

SKATTENYTT nr 5 2023

PLANERING INFÖR DET NYA ÅRET

Den här artikeln handlar om årsskiftesplanering för den som vill planera sin skatt för beskattningsåret 2023. I den här artikeln går vi igenom många bra tips. Notera att alla uppgifter gäller för inkomståret 2023/deklarationsåret 2024.

Fysiska personer

I inkomstlagen tjänst och kapital gäller normalt kontantprincipen och betyder att inkomster ska beskattas det beskattningsår då de kan disponeras. På motsvarande sätt ska utgifter dras av det år de uppkommer. Det är utgångspunkten för fysiska personer som vill planera sin skatt i inkomstlagen tjänst och kapital inför årsskiftet.

Inkomstskatt

Har du möjlighet att själv styra storleken på din inkomst? Då finns det ett antal inkomstnivåer som är viktiga att känna till. Det rör sig dels om brytpunkten för statlig skatt dels om de inkomstnivåer där du får maximala pensionsrätter eller maximal sjukpenninggrundande inkomst.

Några korta tips:

- ✓ Ta ut lön ur ditt aktiebolag upp till gränsen för statlig skatt om 613 900 kr.
- ✓ Styr du istället av att antingen ta ut maximal pensions- (PGI), sjuk- (SGI) eller föräldrapenninggrundande (FGI) inkomst? Då gäller följande beloppsgränser:
 - PGI: 599 601 kr (före allmän pensionsavgift),
 - SGI: 525 000 kr,
 - FGI: 525 000 kr.

- ✓ Har du däremot fyllt 66 år under året, kan det vara anledning att vänta med att ta ut lön från ditt aktiebolag till efter årsskiftet. Från och med året efter 66-årsdagen är arbetsgivaravgifterna 10,21% istället för 31,42%. Dessutom är grundavdraget och jobbskatteavdraget högre.
- ✓ Tabellen nedan visar hur mycket du som arbetstagare maximalt kan få ut brutto, tex sjukpenning om du blir sjuk och har haft maximal sjukpenninggrundande inkomst.

Tabell över inkomstnivåer som arbetstagare kan få ut år 2023

Skattefri inkomst	22 207
Maximalt grundavdrag, 40 500	142 900 - 163 500
Maximal tillfällig föräldrapenning (VAB)	133 920 ¹
Maximal sjukpenning	393 750 ²
Maximal föräldrapenning på grund av barns födelse	393 750 ³
Brytpunkt för statlig skatt (20 %)	613 900
Maximal pensionsrätt	599 601

Privat pensionssparande

Numera saknar anställda som har pensionsrätt i sin anställning möjlighet att göra avdrag för pensionssparande. Däremot får anställda som helt saknar pensionsrätt i anställningen rätt att dra av motsvarande 35 procent av inkomsten, dock max 10 prisbasbelopp (525 000 kronor för 2023).

Notera att avdragsrätten kräver att premien är betald eller att inbetalningen är gjord före årsskiftet. Enligt praxis räcker det att en inbetalning sker i bankkassa via bankgiro senast 31 december för att den ska anses betald innan årsskiftet. Detta gäller oavsett om försäkringsbolaget bokar betalningen 2023 eller i början av januari 2024. Viktigt att veta är att en sen inbetalning troligen inte kommer med på kontrolluppgiften för 2023.

Kapital

Även i inkomstslaget kapital finns det ett antal planeringsåtgärder inför årsskiftet som förbättrar skatteutfallet, tex:

- ✓ Gemensamma lån, där fler än en person har ett gemensamt betalningsansvar är det möjligt att omfördela räntekostnaderna för att maximera ränteavdragen. Netto-ränteavdraget (inkomsträntor minus skuldräntor) uppgår till 30 % upp till 100 000 kr, därutöver får man bara 21 % i

¹ Sjukpenninggrundande inkomst vid beräkning av ersättning för VAB och 10 dagar är högst 393 750 kronor per år. Max ersättning är 120 dagar per år, max 1116 kr /dag.

² Maximalt 1116 kr per dag (brutto). Karensavdrag är inte medräknat.

³ Maximalt 1116 kr per dag (brutto).

skattereduktion. Tänk på att om en av låntagarna har låga inkomster, och därmed kanske inte kan utnyttja skattereduktionen, bör man omfördela lånen. En förutsättning är att medlåntagaren måste stå som låntagare (ensam eller tillsammans med den andre) och dessutom faktiskt ha betalat räntan.

