NYTT FRÅN REVISORN & REDOVISNINGSKONSULTEN EN TIDNING UTGIVEN AV FAR

RESULTAT

#10 2015 69:-

Statslåneräntan
30 november 2015

0,65%

NÄSTA GENERATION

Generationsskifte en utmaning för fåmansföretag

10
2015

"Eftersom en ekonomisk förening ska främja medlemmarnas ekonomiska intressen kan en del av nyttan, eller överskottet om man så vill, gå tillbaka till medlemmarna genom verksamheten."

ERIK DAVIDSSON, VD PÅ BOREVISION, OM EKONOMISKA FÖRENINGAR, **SID 20.**

06 | **NYHETER OCH RÄTTSFALL**

Om bland annat momsavdrag, anknytning till Sverige, Lex Asea, bitcoin och generationsskiften i familjeföretag.

13 | **TEKNIK: HEMSIDAN**

Välj rätt verktyg för att göra företagets hemsida attraktiv och funktionell.

14 | **LISTAN: BOKSLUT**

Generella rekommendationer och tips för den som ska ta itu med företagets bokslutsredovisning.

16 | **BÄTTRE RESULTAT: EKONOMISKA FÖRENINGAR**

Att driva verksamhet i form av en ekonomisk förening är fortfarande ovanligt, men allt fler väljer den demokratiska verksamhetsformen.

Jag har alltid vetat att jag vill driva eget.

22 | **PORTRÄTT: SOFIA FLODÉN**

Luna Cares vd driver verksamhet inom personlig assistans, bemanning och redovisning.

26 | **FRÅGOR & SVAR**

Hela uppslaget ägnas i det här numret åt hästverksamhet. Skattejuristen Jan Kleerup reder ut frågan hur man bedömer om verksamheten är momspliktig eller inte.

Vad väljer du 2016?

FAR Online
– den digitala informationstjänsten som samlar alla ekonomiregler

Böcker
– välj mellan 30 titlar inom ekonomiområdet

Läs mer på farakademi.se

FAR

Annons

Du får Resultat av din revisor eller redovisningskonsult, som är medlem i FAR – branschorganisationen som borgar för tryggt och kompetent yrkeskunnande.

Tarvligt för arvingarna

SKA DET VARA bättre inkomstskattemässiga villkor att överlåta ett fåmansföretag till en vilt främmande människa än till sina barn? Det låter orimligt, men sedan ett par år har det faktiskt varit så. På grund av en ny tolkning av 3:12-reglerna under 2010 blev det betydligt svårare för föräldrar att ta ut pengar ur företaget som kapitalinkomst vid generationsskiften. Tack vare ett nytt besked från Skatterättsnämnden kan den saken ha ändrats.

Men sitt still i båten, denna färska praxis kan bli föremål för ändring i högre instans. Dessutom sitter 3:12-utredningen redo att ta tag i saken utifrån regeringens tilläggsdirektiv med det överordnade målet att öka skatteuttaget. I september nästa år får vi veta vad utredningen föreslår. Du kan läsa mer om Skatterättsnämndens förhandsbesked på sidan 9.

Annars har det förekommit en del hästar i tidningen på sistone. För att gå till botten med frågan om hur man ska bedöma om en hästverksamhet är momspliktig eller inte, har revisionsbranschens främsta auktoritet på området, Jan Kleerup, kommit till undsättning. Se hans svar på sidan 26.

Trevlig läsning, god jul och gott nytt år!

Lisa Bergman
Chefredaktör

ADRESS:
Box 6417
113 82 Stockholm
Telefon 08-506 112 00

CHEFREDAKTÖR OCH ANSVARIG UTGIVARE:
Lisa Bergman
lisa.bergman@far.se

REDAKTION:
Lisa Bergman
Charlotta Marténg
Pernilla Halling
Rakel Lennartsson
Anders Carls

GRAFISK FORM:
Oh My!

TRYCK:
Forssa Print 2015,
ISSN 2001-5925

PRENUMERATIONER:
08-506 112 00
resultat@far.se

PRENUMERATIONSPRIS:
593 kr inkl moms helår

ANNONSER:
Alex Simonsson
Swartling&Bergström Media AB
08-545 160 60
070-319 09 10
resultat@sb-media.se

TS-KONTROLLERAD UPPLAGA:
48 400 (2014)
Resultat ges ut av FAR – branschorganisationen för revisorer, redovisningskonsulter och rådgivare.

RESULTAT RÄTTAR

I förra numrets reportage om Mikael Blix, vd för laget.se, fick hans medgrundare tillika företagets CTO fel namn. Han heter Johan Berglund, inget annat.

+3 TWITTERTIPS

KIM LAVIN, SUPERTWITTRARE @REVISORLAVIN, UPPHOVSMAN TILL #REVISORSHUMOR OCH AUKTORISERAD REVISOR PÅ BAKER TILLY I HELSINGBORG, REKOMMENDERAR:

01

@LILLERIK
Jag är själv it- och teknikintresserad och har nischat mig på det området. @lillerik delar med sig av aktuella och bra nyheter inom it och teknik.

02

@THEREALPETRUSKO
Som aktieintresserad medlem i Aktiespararnas styrelse i Helsingborg hittade jag @therealpetrusko genom hans blogg – han skriver förnuftigt om börsen, placeringar och ekonomi.

03

@MISSFUNBOARD
Hon är twitters näst bästa ordvitsare, om jag får säga det själv! #gbghumor är nästan lika bra som #revisorshumor.

PS. KAN DU EN BRA ORDVITS?
Tävla i #revisorshumor! Gå till http://RevisorLavin.se. Tävlingen pågår 18-25 december 2015.

Kim Lavin skickar vidare stafettpinnen till Maria Bredhammar, auktoriserad revisor på baks & co i Eksjö.

Annons

BITCOIN ÄR FINANSIELL TJÄNST

I samband med ett överklagat förhandsbesked, vände sig Högsta förvaltningsdomstolen till EU-domstolen med frågan om ifall växling till och från den virtuella valutan bitcoin är en tjänst. Och, i så fall, om den tjänsten (i sådant fall) är undantagen från skatteplikt. Enligt domstolen ska valutaväxling från traditionella valutor till bitcoin, och tvärtom, betraktas som en finansiell tjänst. Valutaväxling till och från bitcoin är därmed också momsfria enligt EU-domstolen.

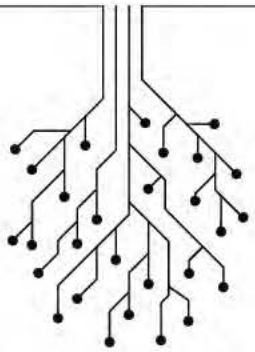
EU-DOMSTOLEN, 22 OKTOBER 2015, C-264/14.

AVGÅNGSVEDERLAG SKA BESKATTAS BAKÅT

Att skattemässigt dela upp ett avgångsvederlag på flera år kan ur skattehänseende vara både förmånligt och genomförbart. Det kallas "ackumulerad inkomst". Dock får man bara göra det bakåt i tiden, inte framåt. I ett färskt rättsfall ville en kvinna som blev uppsagd med uppsägningslön 2012 bli beskattad för inkomsten 2012 och 2013. Enligt domstolen och Skatteverket var det inte möjligt, utan skatteberäkningen skulle fördelas på åren 2011 och 2012 i stället, alltså de år då lönen tjänades in.

KAMMARRÄTTEN I GÖTEBORG, 16 OKTOBER 2015, 2851-15.

Ackumulerad inkomst får delas upp på flera intjänandeår – men inte framåt i tiden.



Tjänster i Holland var omsatta i Sverige

Ett svenskt bolag sålde tjänster till en köpare i Holland. Frågan var om omsättningslandet var Sverige eller Holland, och den kritiska bedömningen gällde om köparen kunde betraktas som en beskattningsbar person eller inte. Säljaren gjorde gällande att köparen vid tidpunkten bedrev ekonomisk verksamhet i Holland och att omsättningslandet därför skulle vara Holland.

Skatteverket ansåg att köparen inte var en beskattningsbar person när bolaget tillhandahöll de aktuella tjänsterna och att tjänsterna därmed skulle ha omsatts i Sverige. Domstolarna instämde i Skatteverkets bedömning att köparen inte skulle ses som en beskattningsbar person. Tjänsterna var därför omsatta i Sverige och den svenska säljaren var skattskyldig för omsättningen.

KAMMARRÄTTEN I STOCKHOLM, 15 OKTOBER 2015, 3916-15.

Arvingar slapp beskattning i Sverige

Arvtagarna till ett dödsbo i Danmark skulle inte beskattas för den kapitalvinst som dödsboet redan skattat för i Danmark.

Bakgrunden var att en kvinna i Sverige, tillsammans med sina syskon, var delägare i ett oskiftat dödsbo efter fadern som vid sin död bodde i Danmark. Bland dödsboets tillgångar fanns aktier i ett danskt börsbolag.

Arvtagaren gjorde gällande att skatteavtalet mellan Danmark och Sverige innebar att Sverige inte hade rätt att beskatta den del av en framtida kapitalvinst som tidigare beskattats hos dödsboet. Skatterättsnämndens besked var att skatteavtalet inte inskränkte Sveriges rätt att beskatta en försäljning av aktierna.

Högsta förvaltningsdomstolen ändrade förhandsbeskedet och meddelade att arvingen vid en försäljning av aktierna inte skulle beskattas i Sverige för den del av kapitalvinsten som dödsboet redan beskattats för i Danmark.

Som skäl angav domstolen bland annat att artikel 24 i skatteavtalet mellan Sverige och Danmark anger att länderna inte har rätt att beskatta den som i egenskap av dödsbodelägare fått inkomst från ett arvskifte där samma inkomst redan beskattats i det andra landet.

Att en dödsbodelägares inkomst enligt svensk rätt beskattas först vid en senare tidpunkt än arvskiftet skulle inte påverka bestämmelsens tillämplighet.

HÖGSTA FÖRVALTNINGSDOMSTOLEN, 27 OKTOBER 2015, 1082-15.

