hela årslönen på en enda gång eller göra utbetalningar av lön vid förslagsvis högst två olika månader under året, om du inte redan har sådana rutiner. Se dock upp om staten, såsom skett under 2020, plötsligt inför nedsatta arbetsgivaravgifter för vissa månaders löneutbetalningar. I så fall brukar det gå bra att ändra tidigare lämnade uppgifter och i efterhand fördela årslönen i arbetsgivardeklarationer för flera olika månader, så att man får del av stödet som alla andra arbetsgivare.
- Du kan enkelt se till så att det aldrig uppstår några skattepliktiga förmåner för dig från bolaget. Det uppnår du genom att du alltid använder metoden att ”betala bort” förmåner, som jag beskrivit tidigare i nyhetsbrevet.

Försök utnyttja skattefri kapitalinkomst 2020

Ungdomar och andra som inte fyllt 66 år under inkomståret och som under hela år 2020 tjänar högst ca 60 000 kr på arbete och inte haft några andra skattepliktiga inkomster, har möjlighet att helt slippa skatt på vissa kapitalinkomster.

Det beror på att en sådan person har en utnyttjad del av det jobbskatteavdrag som alltid beräknas på en årsinkomst av arbete.

Därför uppstår en möjlighet till skatteplanering som visas när du matar in uppgifter om en sådan löneinkomst för 2020 i skatteplaneringen i Visma Skatteprogram. Då ger nämligen ett av programmets råd ett besked om hur stor utnyttjad skattereduktion som finns och har också ett antal förslag om hur denna kan utnyttjas.

Om årsinkomsten av lön exempelvis är 40 000 kr kommer programmets råd att meddela att man under 2020 kan sälja värdepapper eller på annat sätt skaffa sig en kapitalvinst på cirka 9 300 kr som då blir helt skattefri.

Planera med nya aktieaffärer

Nu i slutet av året börjar det bli dags att se över de privata aktieaffärer som gjorts under året och som inte skett via ISK eller kapitalförsäkring. Man räknar ihop vinsterna och förlusterna för alla försäljningar av aktier och aktiefonder.

Om de sammanlagda vinsterna på aktier och aktiefonder (även blandfonder och räntefonder i utländsk valuta) är större än de sammanlagda förlusterna under året blir skatten på mellanskillnaden alltid 30 procent. Det kan man inte göra något åt.

Är förlusterna större än vinsterna blir det normalt 21 och inte 30 procents avdragseffekt på den del av förlusten som överstiger vinsterna.

Exempel

Om du har sålt aktier med 100 000 kr i förlust sänks din skatt med 30 000 kr om du under året också sålt aktier eller fonder med minst 100 000 kr i vinst. Om du inte kan kvitta mot någon sådan vinstaffär blir skattesänkningen 21 procent av förlusten, 21 000 kr i skattesänkning.

Den som har aktieförluster men inte kapitalinkomster får samma effekt – det blir 21 procent i skatteeffekt genom en skattereduktion. Skatteeffekten kan alltså variera för förlusterna, men inte för vinsterna.

För att få bästa möjliga skatteeffekt kan det då finnas anledning att sälja fonder eller aktier nu i slutet av året. Men när många gör sådana affärer kan kurserna av den anledningen sjunka. Vänta därför inte till sista dagarna i december med att göra sådana skatteaffärer.

Det finns några strategier för hur man kvittar sina aktieaffärer på bästa sätt före årsskiftet:

1. Om det är mest förluster

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

Om man inte har några vinstaktier att sälja kan man se efter om det finns några gamla uppskov som går att använda när årets aktieaffärer ska deklarerars. Sådana uppskjutna vinster kan när som helst tas fram till beskattning, och man behöver alltså inte vänta till det år då man säljer de aktier man fått i utbyte.

2. Om det är mest vinster

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

Man kommer inte ifrån den 30-procentiga vinstskatten, men kan försäkra sig om bästa möjliga kvittningseffekt för förlusterna. Om man väntar att sälja förlustaktierna till ett annat år så kanske man då inte har några vinster att kvitta förlusterna emot.