- ✓ Har du gjort aktieförluster under 2023 på ett vanligt depåkonto (ej ISK eller K-försäkring) kan du:
 - sälja aktier med latent vinst för att utnyttja förlusterna maximalt,
 - återföra uppskov som du har sedan försäljning av en privatbostad för att kvitta det mot underskott i inkomstslaget kapital eller
 - vid uppskov på grund av tidigare aktiebyten kan du välja att ta fram uppskovet till beskattning och kvitta det mot årets förluster

- ✓ Har du sålt en permanentbostad under de senaste fem åren men valde att inte ansöka om uppskov i samband med att du köpt en ersättningsbostad kan du nu begära omprövning och få uppskov i efterhand. Eftersom uppskovsräntan är slopad från och med beskattningsåret 2021, blir det räntefritt att "låna" den uppskjutna skatten från och med 1 januari 2021. Fram till årsskiftet kan omprövning av inkomstdeklarationer för beskattningsåren 2017 och senare göras.

- ✓ Utnyttja investeraravdraget för förvärv av aktier i mindre företag om förvärvet gjorts genom nybildning eller nyemission. Avdrag kan medges med 50 % av ersättningen för aktierna. För det fall det uppstår underskott i inkomstslaget kapital pga. avdraget blir skattereduktionen för detta underskott 30 %. Notera att skattereduktionen bara får utnyttjas mot kommunal och statlig inkomstskatt samt fastighetsskatt och fastighetsavgift *efter* avdrag för allmän pensionsavgift och jobbskatteavdrag mm. Observera även att avdraget inte får göras vid förvärv av andelar i företag som investeraren (eller närstående) direkt eller indirekt redan är eller har varit delägare i.

- ✓ I inkomstslaget kapital gäller kontantprincipen varför ränta och tomträttsavgäld som betalas före årsskiftet är avdragsgilla vid beskattningen 2023 även om räntan gäller för 2024. Notera att avdragsgill förskotts betalning av ränta för 2023 endast omfattas av ränta fram till och med den 31 januari 2024. Resterande del får du dra av 2024.

Sälj inom familjen

Notera att det är möjligt att realisera en kapitalvinst eller en kapitalförlust genom att sälja aktierna till närstående så länge som det sker till aktuellt marknadsvärde samt anmäls, via bank eller fondkommissionär, till Euroclear att aktierna bytt ägare.

Jämkning och preliminärdeklaration

Om du t.ex. har gjort kapitalförluster och räknar du med att få tillbaka skatt nästa år kan du, istället för att vänta, begära ändrad beräkning av skatteavdrag (s.k. jämkning) och få skatteåterbäringen före årsskiftet genom att skatteavdraget för december är lägre än normalt. Observera att man alltid måste skicka in en ansökan för att kunna få jämkning. Det går alltså inte att ha stående jämkning från år till år.

Företag som har betalat för mycket F-skatt under året kan skicka in en preliminär inkomstdeklaration för 2023 för att få ändrad beräkning av F-skatten och på så sätt få eventuell skatteåterbäring tidigare.

ROT- och RUT-avdrag

Om ditt skatteunderlag för ROT- och RUT-avdrag beräknas bli lägre än din preliminära skattereduktion för hushållstjänster bör du se till att öka dina inkomster om du har möjlighet. Den skattereduktion du inte kan utnyttja ett år får inte sparas till kommande år, utan faller bort.

ROT- och RUT-avdrag får bara utnyttjas mot kommunal och statlig inkomstskatt samt fastighetsskatt och fastighetsavgift *efter* att skattereduktionerna för allmän pensionsavgift, jobbskatteavdrag, sjuk- och aktivitetsersättning, fackföreningsavgift och underskott av kapital har gjorts.

Du kan öka dina inkomster för att möta ROT- och RUT -avdraget genom t ex

- återföring av uppskov
- återföring av periodiseringsfond och expansionsfond (enskild näringsidkare)
- avstå från nya avsättningar och avdrag för pensioner (enskild näringsidkare och fysiker utan tjänstepension)
- extra uttag av lön (om du har möjlighet)
- överlåta ränteavdrag på gemensamma lån till maka/make som har högre lön eller inte utnyttjat ränteavdrag eller ROT/RUT- arbeten.

Om betalningen för ROT- och RUT -arbetena görs efter årsskiftet, t.ex. genom förlängd betalningstid, får du skattereduktionen nästa år istället. Notera att om du istället betalar i förskott för ROT- och RUT -arbete under 2023, så måste arbetet som betalningen avser vara utfört senast 31 januari 2024 för att du ska kunna få någon skattereduktion.