GOD TRO KAN GE AVDRAG

Om du är i god tro när ditt företag gör affärer med ett företag som fuskar med skatten får inte myndigheterna vägra avdrag för ingående moms. Enligt EU-domstolen får ett land bara neka avdrag för ingående moms om företaget kände till eller borde ha känt till att motpartens leverans av avtalet ingick i ett undandragande av moms.

EU-DOMSTOLEN, 22 OKTOBER 2015, C-277/14.

0,65%

Statslåneräntan den 30 november 2015. Den påverkar bland annat beräkningen av ränteförmån, kapitalbeskattad utdelning, sparat utdelningsutrymme, bilförmånsvärde, räntefördelning och ränta på periodiseringsfonder hos juridiska personer.

FLYKTINGBOENDEN FÅR INTE DRA AV MOMSEN

Boende för ensamkommande flyktingbarn ska betraktas som "stadigvarande bostad".

En fastighetsägare som skulle öppna boende för ensamkommande flyktingbarn ville bli frivilligt skattskyldig för att kunna göra momsavdrag vid renoveringar med mera. Det kan man dock inte bli när det handlar om "stadigvarande boende" enligt mervärdesskattelagen. Högsta förvaltningsdomstolen har nu tagit ställning till om boendet skulle betraktas som "stadigvarande bostad" eller inte.

Fastighetsägaren gjorde gällande att det handlade om social omsorg snarare än stadigvarande boende, men domstolen instämde i Skatterättsnämndens bedömning att uthyrningen av lokalerna betraktas som sådan stadigvarande bostad som inte omfattas av skatteplikt. Den omständigheten att det fanns inslag av omsorg i den aktuella verksamheten eller att boendet i fråga på sikt skulle ersättas av andra boendeformer medförde inte att rummen förlorade sin karaktär av stadigvarande bostad för den boende.

HÖGSTA FÖRVALTNINGSDOMSTOLEN, 9 OKTOBER 2015, 5725-14.

FOTO: SHUTTERSTOCK

ALL MOMS FICK INTE DRAS AV PÅ FASTIGHETEN

Utgå aldrig ifrån att du får lyfta all moms bara för att en del av verksamheten som bedrivs i fastigheten är momspliktig.

Dra bara av ingående moms i den utsträckning som du använder fastigheten i näringsverksamheten.

Om en fastighet används för både momspliktig verksamhet och för privat bruk får man bara dra av så stor del av den ingående momsen som motsvarar den momspliktiga verksamhetens del i fastigheten. Det gäller även ingående moms på ny-, till- eller ombyggnad eller reparation av fastighet.

Av det här följer att uttagsbeskattning inte ska göras för den privata användningen, vilket skiljer fastigheter från andra investeringsvaror. En företagsledare som exempelvis använder företagets verktyg privat ska ju uttagsbeskattas för den förmånen.

I ett aktuellt fall rörde det sig om två makar som uppförde en ny byggnad på sin jordbruksfastighet som skulle användas dels för uthyrning av entreprenadmaskiner, dels för kennelverksamhet. Entreprenadverksamheten var momspliktig medan kennelverksamheten inte bedömdes vara momspliktig.

Eftersom byggnaden inte användes enbart för momspliktig verksamhet medgav varken Skatteverket eller domstolarna fullt momsavdrag. Avdraget begränsades till Skatteverkets fördelning på 20 procent.

KAMMARRÄTTEN I JÖNKÖPING, 29 SEPTEMBER 2015, 733-734-15.

60 miljarder

Underskottet i de offentliga finanserna väntas växa från 40 miljarder 2015 till 60 miljarder 2016.

KÄLLA: EKONOMISTYRNINGSVERKET

NY DOM KAN UNDERLÄTTA GENERATIONSSKIFTE

Enligt ett nytt besked från Skatterättsnämnden ska fåmansföretag kunna överlåtas inom familjen på samma skattemässiga villkor som en extern försäljning. Frågan är om beskedet står sig i Högsta förvaltningsdomstolen.

TEXT **Lisa Bergman**

ATT ÖVERFÖRA ÄGANDET av fåmansföretag till barnen är sedan ett par år en sämre inkomstskattemässig affär än att överlåta bolaget till externa ägare. Innan de så kallade ”trädadomarna” kom 2010, var villkoren för generationsskifte och ägarskifte till externa ägare desamma. Då tolkades 3:12-reglerna på så vis att delägare som sålde till sina barn kunde avskilja kapitalet från försäljningen av fåmansföretag till ett eget ägt så kallat trädabolag. Genom att föräldern var helt passiv, det vill säga inte var ”verksam i betydande omfattning” i trädabolaget under fem år, kunde pengar tas ut som kapitalinkomst till 25 procents skatt samtidigt som barnen drev det tidigare fåmansföretaget vidare.

Efter ”trädadomarna” tolkades 3:12-reglerna så, att föräldern aktier i det kapitalförvaltande trädabolaget smittades av att en närstående drev det rörelsedrivande fåmansföretaget vidare, alltså att de båda bolagen ansågs bedriva ”samma eller likartad verksamhet”. Genom den rättspraxis som utvecklades 2010 uppstod således en asymmetri i 3:12-reglerna, där den äldre generationen inte kunde växla över familjeföretaget till nästa generation på samma skattemässiga villkor som vid en extern försäljning. Vid generationsskifte omfattas nämligen förälderns aktieinnehav i trädabolaget av 3:12-reglerna så länge barnet fortsätter att driva familjeföretaget vidare, medan samma förälder hade fått en möjlighet att få tillgång till kapitalet till 25 procents beskattning om familjeföretaget i stället hade sålts externt.

– Det här innebär ett problem för familjeföretag att genomföra generationsskiften, säger skatterådgivaren Fredrik Richter på PwC.

Nu kan det eventuellt finnas en ljusning. Fredrik Richter har drivit ett mål, som efter ett beslut från Skatterättsnämnden kan underlätta generationsskiften inom familjen.

FALLET GÄLLDE EN fåmansföretagare som ville överlåta verksamheten till sin son. Fadern ägde 45 procent av företaget (A AB). En kompanjon till fadern ägde 45 procent och de sista 10 procenten i A AB ägdes av ett utländskt bolag. Både fadern och hans kompanjon var verksamma i betydande omfattning i företaget och båda omfattades därför av 3:12-reglerna. I samband med ägarskifte 2010 köpte fadern ett holdingbolag (B AB) som i sin tur ägde ett dotterbolag (C AB). Fadern sålde därefter sina aktier i A AB via C AB till sonens bolag. Fadern, som varit helt passiv ägare i såväl B AB som C AB avsåg nu att vid beskattningsårets ingång 2016 avyttra sina indirekt ägda aktier i C AB till en extern part för marknadsvärde.

Frågorna som ställdes till Skatterättsnämnden var dels om faderns aktier i B AB var kvalificerade enligt 3:12-reglerna, dels om förfarandet kunde klandras med skatteflyktslagens bestämmelser.

– Omständigheterna i det aktuella fallet skiljer sig på avgörande punkter från tidigare rättspraxis. Min bedömning var därför att detta förfarande inte skulle omfattas av 3:12-reglerna, och inte heller av skatteflyktslagen, bland annat eftersom det var fråga om ett fullständigt ägarskifte i fåmansföretag, förklarar Fredrik Richter.

Skatterättsnämnden instämde i den bedömningen. Detta innebär att det, för första gången sedan 2010, finns en möjlighet för den som vill lämna över familjeföretaget till nästa generation att genomföra detta på samma skattemässiga villkor som vid en extern försäljning.

SEDAN 2010 HAR skatteflyktslagen ansetts tillämplig på omstruktureringar som lett till situationer där kapital läggs i dotterbolag för att inte träffas av 3:12-reglerna. I det aktuella fallet var det dock frågan om ett fullständigt ägarskifte.

– Exakt samma villkor mellan generationsskifte och ägarskifte är det dock inte. Det krävs extra eftertanke vid generationsskifte inom familjen säger Fredrik Richter.

Och trots framgången i Skatterättsnämnden manar Fredrik Richter till försiktighet. Han pekar på främst två återstående faktorer. För det första har Skatteverket överklagat domen till Högsta förvaltningsdomstolen.

– Jag har ännu inte tagit del av överklagandet men sannolikt fortsätter Skatteverket driva sin linje och yrka att skatteflyktslagen bör tillämpas även i den här situationen. Om förhandsbeskedet slås fast är det förvisso positivt med bindande rättspraxis men domstolen kan naturligtvis också göra en helt annan bedömning, säger han.

För det andra är det osäkert hur lagstiftaren agerar om Skatterättsnämndens avgörande står sig i Högsta Förvaltningsdomstolen. Den pågående 3:12-utredningen har redan sedan tidigare i uppdrag att bland annat se över beskattningen vid ägarskiften i fåmansföretag. Utredningen har dessutom fått tilläggsdirektiv, med utgångspunkten att reglerna ska medföra ökade, inte minskade, skatteintäkter. Det är alltså mycket som talar för att 3:12-reglerna kommer att förändras på flera sätt framöver.

SKATTERÄTTSNÄMNDEN, 26 OKTOBER 2015, DNR 54-15/D.

LEX ASEA

Reglerna innebär att andelarna i dotterbolag delas ut till moderbolagets aktieägare utan att beskattning sker.

OMSTRUKTURERING AV KONCERN: NÄR SKA LEX ASEAS KRAV BEDÖMAS?

Utdelningen är den avgörande tidpunkten för att bedöma Lex Aseas krav för skattefri utdelning av dotterbolags aktier.

TEXT **Lisa Bergman**

LEX ASEA ÄR EN samling regler som infördes inför delningen av Asea för att underlätta omstruktureringen. Reglerna innebär att andelarna i dotterbolag delas ut till moderbolagets aktieägare utan att beskattning sker. Så skedde till exempel när Electrolux delade ut dotterbolaget Husqvarnas aktier till sina aktieägare, varefter Husqvarna blev ett eget bolag på börsen.