Gör affärer inom familjen

Om man av skatteskäl tänker sälja aktier men egentligen vill behålla dessa aktier, går det att göra på två sätt:

Sälja aktierna och sedan köpa tillbaka dem

Om man vågar chansa kan man samtidigt försöka göra en kursvinst – att sälja dem när kursen gått upp under några dagar, och köpa tillbaka dem när kursen är nere i en reky. Men det säkraste är att köpa tillbaka de sålda aktierna redan dagen efter försäljningen. Gör man återköpet samma dag finns det risk för att Skatteverket underkänner affären. Tänk dock på att courtagekostnaden kan äta upp hela skattevinsten.

Sälj aktierna till maken eller någon annan i familjen

Det går också att sälja aktierna inom familjen, men det måste vara till marknadskurs. Man behöver då inte göra affären över banken och slipper alltså courtage.

Skriv en egen avräkningsnota som innehåller datum för affären, namn på köpare och säljare, priset och vad som sålts. Anmäl ägarbytet till banken eller fondmäklaren där aktierna ligger.

Betala helst med pengar via en överföring mellan två konton. Betalning med revers kan ibland ifrågasättas av Skatteverket.

Efter årsskiftet kan man sedan ta ställning till om köparen i familjen ska göra sig av med aktierna eller behålla dem.

Om en i familjen har mest förluster och den andre mest vinster

Det går att öka avdragseffekten för familjens aktieförluster genom att ge bort aktier till varandra före årsskiftet.

Om en i familjen mest har förlustaktier och en annan har mest vinstaktier kan den ene ge bort sina förlustaktier till den andre. Den som får dem kan sedan sälja dem med full kvittningseffekt om vinstaktier också säljs under året. Tänk då på följande:

Skriv ett gåvobrev om vilka aktier det gäller och när gåvan gjordes.

Anmäl ägarskiftet (till banken eller fondmäklaren).

Beloppet som givaren betalat för aktierna ska tas upp som ingångsvärde av den som fått aktierna.

Exempel

Du har aktier som rasat i värde. Du funderar på att sälja dem med 100 000 kr i förlust, men du har inga aktievinster att kvitta med. Däremot har du ett barn som sålt aktier med stora vinster.

Om du säljer med 100 000 kr i kapitalförlust får du en skattereduktion på 21 000 kr, som du får dra av direkt från skatten på t ex löneinkomsten. Om du i stället ger bort aktierna får den som tar emot gåvan överta din anskaffningsutgift (inköpsvärdet) på aktierna, eftersom gåva inte utlöser någon kapitalvinstbeskattning. Eftersom 100 000-kronorsförlusten kan kvittas mot en aktievinst som är minst lika stor sänker barnet sin skatt med 30 000. Det är 9 000 kr mer än om du själv sålt aktierna.

Se över bolagets aktieaffärer

Före ett årsskifte är det viktigt att också se över försäljningar av aktier och fonder som ett aktiebolag har gjort.

Om förlusterna i ett aktiebolag då är högre än vinsterna blir det ingen skattesänkning alls i deklarationen för förluståret. Förlusten får istället rullas framåt till ett senare år och då kvittas mot vinster på fonder och aktier (delägarätter).

För att slippa vänta med att få skattesänkningen kan man i slutet av året se efter om bolaget inte har några fonder eller aktier som kan säljas med vinst före årsskiftet och då kvittas mot förlusterna.

Kolla att skatten räcker för stora rut- och rotavdrag

För den som under året haft stora utgifter för rut- och rotavdrag och inte är höginkomsttagare är det alltid klokt att i god tid före årets slut mata in sina inkomster och sina underlag för skattereduktioner i skatteplaneringen i Visma Skatteprogram.

Skulle skatten på inkomsterna vara lägre än skattereduktionerna, kommer programmets inbyggda råd ge tips om hur man kan försöka utnyttja sina skattereduktioner bättre.