Fåmansföretagare

Löneuttag

Se över dina löneuttag i fåmansföretag om du vill kunna utnyttja reglerna om lönebaserat utdelningsutrymme för kvalificerade fåmansbolagsaktier. Det är lönen under 2023 som påverkar om reglerna får användas och hur stort utrymme som får utnyttjas under 2024. Notera att detta gäller delägare som direkt eller indirekt äger 4 % eller mer i företaget eller i ett moderföretag som äger mer än 50 % i ett eller flera dotterbolag.

Observera att förmåner inte får räknas med i lönen. Det kan därför vara läge att fundera på att växla skattepliktiga förmåner mot lön. Detta kan göras enkelt genom att redovisa hela lönen som kontant lön där en del av lönen innehålls för att betala vissa förmåner. Det är en enkel bokförings- och löneredovisningsåtgärd som är helt legitim.

För att du ska kunna utnyttja löneunderlaget överhuvudtaget krävs ett minsta löneuttag (s k spärrlön).

Minsta lön som man måste ta ut för att få rätt att beräkna löneunderlag är 6 inkomstbasbelopp (445 800 kr år 2023) + ett tillägg för 5 procent av totala löner i företaget. Notera att man inte minskar totala lönesumman med eventuella statliga bidrag, exempelvis stöd för korttidspermittering, som företaget fått.

Om de totala lönerna (inklusive ägarlöner) i företaget överstiger **5 349 600 kr** uppgår spärrlönen till 713 280 kr (9,6 inkomstbasbelopp) i löneuttag för 2023. Är de totala lönerna lägre och saknar tillgång till ett skatteprogram kan du beräkna spärrlönen på följande sätt:

$6 \text{ IBB} + 5\% \times \text{löner till anställda inkl ägare 2023}$

Vi rekommenderar dock att du stämmer av beräkningen i ett skatteprogram för att säkerställa beloppet.

Om du är ensam aktieägare och ännu inte bestämt hur stor lön du ska ta ut kan du beräkna spärrlönen "baklänges" på följande sätt:

$(6 \text{ IBB} + 5\% \times \text{löner till anställda exkl ägare 2023}) / 0,95$

Om du inte har några anställda (förutom dig själv) blir spärrlönen därmed 469 264 kr för löneuttag 2023.

Vill du beräkna lönen till två delägare som kommer att ta lika hög lön dividerar du med en faktor på 0,9 istället. För att beräkna lönen för tre delägare dividerar man med 0,85 och så vidare.

Observera även att det kan vara mer fördelaktigt att ta ut lön upp till brytpunkten (se redogörelse ovan) innan kapitalbeskattad utdelning tas ut. För pensionärer är skillnaden mellan lön upp till brytpunkten och utdelning ännu mindre (på grund av de låga socialavgifterna och högre grund- och jobbskatteavdrag).

Om företaget fått ersättning för sjuklönekostnader minskar detta belopp löneunderlaget (förutom den del av ersättningen som avser arbetsgivaravgifter). För fåmansföretagare som fått stöd för korttidsarbete gäller det att komma ihåg att även detta stöd minskar löneunderlaget.

Stifta nya aktiebolag före utgången av december 2023

För dig som har planer på att snart starta ett nytt aktiebolag finns det en fördel med att starta det nya bolaget innan året är slut. Då kan utdelning till en lägre skattesats bli större i framtiden eftersom du får räkna upp gränsbeloppet enligt schablonregeln på ett bolag vid ingången av kalenderåret.

Det räcker med att bolaget är stiftat före nyår för att Skatteverket ska anse att man får beräkna gränsbelopp för år 2024. Notera att du endast får använda förenklingsregeln på ett av dig ägt bolag per år.

Skjut på överlåtelser till efter årsskiftet

Du får endast beräkna löneunderlag i ett fåmansföretag du äger privat vid ingången av året. Eftersom underlaget beräknas baserat på löner i företaget och dess dotterbolag för året före beskattningsåret så innebär en ägarförändring under december månad att hela löneunderlaget från 2023 går förlorat. Vi rekommenderar därför att ägarförändringar sker i januari 2024 före första lönekörningen för att undvika att hela eller delar av löneunderlaget från 2023 går förlorat.

Öka ditt anskaffningsvärde och förstärk företagets balansräkning

Om du har lånat in pengar till ditt fåmansföretag kan du omvandla lånet till ovillkorat aktieägartillskott för att uppnå följande:

1 för att stärka bolagets balansräkning.

2 öka omkostnadsbeloppet på dina aktier, vilket också kan höja årets gränsbelopp vid beräkning enligt huvudregeln.

Varaktiga tillskott som har skett före den 31 december får räknas med redan för nästa inkomstår.