I praktiken är det en framskjuten beskattning som sker av dotterbolagets aktier. För att utdelningen inte ska beskattas ska vissa villkor vara uppfyllda. Ett av villkoren är att alla aktier i dotterbolaget delas ut och att ingen del av dotterbolaget efter utdelningen ligger kvar i moderbolagets koncern. Skatterättsnämnden har nyligen tagit ställning till vid vilken tidpunkt bedömningen av det här villkoret ska ske.

Bakgrunden i det aktuella fallet var att ett börsnoterat bolag övervägde att knoppa av en verksamhetsgren genom att dela ut samtliga aktier i ett dotterbolag till sina aktieägare. Genom sitt innehav av röststarka A-aktier var huvudaktieägaren ett moderbolag enligt aktiebolagslagens definition. Innan utdelningen skulle ske, planerade därför huvudägaren att omvandla så många A-aktier till B-aktier att det noterade bolaget inte längre var ett dotterbolag eller ingick i moderbolagets koncern. Det förelåg dock en risk att andra storägare i dotterbolaget skulle göra samma sak och därmed öka huvudägarens andel i det börsnoterade bolaget till mer än 50 procent av rösterna, med följden att bolaget återigen skulle utgöra ett dotterbolag till huvudägaren och alltså ingå i samma koncern.

Frågan till Skatterättsnämnden var om utdelningen av aktierna i dotterbolaget uppfyllde Lex Aseas krav på att ingen del av dotterbolaget skulle ligga kvar i moderbolagets koncern. Alltså: skulle det räcka att det tidigare moderbolaget inte var det längre vid själva utdelningen även om omständigheterna senare kunde förändras så att bolaget återigen blev moderbolag?

Skatterättsnämnden ansåg att bedömningen av koncernförhållandena ska ske i samband med utdelningen. I det här fallet var villkoren uppfyllda och utdelningen skulle därför inte beskattas. Risken att koncernförhållandena kunde förändras skulle inte påverka bedömningen. Innebörden av förhandsbeskedet är att det bara är omständigheterna vid utdelningstillfället som har betydelse. Det torde även innebära att ett moderbolag också skulle kunna omvandla aktier från B-aktier tillbaka till A-aktier utan att det påverkar bedömningen enligt Lex Asea. ■

SKATTERÄTTSNÄMNDEN, 10 SEPTEMBER 2015, DNR 70-15/D.

Annons

Förenklad redovisning för mindre företag

Det blir enklare för många företag i Sverige att redovisa från årsskiftet, när EU:s regler slår igenom i svensk lagstiftning.

TEXT **Åsa Ohlsson**
BILD **Shutterstock**

ÅRSREDOVISNINGSLAGEN
SÅ FÖRÄNDRAS REGLERNA

JUNI 2013. EU:s redovisningsdirektiv antas.

MAJ 2014. I Sverige tillsattes redovisningsutredningen, som lämnade ett delbetänkande i maj 2014.

18 NOVEMBER 2014. Riksdagen fattade beslut om lagändringen.

APRIL 2015. Redovisningsutredningen lämnade sitt slutbetänkande.

2016. Förslagen ska beslutas efter remissomgång och bearbetning under året.

JANUARI 2017. Ny årsredovisningslag antas.

DE SVENSKA REGLERNA om företagens offentliga redovisning grundar sig till stor del på EU:s redovisningsdirektiv som genomfördes i svensk rätt i samband med Sveriges inträde i EU. I juni 2013 antog EU ett nytt redovisningsdirektiv som nu leder till vissa förändringar av de svenska reglerna.

En övergripande förändring är att kategoriseringen av företag ändras, vilket innebär att de särskilda reglerna för publika företag slopas och att man i stället enbart utgår från företagens storlek. Företag kommer framöver att delas in i mindre och större företag enligt årsredovisningslagens nuvarande definition. I grunden handlar förändringen om att det ska ställas lägre krav på vissa upplysningar för mindre företag. Reglerna berör de företag som redan i dag måste göra årsredovisningar.

En viktig förändring är att kraven på tilläggsupplysningar har tagits bort ur lagen. Vidare har språket i lagen lättats upp för att bli mer lättbegripligt. Även strukturen blir mer överskådlig och begriplig. Alla noter samlas i ett eget kapitel. Först tas de noter upp som samtliga företag måste ha med, därefter de som enbart större företag måste ha med.

– Vad som krävs av mindre respektive större företag har gjorts väldigt tydligt, säger Caisa Drefeldt, auktoriserad revisor på KPMG och ledamot i Bokföringsnämnden.

En annan viktig förändring är att en väsentlighetsprincip införs.

– Det innebär att det går att avvika från årsredovisningslagen om följden inte blir väsentlig. Specifika möjligheter till avvikelse tas däremot bort, säger hon.

EU:S REDOVISNINGSDIREKTIV innebär att Sverige inte får kräva mer av de mindre företagen, när det gäller tilläggsupplysningar, än vad direktivet säger. Flera upplysningar som saknar stöd i direktivet tas därför bort för alla företag. Det gäller bland annat så kallade ”inom linjen-poster, som i stället ska redovisas i not. Det finns vissa nya begrepp att ta hänsyn till, såsom ”ägarintresse” i stället för ”intresseföretag” och införandet av begreppet ”gemensamt styrda företag”, som brukar kallas joint venture.

För mindre företag försvinner samtidigt en mängd upplysningar. Det handlar bland annat om inköp och försäljning inom koncernföretag. Anställda ska inte längre redovisas uppdelat på kvinnor och män. En viktig förändring handlar om företagets utvecklingsarbete. Den kostnaden får tas upp i balansräkningen som en tillgång, det vill säga aktiveras, förutsatt att det är av betydande värde för företaget under året. Aktiebolag och ekonomiska föreningar måste parallellt avsätta lika mycket i en fond inom fritt eget kapital. Det här påverkar inte företagets långsiktiga betalningsförmåga, soliditeten, men det minskar det fria egna kapitalet, vilket betyder att det inte går att dela ut lika mycket.

– Eftersom det handlar om utdelningsbegränsningar gäller kravet enbart aktiebolag och ekonomiska föreningar, som kan göra utdelningar, förklarar Caisa Drefeldt.

EN ANNAN NYHET är att ”ställda panter och ansvarsförbindelser” ersätts med ”eventualförpliktelser”.

– Eventualförpliktelser omfattar mer än vad ansvarsförbindelser gör. Det är inte bara garantier, borgensåtaganden och andra legala förbindelser, utan även

REDOVISNING.
EU-direktiv ska göra redovisningen enklare för de små.

informella. De är mer omfattande, till exempel skadeståndseller domstolsprocesser, som innehåller en viss risk, säger hon.

I samband med förändringarna flyttas viss information i redovisningen till en ny plats. Väsentliga händelserna under räkenskapsåret ska till exempel vara med i förvaltningsberättelsen, men väsentliga händelser efter räkenskapsåret ska redovisas i en not. Vinstdispositionen flyttas också från förvaltningsberättelsen till en not.

Begreppet extraordinära kostnader och intäkter försvinner och kallas exceptionella kostnader som ska anges i en not.

– Det finns ingen specifikation vad det kan vara, men vi översätter det ungefär med det äldre begreppet "jämförelsestörande poster". Ett exempel kan vara om företaget behöver betala tio personer avgångsvederlag. Poster som förekommer väldigt sällan helt enkelt, säger Caisa Drefeldt.

Förändringarna i årsredovisningslagen vid årsskiftet innebär också att det blir stora förenklingar för de företag som använder redovisningsregelverket K3. En uppsjö av upplysningar som i dag är obligatoriska kommer att försvinna. Upplysningar om ansvarsförbindelser, som nu heter eventualförpliktelser, samt upplysning om intäktsredovisningen, blir kvar.

CAISA DREFELDT
autkoriserad revisor på KPMG och ledamot i Bokföringsnämnden

– Det som måste tas bort för minde företag i K3 innebär att det blir betydligt enklare att tillämpa detta regelverk för mindre företag, säger Caisa Drefeldt.

ANPASSNINGARNA TILL EU:S krav som träder i kraft vid årsskiftet är emellertid bara ett första steg. Redan 1 januari 2017 kommer en helt ny årsredovisningslag. Ett uppmärksammat förslag i den processen är att en helt ny företagskategori, mikroföretag, ska införas. Utredningen har föreslagit ett svenskt gränsvärde som avviker från EU:s regler. Gränsvärdet för mikroföretag föreslås bli detsamma som för revisionsplikten, det vill säga tre anställda, en balansomslutning på upp till 1,5 miljoner kronor och en nettoomsättning på upp till 3 miljoner kronor.

– Det är bra att definiera mikroföretag på detta sätt i stället för att använda EU-direktivets definition. Det blir otydligt med ytterligare en definition, säger Caisa Drefeldt.

Enligt det liggande förslaget skulle hela 70 procent av svenska mindre företag vara mikroföretag. Det är alltså en förändring som berör många om förslaget antas. Och det handlar om en positiv påverkan med många förenklingar. I praktiken kommer de flesta mikroföretag bara att behöva ha två noter i sin årsredovisning i framtiden – värderings- och omräkningsprinciper samt medelantal anställda.

Hur ser du på risken att utomstående intressenter får mindre information i framtiden?

– Den risken finns alltid, men det står företagen fritt att upplysa om mer. Lagen blir enklare och det är mycket bra att justitiedepartementet tar detta grepp, säger Caisa Drefeldt.

DET ÄR ALLTSÅ inget som hindrar företagare att, i samråd med sin redovisningskonsult, se över vilket behov företaget har av fler noter och upplysningar. Ett företag med enkel verksamhet och få externa intressenter kan nöja sig med det lagen kräver. Men ett företag med mer komplex verksamhet, som till exempel vill expandera eller söka extern finansiering, kan finna behov av att lämna mer omfattande information än vad lagen kräver.

Ett bolag som låg i tvist med hyresvärden om uppsägning kunde inte få avdrag för ingående moms eftersom det inte fanns fakturor på de hyresavgifter som hade betalats.

TEXT **Lisa Bergman**

INGET MOMSAVDRAG *utan faktura*

LIGGER DU I TVIST MED HYRESVÄRDEN?
Se till att få hyresfaktura för att kunna få avdrag för momsen.