Skattereduktionerna måste nämligen utnyttjas i den kommande deklarationen och kan inte sparas till senare år. Kan man inte få ihop skatt som räcker till skattereduktionerna kommer mellanskillnaden som en kvarskatt.

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

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

Man kan också få rådet att återföra uppskov på husvinster eller aktieaffärer.

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

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

Ansök om återbetalning av skattepengar nu

Den löntagare som räknar med att få mycket pengar tillbaka på skatten för inkomståret 2020 kan nu ansöka hos Skatteverket om en återbetalning i förtid.

Enligt Skatteförfarandelagen (SFL) finns det flera krav som ska uppfyllas, för att en återbetalning av för mycket inbetald preliminärskatt ska göras av Skatteverket i förtid. För det första krävs att det ska röra sig om en någorlunda stor summa pengar. Det innebär att den väntade skatteåterbäringen ska uppgå till minst 0,2 prisbasbelopp, alltså minst ca 9 500 kr.

Svårtolkat krav

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

Av lagens förarbeten är det inte enkelt att utvärdera vad denna bestämmelse står för. Dock kan man nog konstatera att ju större belopp det rör sig om och ju tidigare en ansökan om återbetalning lämnas in, desto större chans har man att få en återbetalning i förtid. Därför är det klokt att redan före årsskiftet ansöka hos Skatteverket om en återbetalning i förtid.

Gör en komplett deklaration

I en sådan ansökan måste man också lämna fullständiga uppgifter om allt, så att det framgår att pengarna som man begär att få utbetalt i förtid med största sannolikhet skulle återbetalas vid ordinarie utbetalningstillfälle, om man inte ansökt om en återbetalning i förtid. Det gör man enkelt genom att göra klar en komplett deklaration för 2020 i Visma Skatt redan nu och sedan bifoga en utskrift av deklaration till den begäran om återbetalning som skickas in.

Aktuella regler före årsskiftet

Missade skattefria extragåvan på 1 000 kr per anställd/uppdragstagare under 2020

På grund av Coronaläget har riksdagen bestämt att arbetsgivare från 1 juni 2020 och fram till utgången av 2020 får avdrag för inköp av en extra skattefri gåva till varje anställd värd 1 000 kr inklusive moms. Avdragsrätten gäller även gåvor till så kallade uppdragstagare, t ex ledamöter av styrelsen i ett aktiebolag, även om dessa inte får någon lön eller något direkt arvode från bolaget.

Momsen på en gåva som kostar max 1 000 kr inklusive moms är avdragsgill i företaget på sedvanligt sätt.

Den nya extragåvan på ett värde upp till 1 000 kr har samma regler som gäller för sedvanliga skattefria julgåvor. Det innebär t ex att de extra skattefria gåvorna under 2020 måste ges till alla anställda eller åtminstone en stor grupp av anställda, för att de ska vara skattefria.

De nya skattefria gåvorna får - precis som skattefria julgåvor - heller inte ges i form av pengar eller något som lätt kan växlas till pengar. I övrigt finns det inga begränsningar av vad som kan ges i extragåva. Några klädesplagg, ett antal flaskor vin, en rejäl matkasse eller ett presentkort på något vad som helst som inte kan bytas mot pengar - allt är tillåtet. För arbetsgivare som är momspliktiga blir det dock billigast att ge bort varor/tjänster som beläggs med 25 % i moms. Då blir arbetsgivarens kostnad för en gåva som kostar 1 000 kr i praktiken bara 800 kr, eftersom momsens på gåvan räknas som en avdragsgill ingående moms.

450 kr gränsbelopp för skattefri julgåva till anställda

Arbetsgivare får som vanligt ge sina anställda en skattefri julgåva, som enligt Skatteverket får kosta högst 450 kr inklusive moms. Denna traditionella julgåva för alltså ges utöver den extra gåvan på 1 000 kr som gäller under 2020.