Med anledning av att Högsta förvaltningsdomstolens dom i HFD 2022 ref. 32 där domstolen ansåg att moderbolagets eftergift av fordringar gentemot dotterbolaget utgör ett skattefritt aktieägartillskott motsvarande fordringarnas nominella belopp oavsett dess marknadsvärde, så bör du fundera på att lämna ett öppet yrkande om detta i din deklaration.

Näringsverksamhet

I inkomstslaget näringsverksamhet gäller istället bokföringsmässiga grunder.

Bolag

Maskiner och inventarier

Planerade inköp av förbrukningsinventarier kanske kan tidigareläggas så att de görs innan årsskiftet. Även större inventarieköp drar ned vinsten om de görs innan årsskiftet, dock bara med årets avdragsgilla värdeminskningssavdrag. Kontrollera även om det finns utnyttjat utrymme för överavskrivningar på tidigare anskaffade inventarier.

Tantiem

Det går att göra reserveringar för tantiem. Med tantiem menas normalt en resultatbaserad ersättning (bonus) som ofta tillfaller företagets vd och företagsledning.

Periodiseringsfond

Ett bolag kan sätta av 25% av vinsten till en periodiseringsfond. Observera dock schablonräntan som aktiebolag betalar på avsättningen till periodiseringsfonder har vid utgången av 2023 ökat från 0,5 % till 1,94 % pga. den högre statslåneräntan. Det kan därför vara en idé att endast göra avsättningar till periodiseringsfond i verksamhet som t.ex. är konjunkturkänslig, där p-fonden kan återföras mot framtida förluster och därigenom få en jämnare beskattning eller i de fall där det finns alternativa investeringar som ger en högre avkastning.

Pensionsavdrag

Näringsidkare får avdrag för pensionsavsättningar med belopp som motsvarar 35 procent av anställdas löner, dock max 10 prisbasbelopp/anställd, det vill säga 525 000 kronor. Notera att betalning måste ha skett i tid.

Skattefri julgåva

Julgåvan har inte indexuppräknats trots inflationen utan uppgår alltså till 500 kr inkl moms. Observera även att gåvan måste ges till alla anställda eller till en större grupp av anställda för att gåvan ska vara skattefri.

Särskilda planeringsmöjligheter för enskild näringsidkare och handelsbolag (som ägs av fysiker)

Det finns en mängd planeringsinstrument som gör att du kan påverka din inkomstnivå i näringsverksamhet. Flertalet av dem utnyttjas i samband med deklarationen. Det rör sig främst om följande avsättningar och avdrag:

- ✓ räntefördelning
- ✓ avsättning och återföring av periodiseringsfond med 30 % (det utgår ingen ränta för enskilda näringsidkare)
- ✓ avsättning och återföring av expansionsfond och
- ✓ avdrag för pensionskostnader.

Om du har enskild firma eller handelsbolag kan du genom avsättningar till periodiseringsfond och expansionsfond skjuta en del av beskattningen på

framtiden. Detta kan vara extra intressant om du har aktiv näringsverksamhet och är född 1957 eller närmar dig 66-årsdagen inom något år. Egenavgifterna blir nämligen lägre från och med det år du fyller 66 år (10,21%). Detsamma gäller den som före 66 års ålder tar ut hel allmän pension (ålderspension) under hela inkomståret. Ålderspensionärer har även ett högre grundavdrag och jobbskatteavdrag.

Tänk även på att utnyttja reglerna om räntefördelning om du är enskild näringsidkare eller delägare i handelsbolag. Skatten på positiv räntefördelning är 30%. Observera dock att räntefördelning inte är sjukpenning- eller pensionsgrundande.

Maskiner och inventarier

Om verksamheten avser att investera i maskiner och inventarier så kan du tidigarelägga investeringen före årsskiftet och på så sätt göra ytterligare avskrivning på dessa och därigenom minska det beskattningsbara resultatet i näringsverksamheten. Notera att förbrukningsinventarier är direkt avdragsgilla. Inköp understigande 26 250 kr exklusive moms för räkenskapsår som avslutas under 2023 är direkt avdragsgilla. Se även ovan under bolag angående skattereduktion.

Pensionsavdrag

Även enskilda näringsidkare har rätt till motsvarande avdrag (efter räntefördelning, periodiseringsfond och expansionsfond). Enligt praxis (kammarrätten) är betalning av en premie för pensionsförsäkring eller en insättning på pensionssparkonto inte en kostnad i näringsverksamheten utan ett kapitaluttag. Uttag ska kopplas till det år uttaget görs. Av det följer att avdrag bara medges för premier som har betalats under beskattningsåret.