ATT MAN BEHÖVER en faktura som styrker momspliktig omsättning för att få dra av moms är grundläggande. Men efter att restaurangen KB (Konstnärsbaren) på Smålandsgatan i Stockholm legat i uppsägningstvist med sin hyresvärd, och under tiden fortsatt att betala hyra trots att företaget inte fick några fakturor, så argumenterade bolaget ändå för att få avdrag.

KB hävdade att hyreskontraktet (som angav att hyresvärden var momspliktig och att hyresgästen skulle betala moms) och de månatliga hyresinbetalningarna (som i betalningsinstruktionen angav att totalbeloppet avsåg bashyra, indextillägg och moms) utgjorde tillräckligt underlag trots att det inte förelåg några fakturor.

Eftersom det var ostridigt att det förelåg en momspliktig omsättning mellan KB och hyresvärden, ansåg KB att det var orimligt att Skatteverket kunde kräva in utgående mervärdesskatt från hyresvärden utan att samtidigt medge bolaget avdrag for motsvarande belopp. Den grundläggande principen att mervärdesskatten ska vara neutral beträffande skattebördan för företag som bedriver mervärdesskattepliktig verksamhet skulle därmed gå förlorad. Bolaget hänvisade även till EU-rätten och påstod att EU-domstolen hade tolkat mervärdesskattedirektivets regler om avdragsrätt generöst för att kunna upprätthålla neutralitetsprincipen.

Skatteverket ansåg inte att handlingarna som åberopats räckte och inte heller att EU-rätten gav utrymme för en generös tolkning av avdragsrätten. Tvärtom vidhöll verket att fakturan är det grundläggande dokumentet i mervärdesskattesammanhang för att styrka rätten till avdrag, och som i sig säkerställer neutralitetsprincipen. Det enda som visats i målet var att bolaget betalt visst belopp till hyresvärden under perioden för tvisten, inte om någon del av beloppet avsåg moms.

Domstolarna gick på Skatteverkets linje. Bolagets ingivna handlingar var inte tillräckliga för att uppfylla de krav som ställs på en faktura. Beträffande neutralitetsprincipen och EU-rätten ansåg domstolarna att en faktura är en grundläggande förutsättning för att få göra avdrag för moms. Sammantaget ansåg domstolarna att det inte fanns någon rätt för bolaget att dra av ingående moms.

KAMMARRÄTTEN I STOCKHOLM, 19 OKTOBER 2015, 4262-4263-15.

SKATTSKYLDIG PÅ GRUND AV BARN OCH BÅT

En man boende i London gjorde gällande att han inte var obegränsat skattskyldig i Sverige. Domstolen ansåg att han hade flera band till Sverige som innebar väsentlig anknytning och att han alltså skulle beskattas i Sverige.

Mannen hade bland annat en båt kvar med åretruntstandard som han tidigare använt som stadigvarande bostad. Vidare hade han gemensam vårdnad om två minderåriga barn. Dessutom hade han bedrivit viss näringsverksamhet och haft ekonomiska engagemang som inneburit väsentligt inflytande i näringsverksamhet i Sverige.

KAMMARRÄTTEN I STOCKHOLM, 28 OKTOBER 2015, 9760-14.

TEXT **Josefin Svenberg**

ALLT-I-ETT FÖR FÖRETAGSSAJTEN

I dag är det viktigare än någonsin för företag att ha en bra hemsida, eftersom det ofta är där det första mötet med kunden sker. Informationen och utseendet på hemsidan kan därmed vara avgörande för om kunden väljer att kontakta just ert företag, eller om ni sållas bort till förmån för en konkurrent.

För mindre företag som inte vill lägga stora summor på att anlita en webbyrå, finns i dag flera lättanvända verktyg hos olika webbhotell. Med dessa kan du själv göra en snygg och informativ hemsida utan att ha några förkunskaper om kodning. I tjänsterna ingår även plats på själva webbhotellet, det vill säga utrymme på en server som är ansluten till internet dygnet runt.

Kostnaden för webbhotelltjänsterna varierar och vanligtvis kan du välja mellan några olika alternativ beroende på hur stort lagringsutrymme som behövs, mängden trafik som ska kunna hanteras, antal e-postadresser som ska vara kopplade till domänen, och så vidare.

3 POPULÄRA WEBBHOTELL

1. BINERO

Prisbelönt, svenskt webbhotell som även har egna hemsideverktyget b'Easy. Obegränsat antal domännamn och e-postkonton ingår i alla webbhotellpaket. Telefonsupport dagtid, övrig tid mejl.

PRIS: Företagspaket för webbhotell med 200 GB utrymme och 4 000 GB trafik kostar 219 kronor per månad. Verktyget b'Easy+ kostar 99 kronor per månad.

2. ONE.COM

Prisvärt webbhotell med över en miljon kunder i Europa. Fri trafik och obegränsat antal e-postkonton ingår alltid. Har egna hemsideverktyget Web Editor med flera mallar att utgå ifrån. Chattsupport på svenska finns dagtid, övriga tider är det engelska som gäller.

PRIS: Businessversionen med 500 GB utrymme kostar 96 kronor per månad.

3. LOOPIA

Ägs av Visma och är ett av Sveriges ledande webbhotell. Telefonsupport dagtid, övrig tid mejl.

PRIS: Webbhotellpaketet Företag Plus med 200 GB utrymme och 2 000 GB trafik kostar 250 kronor per månad. Hemsideverktyget Loopia Sitebuilder Small ingår i alla webbhotellpaket. Largeversionen med obegränsat utrymme och fritt antal sidor kostar 149 kronor per månad.

TÄNK PÅ DET HÄR ...

Utgå från behovet. Hur avancerad ska hemsidan vara? Behövs specialfunktioner som webbshop eller bokningsfunktion? Utgå från företagets behov – och naturligtvis även budget – när du väljer verktyg.

Gör research. Läs användarnas recensioner för att få veta mer om hur webbhotellen fungerar i verkligheten. Hur bra är egentligen driftsäkerheten? Är det lätt att få tag på kundtjänst?

Testa först. Många verktyg kan du testa gratis på respektive hemsida. Det ger en bild av hur de är att jobba med på riktigt och du kan lättare avgöra vilket alternativ som passar dig bäst.

Domänen. En extra kostnad för domännamn tillkommer hos webbhotellen. Om du redan har en domän kan du oftast använda denna. På iis.se kan du läsa mer om att köpa .se- och .nu-domäner.

Bolagsform, räkenskapsår och verksamhetens innehåll och omfattning styr när och hur bokslutet ska färdigställas. Resultat ger allmänna råd om vad du bör tänka på.

HÖG TID ATT SÄTTA PUNKT

OBS!

KOM IHÅG DE IMMATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGARNA.

- Det är särskilt bra att komma ihåg saker som patent, licenser och varumärken.
- Semesterlöneskulden är summan av varje anställds rätt till semesterersättning ifall anställningen upphörde på balansdagen. Ta det särskilt i beaktning!

BOKSLUT I KORTHET

ALLA FÖRETAG MÅSTE enligt lag avsluta varje räkenskapsår med ett bokslut. Bokslutet är antingen i form av ett årsbokslut eller årsredovisning. Det som avgör hur bokföringen ska avslutas beror på företagsformen, företagets storlek och ekonomiska situation. Bokslutet ska visa hur företaget har gått under året och hur situationen ser ut vid räkenskapsårets utgång. Det görs enligt årsredovisningslagen (1995:1554). Det är noga formulerat hur årsbokslut eller årsredovisning ska se ut.

TEXT Waldemar Lenberg BILD Shutterstock

Så får du jobbet gjort

Den praktiska planeringen behöver vara tydlig och systematisk. Bra att utgå ifrån är till exempel:

ARBETSFÖRDELNING. Vem ska göra vad, hur ser deras scheman ut? När ska de börja, när ska det vara klart?

RAPPORTERINGAR ska skrivas, skickas in och föras in. Få det gjort i god tid.

NÄR SKA REDOVISNINGSKONSULTEN kontaktas? Hur många tillfällen? Förfrågningar och bekräftelser, se till att du fått alla svaren och att de är giltiga. Ta inget för givet.

HA EN CHECKLISTA. Punkta upp det som behöver göras och stryk. Det ger dig en kontinuerlig uppföljning och du kan enkelt lägga till saker som du upptäcker under planeringen eller genomförandet.

KOM IHÅG!

Vissa saker är bra att tänka på som inte följer standardformatet, till exempel:

- **Oförutsedda aspekter i verksamheten.** Exploderade ett rör? Behövde halva personalen arbeta övertid? Tänk tillbaka på saker som hänt under året och försäkra dig om att allt är dokumenterat. Risken med att använda förra årets bokslut som mall är att boksluten kan se annorlunda ut under ytan.
- **Har det gjorts svårklassificerade finansiella beslut?** Ta reda på i god tid hur de ska redovisas och vad detta innebär. Det är omöjligt att avgöra hur mycket de kommer påverka innan du vet säkert.
- **Backa upp allt.** Kan ses som en självklarhet, men i den digitala tidsåldern tror många att så länge det finns i datorn är det säkert. Spara allt på minst två platser, gärna även i moln-tjänster.

AVSTÄMNINGAR OCH ANALYS

När det väl är dags för genomförandet finns det många metoder. Men det är bra att ha klart för sig vad som måste genomföras och vad som ska prioriteras.

- Bokslutsbilaga till alla balansposter är ett måste. Interna underlag, beräkningar, kommentarer och liknande ska sammanställas.
- Analyser beror helt på vilken typ av verksamhet och i vilket stadium företaget är. Men självklara aspekter är exempelvis innehåll på konton, föregående år, kända förändringar och jämförelser mellan bland annat resultat- och balansräkning. Grovt sammanfattat behöver du en omsättningsanalys, en bruttovinstanalys och kostnadsanalyser för relevanta områden samt balanspostanalyser.
- Gå igenom och se att allt är korrekt genomfört. Se till att sortera och förvara saker lättillgängligt. Gå igenom allt från början till slut, dubbelkolla innan du avslutar.