Det är viktigt att inte överskrida gränsen. Om en julgåva till anställda har ett marknadsvärde som är högre än 450 kr är hela gåvan skattepliktig för mottagaren från första kronan. Överskrider gränsbeloppet måste arbetsgivaren även betala arbetsgivaravgifter på värdet.

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

Julmåltid för personalen

Om personalen bjuds på en särskild julmåltid får det i regel räknas som personalfest och är då intern representation. Avdrag för förtäring på personalfest får enligt Skatteverket numera enbart göras för viss moms per deltagare. I regel kan man dra av 46 kr per person i moms enligt en schablonberäkning. Dock kan momsavdraget aldrig vara högre än faktiskt betald moms per person.

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

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

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

Representationsgåvor till kunder

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

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

Enligt Skatteverkets rekommendationer är skäligt avdragsbelopp för en så kallad representationsgåva högst 180 kr + moms per person. Att avdragsrätten för måltidsrepresentation mot den här typen av gäster har avskaffats från 2017 (utöver viss moms), har inte påverkat Skatteverkets syn på avdragsrätten för representationsgåvor till kunder.

Ge bort reklamgåvor till jul istället för representationsgåvor

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

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

Ett företag får göra avdrag för kostnaden för inköp av reklamgåvor, men det är inte angivet i någon lagtext vad en reklamgåva får kosta.

I ett rättsfall under 2010 tyckte Skatteverket att gränsen skulle sättas vid 200 kr inklusive moms. Men regeringsrätten var mer generös och bestämde att avdrag fick göras för reklamgåvor vars inköpspris inte överstigit 350 kr inklusive moms. Rättsfallet avsåg pennor, golfbollar, ståltermosar, T-shirts och diverse andra klädesplagg samt s k Delicard, en slags presentkort på mat, vilka alla var försedda med företagets logotype (RÅ 2010 ref 33).

Det är inte säkert att gränsen på 350 kr inklusive moms är den högsta tillåtna kostnaden som kan dras av. I det aktuella rättsfallet prövades enbart avdragsrätten för reklamgåvor som kostat högst 350 kr inkl. moms. Dessutom har det gått mer än tio år sen inköpen gjordes som rättsfallet handlade om.

Det är hur som helst enligt rättspraxis generösare villkor för avdrag för inköp av reklamgåvor än vad Skatteverket rekommenderar som avdrag vid inköp av representationsgåvor.

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

Julmåltider för kunder

Julmåltider för kunder betraktas som extern representation och behandlas på samma sätt som annan extern representation om måltiden har ett omedelbart samband med verksamheten i företaget. Deltagande i representation är skattefritt för deltagarna.

Om julmåltider för kunderna inte kombineras med affärsförhandlingar etc. är inte ens en del av momsen avdragsgill för företaget som bjuder. Det är normalt sett ändå fråga om representation. Därför är deltagandet skattefritt, även om inget avdrag får göras i företaget.

Läs mer om skattefria förmåner

I min bok Skattefritt & lågbeskattat i aktiebolag kan du läsa mer om skattefria och lågt beskattade uttag från ett aktiebolag som du kan göra under 2020. Boken kan köpas från egetab.se.

Ny skattefri parkeringsförmån 1/4 - 31/12 2020

Fram till årets slut 2020 är det möjligt för arbetsgivare att bekosta fri parkering vid arbetsplatsen för sina anställda, utan att detta ska ge någon skattepliktig förmån. Den nya förmånen av skattefri parkering införs retroaktivt så att den gäller för fri parkering som arbetsgivaren betalat från 1 april 2020 och gäller sedan året ut under 2020.

Det är nog möjligt att den här tiden förlängs om pandemin håller i sig efter årsskiftet.

Kostnad för provtagning för covid-19 blir skattefri förmån för anställda

Skatteverket har under sommaren 2020 gett klartecken till att provtagning för covid-19 blir en skattefri förmån för anställda, när arbetsgivaren betalar för provet. Kostnaden blir dessutom avdragsgill för företaget när provtagningen ingår som ett led i företagets arbetsmiljöarbete.

