

December, 2019

# Tips inför årsskiftet

## 2019/2020

Företag

# Tips inför årsskiftet 2019/2020

## Ordning och reda

En god idé inför årsskiftet är att ta kontakt med sin revisor eller ekonomiansvarig för att planera årsbokslutet och gå igenom de olika frågor som kan uppstå. Även om företaget har ett brutet räkenskapsår kan årsskiftet vara ett bra tillfälle att sätta sig ner och sammanfatta verksamheten från det gångna året. Här är några viktiga saker att bocka av på att-göra-listan;

- Kontrollera alla underlag och kvitton
- Gör en saldoavstämning och stäm av skattekontot
- Stäm av kund- och leverantörsreskontra
- Gå igenom bankengagemang (bankkonton, säkerheter, lån osv.)
- Inventera anläggningstillgångarna
- Gå igenom eventuella periodiseringar som ska göras innan bokslutet
- Följ upp budgeten eller prognoser

## ”Gör ett skuggbokslut”

Att göra ett provbokslut eller ”skuggbokslut” innan räkenskapsårets utgång kan underlätta planeringen. Utifrån en prognos av företagets resultat kan man ta ställning till bland annat vilket utrymme det finns för avsättningar eller uttag och behov av eventuella kapitaltillskott. Viktigt att understryka är att ett eventuellt kapitaltillskott måste vara ”varaktigt”.

## Uttag av lön - ta ut ”rätt lön”

Lönen påverkar vilken skatt du betalar, om du betalar statlig skatt eller endast kommunal skatt, men också vilka sociala förmåner som du som företagare har rätt till. Sjukpenninggrundande inkomst, maximal pensionsgrundande inkomst och underlag för maximal föräldrapenning är flera viktiga parametrar att beakta inför ett nytt beskattningsår. Att ta ut ”för hög” lön kan bli ofördelaktigt ur skattesynpunkt, medan en för låg lön kan bli ofördelaktigt utifrån sociala förmånerna.

Inkomster över den nedre brytpunkten, 504 400 kronor (för 2019), beskattas med 20 procent medan inkomster över den övre brytpunkten, 703 000 kronor (för 2019) beskattas med ytterligare 5 procent, det vill säga totalt 25 procent statlig skatt.

I ett fåmansföretag är löneuttaget även betydelsefullt för hur stor lågbeskattad utdelning (20 procent) ägaren kan ta ut under påföljande år. I slutet av året kan det vara klokt att se över det egna löneuttaget för att maximera möjligheterna till lågbeskattad utdelning.

## ”Värnskatten” försvinner efter årsskiftet

Den övre skiktgränsen för statlig inkomstskatt på ytterligare 5 procent (den så kallade värnskatten) avskaffas efter årsskiftet. Det innebär att det endast kommer att finnas en gräns för statlig inkomstskatt som kommer att tas ut med 20 procent på den del av inkomsten som överstiger 523 200 kronor i årslön eller en månadsinkomst på 43 600 kronor.

För den som har inkomster som överstiger den övre skiktgränsen 2019 och som har möjlighet att påverka när inkomsterna kan utbetalas, kan tjäna på att senarelägga utbetalningen till 2020 i stället för 2019. Det kan t.ex. gälla vissa rörliga lönedelar eller bonusersättning.

## Pensionsavdrag för företagare

Det är inte längre möjligt att som löntagare med pensionsrätt i anställning, pensionspara med avdragsrätt. Men för företagare som helt saknar sådan pensionsrätt i sin anställning eller för de som har inkomst av aktiv näringsverksamhet finns fortfarande möjligheten att göra pensionsavdrag. Som näringsidkare får du göra avdrag med ett belopp som motsvarar 35 procent av din årsinkomst av näringsverksamhet, dock max 10 prisbasbelopp, det vill säga 465 000 kronor för 2019. Det är inkomsten efter räntefördelning, periodiseringsfond och expansionsfond som är underlaget. Tänk dock på att avdraget bara medges för premier som betalats in under beskattningsåret. Till skillnad från den som driver ett AB bör den enskilda näringsidkaren beakta att avdraget sänker den pensions- och sjukpenninggrundade inkomsten.

## Återför periodiseringsfonder

Har företaget obeskattade reserver i balansräkningen, till exempel periodiseringsfonder bör man göra en bedömning om eventuella upplösningar/återföringar. Genom att göra det kan företaget öka bolagets fria kapital vilket ger möjlighet att ta ut mer som lågbeskattad utdelning. Vid upplösningen måste dock bolagsskatt betalas.

## Ägarförändringar efter årsskiftet

Ibland kan det vara en fördel att genomföra eventuella ägarförändringar i fåmansbolag *efter* ett årsskifte. Detta beror på att man får beräkna löneunderlag i ett fåmansföretag man äger vid ingången av året, men underlaget beräknas baserat på löner i företaget och dess dotterbolag för året *före* beskattningsåret. Om man vill undvika att löneunderlag från 2019 och 2020 går förlorat bör man därför avvakta med eventuella ägarförändringar till januari.

## Höjd fordonsskatt 2020

För bilar som säljs från 1 januari 2020 blir fordonsskatten högre då man baserar koldioxidutsläppshalten utifrån en annan mätmetod WLTP (Worldwide Harmonized Light Vehicle Test Procedure) än den som används nu. Med denna beräkning väntas nuvarande koldioxidhalt att öka med cirka 30 procent i genomsnitt, vilket höjer fordonsskatten. Den gäller bara nya bilar som registreras från och med 1 januari 2020. Om företaget har tjänstebilar kan det vara bra att se över leasingavtalen eller ta med den nya fordonsskatten i beräkningarna när man ser över företagets bilpark.

## Regler gällande gåvor

Om företaget vill ge julgåvor till anställda är de skattefria om värdet inte överstiger 450 kronor inklusive moms. Om julgåvan kostar mer än 450 kronor inklusive moms, blir medarbetaren beskattad för hela beloppet, och företaget får inte dra av momsen. Förutom att den anställde blir förmånsbeskattad, blir det alltså en högre kostnad för bolaget som dels inte får lov att dra av momsen, och dessutom måste redovisa sociala avgifter på beloppet. Julgåvor till kunder är inte avdragsgilla. Om det handlar om enklare reklamgåvor av mindre värde med direkt anknytning till verksamheten, kan företaget dock få avdrag för kostnaden.

Denna information kommer från SEB och baseras på källor som SEB bedömt som tillförlitliga. Uppgifterna om skatter är baserade på de regler som gäller idag. Skattereglerna kan dock ändras över tid. Vad skattereglerna får för konsekvenser för just dig beror på dina individuella förutsättningar. Vi reserverar oss även för eventuella fel.

### **Privatekonomi**

**Jens Magnusson**  
070-2102267  
[jens.magnusson@seb.se](mailto:jens.magnusson@seb.se)

**Susanne Eliasson**  
070-7636588  
[susanne.eliasson@seb.se](mailto:susanne.eliasson@seb.se)

**Américo Fernández**  
070-7394564  
[americo.fernandez@seb.se](mailto:americo.fernandez@seb.se)