PLANERING

- Bokslutet blir lättare att hantera om du under året sett till att göra allt förarbete. Tänk till exempel på när och hur lång tid det tar att sammanställa bokslutet.
- Avstämningar ska göras strukturerat och i god tid. Sätt av tid och förvarna berörda så att de har den informationen de behöver. Planera in.
- Se över vilka analyser du kommer att behöva. Vad är särskilt viktigt för din verksamhet? Se över vilka metoder som passar dig bäst och som ger tydligast resultat.
- Dokumentationen är det som oftast orsakar problem. Sortera och strukturera pappersarbeten innan du sätter igång, så minimerar du arbetsmängden och minskar stressfaktorn avsevärt.
- Se över vilka krav som finns och uppfyll dem. Det är inte en fråga om att vara kreativ, utan effektiv.

GENOMFÖRANDE – DET HÄR SKA MED

Vad som krävs i ett bokslut beror på företagsformen, men här är några punkter du bör kontrollera extra noga.

- **AVSTÄMNINGAR.** Vilket innefattar bokslutsbilaga till balansposterna inom företaget.
- **INTERNA UNDERLAG:** Externa bekräftelser, beräkningar och kommentarer.
- **INNEHÅLL PÅ KONTO:** Föregående år, kända förändringar, andra nödvändiga fakta och jämförelse mellan resultat- och balansräkningen.
- **ANALYSER:** Omsättningsanalys, bruttovinstanalys, kostnadsanalyser (övriga externa kostnader, personalkostnader, avskrivningar och finansiella poster).
- **BALANSPOSTER.** Kom ihåg att allt måste vara rätt klassificerat och se över vad ditt företag behöver/inte behöver redovisa. Ett mindre företag kan exempelvis vara utan balansposter eller inte ens ha ett föregående räkenskapsår. Ta alltid kontakt med experter om du känner dig osäker.

FÖRE BOKSLUT
DETTA MÅSTE FÖRBEREDAS

- Stängning av restkonton.
- Arbetsfördelningen ska tydliggöras – bestäm vem som ansvarar för vilka siffror.
- Förfrågningar angående bekräftelser.
- Rapporteringar inom företagets alla delar.
- Kontakt med redovisningskonsult eller revisor.

TILLSA

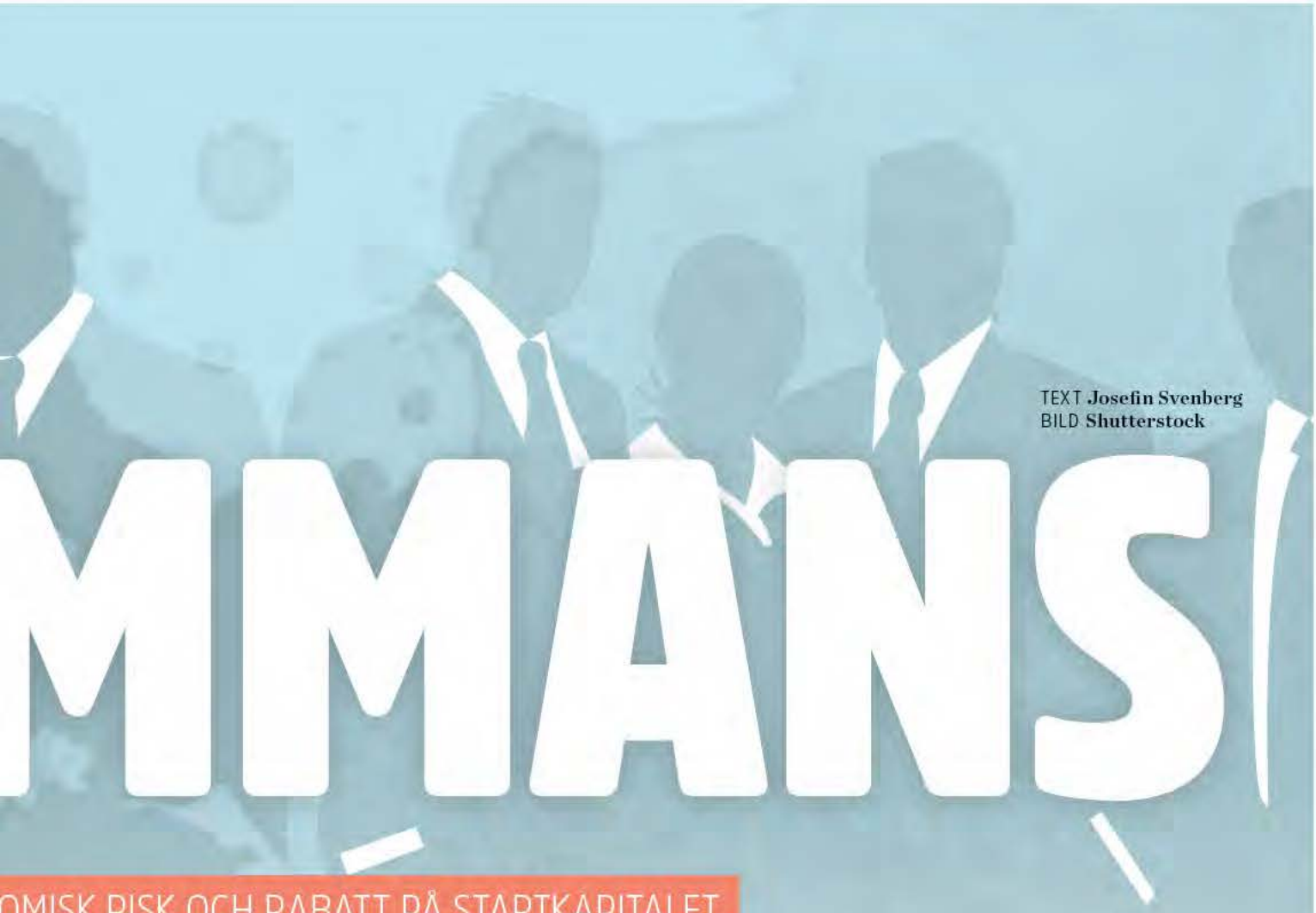
DEMOKRATI, FLEXIBILITET, BEGRÄNSAD EKON
VARFÖR STARTAR INTE FLER FÖRETAG I FOR
TILLVÄXT ÄR EKONOMISKA FÖ

KONKURRENS MED aktiebolag, handelsbolag och andra företagsformer är det sällan ekonomisk förening som vinner vid valet av företagsform. Kanske för att kännedomen om ekonomiska föreningar är låg, och att de sällan omnämns av media eller företagsrådgivare.

Fördelarna med den här verksamhetsformen är flera: Om du startar en ekonomisk förening behöver du inte något startkapital och ditt ekonomiska ansvar är i princip begränsat till din insats. Samtidigt har du möjlighet till god utväxling av verksamheten eftersom syftet med en ekonomisk förening är att främja medlemmarnas ekonomiska intressen genom ekonomisk verksamhet. Dessutom är företagsformen flexibel; det är enkelt att öka eller krympa antalet medlemmar och företaget drivs demokratiskt med gemensamma beslut.

Anledningen till att allt fler ändå väljer att driva en verksamhet som ekonomisk förening är dock den kooperativa idén om demokrati och delaktighet som regelverket är anpassat för. Här är varje medlems röst lika mycket värd – och besluten tas på så sätt tillsammans.

GRUNDSTENARNA FÖR en ekonomisk förening är att den ska startas av minst tre medlemmar, främja medlemmarnas ekonomiska intressen och att medlemmarna på något sätt ska delta i verk-



TEXT Josefin Svenberg
BILD Shutterstock

MMANS

OMISK RISK OCH RABATT PÅ STARTKAPITALET.
M AV EKONOMISK FÖRENING? TROTS SNABB
ORENINGAR FORTFARANDE FÅ.

samheten, till exempel som konsumenter, leverantörer eller genom att arbeta i verksamheten.

Bostadsrättsföreningar är en särskild form av ekonomisk förening, en annan är föräldrakooperativen som blev vanliga under 1980-talet. Det blir också allt vanligare att små och medelstora verksamheter drivs som ekonomiska föreningar. Bland annat inom kultur, energiproduktion, vård och omsorg.

Ekonomiska föreningar är inte samma sak som företagskooperativ som inte är en egen företagsform, utan ett sätt att driva och organisera företag. Den vanligaste formen i de sammanhangen är dock ekonomisk förening. Riksbyggen, HSB och Lantmännen är exempel på stora aktörer som drivs på det sättet.

I Bolagsverkets statistik syns det tydligt att intresset för att starta ekonomiska föreningar ökat det senaste decenniet, om än från en låg nivå.

År 2004 nyregistrerades 590 ekonomiska föreningar hos Bolagsverket. Motsvarande siffra 2014 var 1 024, vilket innebär en ökning med 74 procent på tio år. Det totala antalet ekonomiska föreningar har ökat med nära 16 procent, från 12 721 till 14 722 stycken, under samma period. Med dessa siffror är ekonomisk förening en av de snabbast växande företagsformerna i Sverige. ■

FÖR- OCH NACKDELAR MED EKONOMISK FÖRENING

+

- Medlemmarna har ekonomisk nytta av verksamheten.
- Demokratiskt ägande och beslutsfattande.
- Lätt att växa och krympa antalet medlemmar.
- Inget krav på lägsta startkapital.
- Medlemmarnas ekonomiska ansvar är i princip begränsat till insatsen.
- En ekonomisk förening får ha brutet räkenskapsår.

−

- Företagsformen kan ha lägre anseende än vad aktiebolag har hos vissa långivare, kunder och leverantörer.
- Att en ekonomisk förening är öppen för alla kan ses både som en för- och en nackdel. I stadgarna kan man dock reglera villkoren som måste uppfyllas för medlemskap.

Välkommen in I KÖKS-VÄRMEN

Bondens Butik i Växjö valde ekonomisk förening för att ha låg tröskel för nya, idérika medlemmar i verksamheten.