Så här skriver Skatteverket i ett nytt ställningstagande (Dnr: 8-305660):

”En åtgärd som arbetsgivaren vidtar i form av förebyggande behandling är skattefri om den i huvudsak omfattar sådana insatser som arbetsgivaren ansvarar för enligt arbetsmiljölagen.

Om arbetsgivaren som ett led i sitt arbetsmiljöarbete erbjuder anställda provtagning för sjukdom som är klassad som samhällsfarlig enligt smittskyddslagen är sådan provtagning, enligt Skatteverkets uppfattning, att jämföras med förebyggande behandling enligt IL. Provtagningen är därför skattefri för den anställda. Detta gäller oavsett om avsikten med provtagningen är att konstatera om den anställda vid provtagningstillfället är sjuk eller om avsikten är att kontrollera om den anställda bär antikroppar mot sjukdomen.”

Glöm inte investeraravdraget

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

Investeraravdraget är normalt 30 procent av halva den kontanta betalningen du gjort för aktierna, men det finns ett maxbelopp. Har du exempelvis startat ett helägt 50 000 kronors-bolag kan du ha rätt till 7 500 kr i skattereduktion genom investeraravdraget.

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

Det finns fler begränsande regler för investeraravdraget som du kan läsa om på [skatteverket.se](https://www.skatteverket.se).

Glömt göra investeraravdrag – begär omprövning

För den som har missat att göra investeraravdrag i sina deklarationer för 2014-2019 är det inte försent att rätta till det misstaget.

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

Vänta med större inventarieköp till 2021?

Vanligtvis brukar det vara en fördel för ett företag att göra inköp av dyrare inventarier i slutet av året, jämfört med att vänta till början av året därpå. Ett inköp i slutet av 2020 ger rätt till avdrag för avskrivningar för år 2020, även om inventariet inte ägts mer än nån dag under året. Köper företaget i januari 2021 får man vänta ett år med den första avskrivningen.

Men nu har regeringen presenterat ett förslag till skattereduktion vid inköp av inventarier, som bara ska gälla för inköp av inventarier under år 2021, så det ändrar den vanliga bilden. Skattereduktionen föreslås bli 3,9 procent av inköpspriset. Den som under 2021 exempelvis köper en maskin för en miljon exkl moms, ska alltså få sänkt skatt med 39 000 kr. Enligt förslaget blir det först i deklarationen för inkomstår 2022 som skattereduktionen kan begäras. Så själva tillgodoförandet av denna skattereduktion på skattekontot, den sker tidigast under år 2023. Den nya skattereduktionen får inte beräknas på inköp av inventarier av mindre värde (de som kostar mindre än ett halvt prisbasbelopp exkl moms), vilka i sin helhet får dras av direkt.

Det är bara företag som deklarerar en skattepliktig vinst för inkomståret som kan få skattereduktionen. I den mån skattereduktionen inte kan utnyttjas när skatten beräknas för inkomståret 2022, får den enligt förslaget sparas och utnyttjas vid deklarationen av inkomstår 2023.

Aktuella belopp 2020-2021

I denna tabell visas olika belopp för 2020 och 2021.