Observera att kravet på betalning under året gäller inbetalning på pensionssparkonto och löpande premieinbetalningar. Rör det sig om premie för en nytecknad pensionsförsäkring ska en ansökan om försäkring ha kommit in till försäkringsbolaget under 2023 och premien ska ha betalats senast den dag inkomstdeklarationen ska lämnas. Om anstånd med deklarationen har medgetts förskjuts betalningstidpunkten i motsvarande mån.

Tänk på att avdraget i näringsverksamhet sänker pensionsgrundande och sjukpenninggrundande inkomst. Det gäller även om du sänker ditt kapitalunderlag så har det negativa effekter på framtida möjligheter till räntefördelning och avsättning till expansionsfond.

Gör inte större uttag än vinst och räntefördelning

Årets vinst ökar kapitalunderlaget och de skattebetalningar och övriga uttag som du gör minskar det. Tänk på att både periodiseringsfond och 79,4 procent av expansionsfonden räknas som skuld vid beräkning av räntefördelningsunderlag. Om du tar ut pengar som motsvarar avsättningarna till fonderna minskas därför ditt kapitalunderlag. Observera att du kan ta ut medel för att betala expansionsfondskatten utan att kapitalunderlaget påverkas.

Nedläggning av verksamheten

Avser du att avsluta din verksamhet kan det vara intressant att fundera över när det ska göras. Expansionsfond och periodiseringsfonder ska återföras till beskattning det år en näringsverksamhet avslutas. Har du stora fonder och vill ha ytterligare ett års skattecredit bör du vänta med att avsluta verksamheten till efter årsskiftet.

Underskott i verksamheten

Finns det ett underskott i en näringsverksamhet när verksamheten upphör har du rätt till ett avdrag. 70 procent av underskottet får du dra av som en kapitalförlust i deklarationen året efter det år då näringsverksamheten deklarerades för sista gången. Du har möjlighet att dela upp avdraget på tre år. Har verksamheten upphört under 2023 får du avdraget i deklarationen som du lämnar 2025. Väntar du till efter årsskiftet med att avsluta verksamheten medges inte avdrag förrän i deklarationen 2026 (du kan dock ansöka om jämkning och minska skatteavdrag i exempelvis inkomst av tjänst, se ovan).

Notera att enligt Skatteverket anses en näringsverksamhet avslutad om det under ett räkenskapsår inte förekommit någon ekonomisk aktivitet. Det gäller oavsett om det finns skulder och tillgångar kvar i verksamheten. Detta gäller ej om det finns skogskontomedel eller om du får sjukpenning.

Skänka bort verksamheten innan årsskiftet

Det är möjligt att ta över sparad räntefördelning i samband med benefika fång, till exempel gåva. Enligt ett ställningstagande från Skatteverket (dnr 131 315797-06/111) får dock gåvotagaren inte göra räntefördelning första året eftersom det inte finns något kapitalunderlag vid utgången av året innan.



Givaren kan dock göra en räntefördelning baserad på resultatet vid överlåtelsen. Den bästa effekten uppnås därför om verksamheten ges bort sent på året. Då får gävtogaren ett kapitalunderlag per den 31 december som ger rätt till räntefördelning året därpå och givaren kan räntefördela på resultatet fram till överlåtelsen. På så sätt undviker man att missa ett års räntefördelning.

Ombilda verksamheten kring årsskiftet

Om du planerar att ombilda din enskilda firma till ett aktiebolag kan det vara lämpligt att göra det i samband med ett årsskifte eftersom den enskilda firman har kalenderår som räkenskapsår. En viktig tumregel är att bilda eller köpa bolaget innan årsskiftet för att inte missa ett års gränsbelopp. Sedan kan du vänta till början av januari med att föra över verksamheten.

Detta är en allmänt hållen information, Investerum AB ansvarar inte för det skattemässiga utfallet av en transaktion som företas med anledning av informationen. Innehållet i skatteinformationen är inte att betrakta som juridisk rådgivning och kan därför inte åberopas som sådan. Varje avsnitt som redovisas måste sättas i sitt sammanhang och för- och nackdelar måste vägas in i bedömningen då varje kundsituation är unik. Eftersom det kan finnas många olika faktorer som måste beaktas är det viktigt att konsultera en juridisk rådgivare, ekonomisk rådgivare eller revisor innan beslut om åtgärd fattas. Om någon information är citerat från en extern källa, skall denna information inte tolkas som att Investerum har antagit eller godkänt den och ansett informationen vara korrekt.