BONDENS BUTIK, VÄXJÖ

Verksamhet: Samlar och förmedlar råvaror och mathantverk från lokala producenter.
Startades: 2013.
Medlemmar/delägare: Gustav Hector, Andreas Malm, Johan Söderström, Ulrika Brandt, Daniel Larsson och Mattias Rundberg.

KOCKARNA GUSTAV Hector, Andreas Malm och Johan Söderström ville främja den småländska landsbygden och göra lokalproducerade råvaror tillgängliga för fler. 2013 blev drömmen till verklighet när de startade Bondens Butik i centrala Växjö.

– Vi brinner för goda råvaror och vi vill lyfta fram dem. Naturligtvis finns även ett ekonomiskt intresse, men vi startade inte primärt för att tjäna massor av pengar, utan för att vi har ett personligt engagemang och tycker att det här är viktigt för samhället. Därför var det givet att starta Bondens Butik som en ekonomisk förening, säger Gustav Hector.

STARTEN AV Bondens Butik beskriver Gustav som enkel. Trion gick in med en lika stor andel var, hade ett möte där de antog föreningsstadgarna och registrerade Bondens Butik hos Bolagsverket. För att lära sig mer om kooperativt företagande och ekonomiska föreningar tog de även hjälp av företagsrådgivaren Coompanion.

Under de två åren som gått har verksamheten vuxit snabbt. I dag samarbetar man med ett femtiotal matproducenter i Småland och Skåne, och under namnet Bondens har flera nya, prisvinnande produkter tagits fram. Att de startade som ekonomisk förening har varit en fördel, berättar Gustav, som kan jämföra med de fyra restauranger han driver i aktiebolagsform:

– När det dyker upp nya krafter med roliga idéer är det lättare att ta in idékläckarna som medlemmar i föreningen, jämfört med att ta in nya delägare i ett aktiebolag. Eftersom vårt mål med Bondens Butik är att lyfta fram lokalt mathantverk är det viktigt att verksamheten är öppen och att vi lätt kan hitta nya vägar för att göra detta.

I DAG HAR föreningen ytterligare tre medlemmar, med expertis inom charkuteri, bryggeri och odling. På den årliga stämman har sextetten en röst vardera när de tar beslut som rör föreningens framtid. Grundarna har ännu inte tagit ut någon lön från verksamheten – däremot har de flera avlönade anställda, däribland ett par medlemmar, som arbetar i föreningens restaurang Fröken & Bonden.

– Än så länge arbetar vi tre grundare ideellt med projektet på vår fritid, men naturligtvis finns en ambition om att kunna utöka verksamheten ännu mer och plocka ut lön i framtiden, säger Gustav Hector.

FOTO: JONAS LJUNGDAHL

GUSTAV HECTOR. En av grundarna och medlem/delägare i Bondens Butik Småland Ekonomisk förening. Gustav driver även två restauranger i Växjö och två i Malmö, alla i aktiebolagsform, samt en nöjespark i Alvesta som ekonomisk förening.

”Det pågår en attitydförändring”

Coompanion är företagsrådgivaren för alla som vill starta eller driva ekonomisk förening tillsammans. Magnus Andersson är rådgivare och verksamhetsledare på Coompanion Kronoberg, och har bland annat suttit som expert i regeringens utredning för att modernisera lagen om ekonomiska föreningar.

FOTO: PRESS

MAGNUS ANDERSSON
Coompanion Kronoberg.

Vad tror du att det ökande intresset för ekonomiska föreningar beror på?
– Det beror nog på olika sammanhängande faktorer. Jag ser en viss attitydförändring, inte minst hos den yngre generationen. Den ekonomiska föreningens regelverk är anpassat för den kooperativa idén om demokrati, delaktighet och öppenhet samt att den ekonomiska föreningen är till för just dem som deltar i företaget. Det är värderingar som tilltalar allt fler, inte minst inom tjänstesektorer som omsorg, skola och kreativa näringar.

Hur då?
– Jag tror att ”vi-gör-det-tillsammans-kulturen” håller på att växa sig starkare. Vi ser ju också en växande kollaborativ ekonomi i världen.

Men antalet ekonomiska föreningar är fortfarande litet. Varför?
– Många saknar kunskap. Om du studerar företagsekonomi får du bara höra om ekonomiska föreningar i förbifarten, och företagsrådgivare talar oftast om aktiebolag. Samma sak hos bankerna – de kan till och med ge beskedet att de inte hanterar ekonomiska föreningar.

Starta ekonomisk förening

- Minst tre medlemmar, antingen fysiska eller juridiska, krävs för att starta en ekonomisk förening. Varje medlem ska betala en insats som kan variera från en krona och uppåt.
- Styrelsen ska bestå av minst tre ledamöter som företräder föreningen och ansvarar för den löpande verksamheten. En verkställande direktör ska finnas i föreningar med över 200 anställda i medeltal under de två senaste räkenskapsåren.
- Föreningen måste även ha minst en revisor. Om föreningen räknas som större, ska revisorn anmälas till Bolagsverket.
- Medlemmarna ska anta stadgarna, som kan jämföras med aktiebolagets bolagsordning. Stadgarna ska bland annat innehålla information om föreningens ändamål och verksamhet, medlemmarnas insats, antal styrelseledamöter, hur revisorerna ska utses, föreningens räkenskapsår, hur vinsten ska fördelas och vad som ska hända med föreningens tillgångar om föreningen avvecklas.
- En ekonomisk förening blir en juridisk person med egen rättskapacitet när den har registrerats hos Bolagsverket. Genom registreringen skyddas föreningens namn i hela Sverige och föreningen får ett organisationsnummer.

KÄLLA: SKATTEVERKET OCH BOLAGSVERKET

MAGNUS TIPSAR

- **När man startar en ekonomisk förening är det viktigt att, precis som med vilket annat företag som helst, ha en fungerande affärsmodell och veta att det finns en marknad.**
- **Att starta en verksamhet tillsammans gör det särskilt viktigt att diskutera igenom saker ordentligt, så att man har gemensamma mål och en affärsidé som alla är säkra på.**
- **Fundera på om ni ska upprätta ett kompanjonsavtal för att reglera sådant som inte tas upp i stadgarna, som hur lön ska betalas ut och vad som händer om en medlem lämnar.**

”Ekonomiska frågor får en annan karaktär”

Erik Davidsson är delägare i BoRevision, som är specialiserade på revision och utredningar för ekonomiska föreningar och bostadsrättsföreningar. Han är bland annat revisor i flera regionföreningar inom den kooperativa bostadsorganisationen HSB.

Vad är det för skillnand mellan att driva verksamheten i form av en ekonomisk förening jämfört med ett aktiebolag?
– Många ekonomiska frågor får en annan karaktär i en ekonomisk förening, jämfört med i ett aktiebolag. Dels på grund av det spridda ägandet, dels för att föreningens syfte är att främja medlemmarnas ekonomiska intressen.

Kan du ge något exempel?
– När det gäller redovisningen får den till exempel en annan innebörd. Ett aktiebolag ska vara vinstmaximerande och resultatet blir därför ett slags effektivitetsmått, vilket det inte är på samma sätt i en ekonomisk förening. Eftersom föreningen ska främja medlemmarnas ekonomiska intressen kan en del av nyttan, eller överskottet om man så vill, gå tillbaka till medlemmarna genom verksamheten.

Finns det några skattemässiga särregler för ekonomiska föreningar?
– Nej, skattereglerna är i grunden desamma för ekonomiska föreningar som för aktiebolag. Det är konventionell beskattning som gäller. Däremot finns särregler för bostadsrättsföreningar om de räknas som så kallade äkta bostadsrättsföreningar.

ERIK DAVIDSSON
BoRevision, Stockholm.

Vilket ekonomiskt ansvar har medlemmar respektive styrelse?
– Medlemmarna har inget ekonomiskt ansvar utöver den insats man har betalat in till föreningen, vid sidan av vad som följer av föreningens syfte och som anges i stadgarna. Styrelsens ansvar är av samma karaktär som i ett aktiebolag. Aktiebolag har dock borgenärsskydd i form av kontrollbalansräkningen, som styrelsen är skyldig att upprätta om intäkterna inte är tillräckligt stora i förhållande till kostnaderna. För ekonomiska föreningar finns ingen motsvarande regel i dag. I moderniseringen av lagen om ekonomiska föreningar, som föreslås träda i kraft 1 juli 2016, vill man dock stärka borgenärsskyddet, knutet till det egna bundna kapitalet.

Vilka andra större förändringar innebär det nya lagförslaget?
– Förslaget innebär bland annat att ekonomiska föreningar får möjlighet att ta in så kallade investerande medlemmar, som bara bidrar med kapital utan att delta i verksamheten. I dag kan det vara problematiskt för ekonomiska föreningar att få in tillräckligt mycket kapital om de vill göra investeringar eller liknande, men det nya lagförslaget underlättar kapitalförsörjningen. ■

SKATTER OCH AVGIFTER FÖR EKONOMISKA FÖRENINGAR

En ekonomisk förening skattar själv för vinst och lämnar inkomstdeklaration till Skatteverket vid den årliga beskattningen. Skattereglerna för ekonomiska föreningar är i stort sett desamma som för aktiebolag.

KOOPERATIVA EKONOMISKA FÖRENINGAR

■ Vinst för ekonomiska föreningar ska i princip dubbelbeskattas. För kooperativa ekonomiska föreningar finns dock lättnader i skattelagstiftningen, som gör att de kan sägas vara enkelbeskattade. Observera att det finns särskilda lagar för vissa typer av ekonomiska föreningar, som exempelvis bostadsrättsföreningar.

UNDERSKOTT

■ Det finns möjlighet att spara ett underskott i verksamheten framåt i tiden. Underskottet förs då in i nästa års deklaration och minskar nästa års resultat. Om nästa års vinst inte täcker den sparade förlusten, får förlusten sparas tills den är helt avdragen.