	2020	2021	Förändring
Max. årsinkomst utan statlig skatt, löntagare	523 200	537 200	+ 14 000
Nedre skiktgränsen för statlig skatt (beskattningsbar inkomst)	509 300	523 200	+ 13 900
Lägsta grundavdrag, låginkomsttagare	20 100	20 200	+ 100
Högsta grundavdrag, låginkomsttagare	36 500	36 700	+ 200
Lägsta grundavdrag, höginkomsttagare	13 900	14 000	+ 100
Max. årsinkomst utan hög marginalsatt, pensionärer 66+	523 100	537 200	+ 14 100
Lägsta grundavdrag, låg pension 66+	52 600	52 800	+ 200
Högsta grundavdrag, låg pension 66+	99 100	110 600	+ 11 500
Lägsta grundavdrag, hög pension 66+	24 100	14 000	- 10 100
Inkomst som krävs för högsta pensionsrätt	538 700	542 800	+ 4 100
Högsta allmänna pensionsavgift	37 700	38 000	+ 300
Inkomstgräns för högsta sjukpenning	372 000	378 400	+ 6 400
Inkomstgräns för högsta föräldrapenning (vid födsel)	473 000	476 000	+ 3 000
Inkomstgräns för högsta föräldrapenning (övrig ledighet)	354 750	357 000	+ 2 250
Prisbasbelopp	47 300	47 600	+ 300
Förhöjt prisbasbelopp	48 300	48 600	+ 300
Inkomstbasbelopp	66 800	67 300	+ 500
Statslåneränta (vid utgången av november föregående år)	-0,09%	-0,10%	- 0,0 %
Statslåneränta (genomsnitt under föregående år)	0,03%	Ej klart	
Avkastningsskatt på kapitalförsäkring + ISK	0,375%	0,375%	0
Avkastningsskatt på pensionsförsäkring	0,075%	0,075%	0
Uppräkning sparad utdelningsutrymme i fåmansbolag	3,00 %	3,00 %	0
Gränsbelopp på kapital i fåmansbolag	9,00%	9,00%	0
Utdelning enl. schablonregel i fåmansbolag	177 125	183 700	+ 6 575
Schablonintäkt periodiseringsfond AB	0,50%	0,50%	0
Egen bil till jobbet/ i tjänsten	18,50	18,50	0
Tjänstebil till jobbet	9,50	9,50	0
Tjänstebil till jobbet (diesel)	6,50	6,50	0

Basbeloppsdel av bilförmån (bilar som togs i bruk före 1/7 2018)	14 994	15 089	+ 95
Ränte- och prisdelt av bilförmån (procent av nybilspris)	9,375%	9,375%	0
6-årsbilar, minimivärde	189 200	190 400	+ 1 200
Gräns för lyxbilstillägg, bilförmån	354 750	357 000	+ 2 250
Dygnstraktamente	240	240	0
Avdrag ökade levnadskostnader vid tillfälligt arbete (3 mån)	120	120	0
Avdrag ökade levnadskostnader vid dubbel bosättning	72	72	0
Kostförmån, lunch/middag	98	100	+2
Kostförmån, frukost	49	50	+1
Kostförmån, helt fri kost	245	250	+5
Tak för fastighetsavgift, småhus	8 349	8 412	+ 63
Tak för fastighetsavgift, lägenhet	1 429	1 439	+ 10
Arbetsgivaravgifter	31,42%	31,42%	0
Arbetsgivaravgifter (från året man fyller 66)	10,21%	10,21%	0
Arbetsgivaravgifter (födda 1937 och tidigare)	0	0	0
Egenavgifter, 1 karensdag	29,25%	29,26%	-0,01%
Egenavgifter, 7 karensdagar	28,97%	28,97%	0
Egenavgifter, 14 karensdagar	28,87%	28,86%	-0,01%
Egenavgifter, 30 karensdagar	28,67%	28,66%	0,01%
Egenavgifter, 60 karensdagar	28,43%	28,41%	-0,02%
Egenavgifter, 90 karensdagar	28,25%	28,24%	0,01%
Löneskatt passiv näringsverksamhet m m	24,26%	24,26%	0%
Bolagsskatt	21,4%	20,6%	0,8%
Expansionsfondskatt	22,0%	20,6%	1,4%
Direktavdrag vid köp av inventarier (ex moms)	23 649	23 799	+ 150
Skattefri julgåva till anställda	450	450	0
Skattefri jubileumsgåva till anställda	1 350	1 350	0
Skattefri minnesgåva till anställda	15 000	15 000	0
Avdrag för representation	0	0	0
Avdrag för repr., teater, golf m m	180	180	0
Avdrag för repr., kringarrangemang vid personalfest	180	180	0