

Nyhetsbrev

Av Jan-Erik W Persson

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.

Välj därför årsvis moms om du får.

Ny lag ger längre skattecredit

Från 2013 gäller nya regler för årsvis moms för enskilda firmor enligt den nya Skatteförfarandelagen (SFL).

Från 2013 kommer den årsvis beräknade momsen inte längre ingå i din månatliga F-skatt. Istället ska årsvis moms redovisas och betalas senast den 26 i andra månaden efter räkenskapsårets slut.

Momsen för 2013 ska betalas 26/2 2014

Enskilda firmor som redovisar momsen årsvis får därigenom en betydligt längre kredittid på momsbetalningarna från och med 2013, än de firmor som har kvartalsmoms eller månadsmoms.

Den årsvis beräknade momsen för år 2013 ska inte betalas och redovisas av firmans innehavare förrän senast den 26 februari 2014.

En viss nackdel med de ändrade reglerna är dock att du måste ha din bokföring för 2013 helt komplett färdig den 26 februari 2014. Annars kan du inte veta vad du ska betala in som moms och vilka belopp som i övrigt ska ingå i momsdeklarationen.

Men för dig som bokför i programmet Visma Enskild Firma blir det knappast något problem. När du matat in firmans inbetalningar och utbetalningar för år 2013 är det bara att gå igenom programmets Årsrutiner och lämna eventuella kompletteringar där. Sen är momsdeklarationen klar.

Om du använder programmets automatiska deklaration är även blankett NE ifylld ett knapptryck senare, även om den inte behöver lämnas till Skatteverket förrän senast 2 maj 2014

Kvartalsmoms i regel näst bäst

Om omsättningen i firman överstiger en miljon kr får du inte redovisa momsen årsvis och då är det fortfarande kvartalsmoms som normalt ger längst kredittid när du använder programmet Visma Enskild Firma och då bokför enligt kontantmetoden.

Detta eftersom du då - utan att få alltför mycket administration - kan försäkra dig 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.

Byte av momsperiod måste meddelas Skatteverket

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

I programmet Visma Enskild Firma måste du byta momsperiod vid ett årsskifte för att programmets behandling av momsen i alla lägen ska bli helt perfekt. Om du frivilligt ska byta period för momsredovisningen för ditt företag ska du alltså göra detta vid ett årsskifte.

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 momsredovisning 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 bland annat enskilda firmor. Hittills har momsen ingått i din F-skatt. Från 2013 ska den inte göra det längre.

Se därför upp med den F-skatt som du debiteras för 2013 nu i januari, om firman har 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.

Beräknas enligt schablon

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 du 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 innehålla moms, så är det antagligen något fel.

Exempel: För inkomståret 2011 betalade du 160 000 kr i skatt, varav momsen var 100 000 kr.

F-skatten för hela år 2013 bör av Skatteverket då beräknas till 66 000 kr, dvs 110 % av 60 000 kr.

Lämna preliminärdeklaration för 2013

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

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

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, för 66-åringar och äldre.

Mer pengar till firman kan sänka skatten

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

Hur stort det avdraget kan bli beror på tillgångar och skulder i firman vid årets ingång. Räntefördelningen i deklarationen för inkomståret 2012 blir 6,99 procent av nettotillgångarnas storlek om de är minst 50 000 kr (positiv räntefördelning).

Exempel: Om nettotillgångarna 31/12 2011 var 100 000 kr kan alltså 6 990 kr beskattas med 30 procents skatt i deklarationen för år 2012.

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

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

Försök vänta till efter årsskiftet med uttag från firma/HB

Du som driver ett företag som firma eller handelsbolag ska du försöka undvika att göra egna uttag från företaget under resten av 2012. Om du väntar till 1 januari 2013 får du större möjligheter att göra lämpliga avsättningar i deklarationen för inkomståret 2012 för expansionsfond och kan ofta få ut mer inkomst till relativt låg skatt via positiv räntefördelning.

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

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

Lägg dig på rätt sida inkomstgränserna

De flesta företagare brukar försöka undvika att deklarerera en inkomst av tjänst som är högre än vad som kan tas ut utan att betala statlig skatt på 20 eller 25 procent av inkomsten.

När man överskrider dessa gränser blir uttaget av skatt och sociala avgifter 65-70 procent av företagets kostnad för inkomsten och det tycker de allra flesta företagare är i högsta laget.

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 har inkomst av aktiv näringsverksamhet i en 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.

För 25-procentig statlig skatt höjs gränsen från 587 200 kr till 604 700 kr.

Högre gräns för 66-åringar

För den som fyllt minst 66 år under 2012 är gränsen 436 600 kr i inkomst av tjänst 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.

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 förstås 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 du [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.

Även om du 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 du 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 du den 1 januari 2013 kan städa bort allt räkenskapsmaterial o dylikt som tillhör år 2005 och tidigare år.

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

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.

Gäller inte firmans ägare

Tyvärr för dig med enskild firma, så gäller reglerna inte dig själv, utan bara eventuella utomstående anställda.

Sex års anställning?

Enligt Skatteverket måste en anställning har 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.

Planera med nya aktieaffärer

Nu i december är det hög tid att se över de privata aktieaffärer om du gjort sådana 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.

Aktuella regler inför julen

Du som driver enskild firma har mycket små möjligheter att ge dig själv skattefria förmåner av olika slag som en arbetsgivare kan ge sina anställda.

De avsnitt i denna text som gäller gåvor till anställda är alltså bara aktuellt för de egenföretagare som har utomstående anställda i sin verksamhet.

450 kr gränsbelopp för skattefria 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. Överskrids gränsbeloppet måste arbetsgivaren även betala arbetsgivaravgifter på värdet.

Kostnaden för julgåvor till anställda är alltid avdragsgill för arbetsgivaren. Skattefria julgåvor kan även ges av 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. För dig med enskild firma innebär det att du i regel får betala sådana gåvor med skattade pengar.

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. Detta gäller även i en firma.

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. Även en enskild firma 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 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 anställd personal 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.

Några avdrag för firmans ägares deltagande får inte göras.

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 som kan göras från ett aktiebolag och som kan vara ett bidragande skäl till att du byter företagsform framöver. Boken kan köpas från Visma Spcs [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
Basbeloppsdel av bilförmån	13 948	14 107	380

Ränte- och prisdelt 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