ÖVERSKOTTSUTDELNING

■ I ekonomiska föreningar kallas vinstutdelning av verksamhetens resultat för överskottsutdelning. Detta kan göras genom gottgörelse eller insatsutdelning. Gottgörelse är den vanligaste formen och innebär att ersättningen till medlemmarna grundas på deras deltagande i verksamheten. Om föreningen räknas som ett fåmansföretag kan utdelning ske enligt de särskilda skattereglerna för fåmansföretag.

BOKFÖRING

■ En ekonomisk förening är alltid bokföringsskyldig och ska upprätta en årsredovisning när räkenskapsåret är slut. Räkenskapsåret kan antingen vara ett kalenderår eller så kallat brutet räkenskapsår. Om föreningen räknas som en större förening ska årsredovisningen och revisionsberättelsen skickas till Bolagsverket.

PERIODISERINGSFOND

■ I en ekonomisk förening kan 25 procent av vinsten sättas av till en periodiseringsfond, det vill säga att beskattningen av inkomsten skjuts upp till ett senare år. Fonden måste återföras till beskattning inom sex år.

MEDLEMSAVGIFTER

■ Medlemsavgifter är normalt inte skattepliktiga för föreningen eftersom de i första hand är till för att täcka kostnader för den allmänna föreningsverksamheten. Föreningen har dock inte avdragsrätt för omkostnader avseende den allmänna föreningsverksamheten. Så i regel kan man säga att föreningen inte har avdragsrätt för omkostnader motsvarande de skattefria medlemsavgifterna.

MERVÄRDESSKATT

■ Precis som andra företag ska ekonomiska föreningar som bedriver ekonomisk verksamhet betala mervärdesskatt, moms, enligt gällande lag. Momsen redovisas normalt varje eller var tredje månad. Om föreningens omsättning inte överstiger en miljon kronor under ett år får momsen redovisas en gång per år.

ARBETSGIVARAVGIFTER

■ Lönen till medlemmar som är anställda i föreningen beskattas på samma sätt som för andra anställda, genom att föreningen betalar arbetsgivaravgifter och drar preliminär A-skatt på ersättningen.

KÄLLA: SKATTEVERKET, BOLAGSVERKET OCH VERKSAMT.SE

OM EKONOMISKA FÖRENINGAR I SVERIGE

Ekonomiska föreningar utmärker sig på flera sätt:

■ Dubbelt så stor andel företag med över tio anställda, jämfört med övriga företagsformer.
■ Hög överlevnadsförmåga. Av de ekonomiska föreningar som startades 2001 var 46 procent fortfarande verksamma tio år senare.
■ Många klarar målet om jämställdhet i företagsstyrelser, det vill säga att det ska finnas minst 40 procent av vardera kön.
■ Branschfördelningen skiljer sig avsevärt från övriga företagsformer. Till exempel är det betydligt vanligare att ekonomiska föreningar bedrivs inom tjänstesektorn.

FÖRETAGENS BRANSCHFÖRDELNING

BRANSCH	EKONOMISKA FÖRENINGAR	ÖVRIGA FÖRETAGSFORMER
Utbildning	29 %	2 %
Kultur, nöje och fritid; Annan service	14 %	9 %
Information och kommunikation	11 %	6 %
Juridik, ekonomi, vetenskap, teknik	11 %	19 %
Handel	8 %	18 %
Vård och omsorg	7 %	4 %
Uthyrning, fastighetsservice	6 %	4 %
Tillverkning, utvinning	5 %	8 %
Energi, vatten, el	5 %	0,4 %
Hotell- och restaurang	3 %	5 %
Transport och magasinering	1 %	6 %
Byggverksamhet	0,2 %	18 %

Procentsatserna anger hur stor andel av de ekonomiska föreningarna (och i andra spalten övriga företagsformer) som finns inom respektive bransch.

Till exempel finns 29 procent av de ekonomiska föreningarna inom utbildningsbranschen, men inom övriga företagsformer finns bara 2 procent av verksamheterna inom utbildningsbranschen.

KÄLLA: COOMPANION OCH RAPPORTEN "FÖRETAGENS VILLKOR OCH VERKLIGHET 2014" FRÅN TILLVÄXTVERKET.

ORDNING & REDA

Sofia Flodén är den empatiska paragrafryttaren som sadlade om från redovisningskonsult till multiföretagare.

TEXT **Lina Hovling** FOTO **Julia Sjöberg**

SJU ÅR.

UNGEFÄR SÅ GAMMAL var Sofia Flodén när hon startade ett av sina första företag. Affärsidén byggde på att hon tog en bok med Norge-historier och gick runt i grannskapet utanför Stenungssund och läste upp skämt för en krona styck. Ståuppkomik-on-demand, helt enkelt.

– Jag har alltid vetat att jag ville driva eget. Mamma brukar berätta hur jag brukade dra med de andra ungarna i olika företag, och hur hon nästan fick be om ursäkt när föräldrarna ringde och undrade varför deras barn kom hem med fickorna fulla av pengar.

"JAG BRUKADE DRA MED DE ANDRA UNGARNA I OLIKA FÖRETAG."

ATT SE ETT BEHOV och en efterfrågan var också startskottet för Sofia Flodéns personlig assistansbolag Luna Care. Tankeprocessen drog igång redan under gymnasiet då hennes morfar drabbades av en stroke och hamnade i rullstol. Sofias mamma och mormor började jobba deltid som morfars personliga assistenter. Frustrationen över fyrkantiga lösningar och bristande behovsanpassning var stor. Samtalen hemma vid middagsbordet gick ofta i banor om hur man skulle göra det annorlunda för familjer i liknande situation.

Men det var först under 2008 som tanken konkretiserades. Sofia Flodén drev då redan både en redovisningsbyrå och ett bemanningsföretag och började av en händelse diskutera den personliga assistansens regelverk och lagar med en juristbekant. Behovet och efterfrågan på bättre lösningar blev uppenbart för Sofia Flodén och inom ett år hade hon grundat Luna Care AB.

SOFIA FLODÉN

GÖR: VD, företagsledare. Driver personlig assistansföretaget Luna Care AB, redovisningsbyrån Exact Ekonomi AB och auktoriserade bemanningsföretaget Flodén AB.

FAMILJ: Sambo och tre bonusbarn.

OTIPPAT OM SOFIA: Har ett stort hästintresse och har som ung tävlat med höga mål. Ett intresse hon har nytta av som ledare. ”Du får en känsla för att lirka lite med folk – inte bara morot och piska. Samtidigt måste du vara bestämd och säga ifrån när det behövs. Det gäller både hästar och människor”.

Sofia Flodén

LUNA CARE AB HAR två huvudsakliga verksamhetsområden. Det ena består av att hjälpa personer i deras kontakter med Försäkringskassan – det handlar om beslut om vilken omfattning av stöd man har rätt till, överklaganden av beslut med mera. Det andra består i att Luna Care skräddarsyr tjänsten i enlighet med myndighetens beslut och individens vilja och behov: genom planering och bemanning av assistans och bevakning av klientens intressen.

Antalet privata aktörer på vårdmarknaden ökar hela tiden. Lägg dem till de kommunala lösningarna där tradition och gammal hävd kan utgöra en tuff konkurrent. Det är en konkurrensutsatt bransch, att ligga i framkant i att ha kvalité i den service man erbjuder är den stora utmaningen, menar Sofia Flodén.

– Det är svårt att få folk att byta bort kommunala lösningar. Luna Care har fått ett väldigt gott anseende och vi har vunnit 100 procent av de behovsprövningar vi gett oss in i. Vi lägger nästan inga pengar på marknadsföring, utan förlitar oss på att det goda ryktet sprider sig. Däremot har vi informationsföreläsningar kring regelverk och hur vi tycker att saker och ting borde funka. Inte sällan får vi höra att folk tycker att våra lösningar låter för bra för att vara sanna, säger hon.

ETT SÄTT ATT FÅ KONTAKT med klienter är att stötta dem i kontakterna med Försäkringskassan. Många som önskar personlig assistans upplever sig få felaktiga beslut, de kan förlora rätten till assistans vid Försäkringskassans omprövningar och regelverket (LSS, lagen om stöd och service till vissa funktionshindrade och Försäkringskassans tillhörande regler) är snårigt. Luna Care erbjuder potentiella klienter kostnadsfri juridisk hjälp vid behovsprövning.

– Av alla de fall vi bistått med juridisk hjälp har vi alltid fått rätt.

Men om den juridiska expertisen är gratis och konkurrensen är hård, vad är då framgångsfaktorn?

Sofia Flodén tillskriver mycket av framgången till sin förkärlek för ordning och reda.

– Vi kan verkligen lagstiftningen och driver delaktighet och goda levnadsvillkor hårt. Dessutom hjälper min ekonomibakgrund till. Givetvis känns det oerhört bra att kunna hjälpa människor men framför allt tror jag det är en kombination av att jag både kan hantera byråkrati och har näsa för affärer.

Dessa förmågor ger framgång. Sedan starten 2009 har Luna Care vuxit från 1,5 miljoner kronor till över 60 miljoner i omsättning. Förra året utsågs hon till EY:s "Årets stjärnskott" vid Entrepreneur of the year.

Hur har du kunnat skala upp Luna Care samtidigt som du driver flera andra företag?

– Jag har lyckats få företagen "knuffa på" varandra genom olika synergier – inte minst ekonomi- och personaladministrationen – som inneburit att jag kunnat skala upp i olika faser. Till exempel kunde jag använda redovisningsbyråns lokaler och kompetens i Luna Cares uppstartsfas.

I dag har Luna Care kontoret för sig självt medan redovisningsbyrån har flyttat en våning och fått två delägare som jobbar operativt.

– Nu är det bemanningssidan som har fått ligga i bakvattnet ett tag. Det gäller att lägga fokus där expansionen är störst.

Hur hittar du det fokuset i vardagen?

– Jag skiftar utifrån behov, mellan de olika företagen, mellan det operativa och strategiska. Jag har alltid full koll på min mejlkorg och uppdaterar min to-do-lista. Jag uppskattar verkligen ordning och struktur, det är nog det som gör att det funkar. ■

5 TIPS TILL ANDRA FÖRETAGARE

01 Våga ta steget till din dröm, tro på det du ger dig in i och jobba hårt. Långa dagar – och många nätter. Skulle säga att de tre - fyra första åren är de tuffaste åren där man hänger sig till sitt projekt.

02 Omge dig med bra medarbetare och ett stort nätverk där du kan utbyta erfarenheter och få stöd.

03 Försök få balans mellan privatliv och jobb. Det är inte lätt alla gånger: hitta saker som tvingar dig att släppa jobbet.

04 Rekrytera för framtiden, våga ha överkapacitet av upplärda när företaget expanderar.

05 Våga vara exklusiv och tacka nej till kunder som inte passar in i din profil.

EN VANLIG DAG

07.00

Läser och svarar på mejl, äter frukost med familjen.

SYNERGIER I VERKSAMHETEN. Sofia Flodéns tre företag i olika branscher kan ge varandra skjuts när det behövs.

08.30

Kommer in till kontoret. Datorn startas och "att göra-listan" uppdateras. Ringer och mejlar utifrån vad som behöver göras. Tittar igenom vilka möten som ska ske på kontoret för dagen.

10.00

Tittar igenom all post och vad som skett på banken, betalar fakturor och så vidare (tycker om att ha full koll på alla ekonomiska transaktioner dagligen).

12.00

Äter lunch med kollegor. Följer därefter upp interna frågor eller möten och åker ut till kund eller bokade möten.

17.00

Efter klockan 17 lugnar sig telefon och mejl. Ser över företagsvisionen och planen för hur vi ska jobba framåt bearbetas, allt ifrån nya kunder och personal till lokalfrågor. Förbereder agendan inför morgondagen.

18.30

Hem till middag, träning och umgänge med familjen. Uppdaterar mig därefter med nyheter och även en del mejl med kollegor före läggdags.

F&S

Har du några funderingar gällande skatt, revision eller redovisning i ditt företag? Skicka ett mail till resultat@far.se. Våra experter Clara Hamrén och Sofia Wallebom svarar gärna.

Clara Hamrén

Sofia Wallebom

MOMS OCH HÄSTVERKSAMHET

? Jag driver en mindre hästverksamhet med tre hästar som används i avel och tävling. De senaste numren av Resultat har innehållit notiser om hur hästverksamhet ska hanteras skattemässigt. Nu är jag förvirrad. Hur är det egentligen med momsplikten? Är jag momspliktig och har jag då rätt till avdrag för ingående moms? Är min verksamhet momspliktig även om den inte är näringsverksamhet inkomstskattemässigt?

För att kunna besvara frågan måste man veta vad det är för slags hästar. Om det gäller trav- eller galopphästar är rättspraxis nämligen annorlunda än vad gäller annan hästverksamhet. Det beror på att det är så betydande priser i trav- och galopptävlingar till skillnad mot hopp-, dressyr och andra hästtävlingar.

För hästverksamhet med trav- och galopphästar är det därför normalt alltid fråga om en så kallad ekonomisk verksamhet, vilket medför skattskyldighet till moms. Det begreppet innebär nämligen att verksamheten syftar till att löpande generera intäkter. Något vinstsyfte krävs inte. En hästägare med trav- eller galopphästar anses då alltid bedriva ekonomisk verksamhet eftersom hästinnehavet primärt syftar till att få prispengar.

JAN KLEERUP, skattejurist på Svalner Skatt & Transaktion och författare till boken "Hästen och skatten" som snart kommer i ny utgåva.

Det finns dock undantag. Enligt Skatteverket ska en hästägare som samtidigt är amatörtränare (B-tränare inom travet) med ett fåtal hästar inte anses bedriva ekonomisk verksamhet. Det är, enligt min mening, en felaktig tolkning av reglerna och strider mot EU-rätten och den viktiga neutralitetsprincipen, som innebär att likartade tjänster ska behandlas lika skattemässigt. Om då hästar tävlar i samma lopp, om samma prispengar, måste ägarna behandlas lika skattemässigt. Så är det då inte med Skatteverkets tolkning om några hästar tränas av amatörer och andra av professionella tränare. För de förstnämnda blir prispengarna momsfria, men man saknar rätt till avdrag för ingående moms i verksamheten. För de senare blir det moms på prispengarna, och man har rätt till avdrag för ingående moms.

Om man bedriver avel med trav- eller galopphästar och inte deltar i tävlingar gäller allmänna principer för skattskyldighet till moms avseende försäljning av varor. Hästar är nämligen varor i momshänseende. Den ekonomiska verksamheten blir här den kommande försäljningen av föl. Eftersom sådana föl nor-

malt kommer att delta i trav- eller galopptävlingar och då i ekonomisk verksamhet borde även avelsverksamhet med sådana hästar anses utgöra ekonomisk verksamhet. Så enkelt är det dock inte utan här måste man visa att det är fråga om en ekonomisk verksamhet redan när man anskaffar avelsston.

Det framgår bland annat av den dom från Kammarrätten i Stockholm den 13 oktober 2015 (mål nr 3467-15) som redovisades i Resultat nummer 9. Där hade ett handelsbolag köpt in två galopphästar för avelsbruk. Kammarrätten ansåg att dessa inte var anskaffade för en ekonomisk verksamhet och därför medgavs inte avdragsrätt för ingående moms på inköpen.

Om man bedriver avelsverksamhet med hästar är det en långsiktig verksamhet, med stora affärsmässiga risker. Fölen kan avlida eller skada sig så att dom inte går att sälja med mera. Det är därför viktigt att visa för Skatteverket att det är fråga om en affärsmässig verksamhet. Det kan man göra genom att visa affärsplaner, budgetar, affärskontakter och så vidare.

Om en tävlingsverksamhet kombineras med avel, som du verkar bedriva, bör det betraktas som ekonomisk verksamhet i sin helhet. Tävlingsverksamheten är som nämnts normalt alltid ekonomisk verksamhet i momshänseende. En kombinerad avelsverksamhet måste då betraktas som en naturlig del i tävlingsverksamheten och allt ska då bedömas som en helhet, vilken är en ekonomisk verksamhet.

Vad gäller hästverksamhet med andra hästar än trav-och galopphästar är det ofta svårare att visa att det föreligger ekonomisk verksamhet. För tävlingsverksamhet med hopp- eller dressyrhästar är ofta prispengarna så obetydliga att det inte är dessa som genererar ekonomisk verksamhet. Istället kan man säga att meriterande insatser i tävlingar här ger högre värde på hästarna vid en kommande försäljning och detta i sin tur tyder på att det är fråga om en ekonomisk verksamhet.

I nummer 8 av Resultat refererades en dom från Kammarrätten i Jönköping den 15 juli 2015 (mål nr 3879-3880-14) som avsåg en hästverksamhet (inte trav- eller galopphästar) med fyra hästar, varav tre var till försäljning och den fjärde ett pensionerat avelssto. De samlade intäkterna för tre beskattningsår var 222 500 kr och då fann kammarrätten att det var fråga om en ekonomisk verksamhet som därmed var momspliktig. Vid prövning av om ekonomisk verksamhet föreligger ska en helhetsbedömning göras av objektiva omständigheter i det enskilda fallet. I detta mål var det i princip antalet hästar och storleken på intäkterna som var de objektiva omständigheterna.

Den rättspraxis som finns vad gäller hästverksamhet med andra hästar än trav- och galopphästar kan sägas vara mycket restriktiv. Den här nämnda domen avviker då mot denna praxis.

Den är dock, enligt min uppfattning, helt i linje med EU-rätten och praxis från EU-domstolen. Där saknas tyvärr domar om just hästverksamhet, men det finns domar som gränsar mellan det privata och ekonomisk verksamhet. Exempel på detta är domen C-219/12 Thomas Fuchs, där en privatperson installerade en solcellsanläggning på sin egen villafastighet och sålde överskottsel till utomstående personer. Denna försäljning ansågs utgöra ekonomisk verksamhet. Om verksamheten syftar till att fortlöpande få intäkter ska den betraktas som ekonomisk. I den här nämnda EU-domen var det uppenbart att intäkterna kom löpande vilket inte är givet i en hästverksamhet med avel. När det väl kommer intäkter där i forma av sålda föl, gäller det ofta stora belopp, vilket i sig indikerar att det gäller ekonomisk verksamhet.

De här angivna kriterierna för att det är fråga om en ekonomisk verksamhet gäller inte enbart hästar utan kan appliceras på all verksamhet som gränsar till det privata. Det kan exempelvis gälla köp och försäljning av veteranbilar, hundkennel och deltagande i olika biltävlingar. Det är då viktigt för ett det ska föreligga en ekonomisk verksamhet att man kan visa ordentliga affärsplaner, budgetar, vilka investeringar som planeras eller som har vidtagits, vad man har för erfarenhet från området med mera.

JAN KLEERUP

KOM IHÅG! 14 DECEMBER 2015 –15 JANUARI 2016

14 december

STORA FÖRETAG
(momspliktig omsättning över 40 miljoner kronor)

Debiterad F-skatt och särskild A-skatt för november, betalning.

Avdragen skatt och arbetsgivaravgifter för november, betalning.

SMÅ FÖRETAG
(årsomsättning högst 1 miljon, momsredovisningen gång per år, EU-handel bedrivs)

Debiterad F-skatt och särskild A-skatt för november, betalning.

Avdragen skatt och avgifter för november, deklaration och betalning.

Moms för oktober, deklaration och betalning.

15 december

Sista dag att deklarera på papper för juridiska personer med räkenskapsår avslutat 31 maj eller 30 juni 2015.

21 december

EU-FÖRSÄLJNING FÖR NOVEMBER
(vid månadssammanställning på papper).

28 december

EU-FÖRSÄLJNING FÖR NOVEMBER
(vid månadssammanställning på papper).

STORA FÖRETAG
(momspliktig omsättning över 40 miljoner kronor)

Avdragen skatt och arbetsgivaravgifter för november, deklaration.

Moms för november, deklaration och betalning.

HELÅRSREDOVISNING MOMS
(årsomsättning högst 1 miljon, ingen EU-handel, momsredovisning en gång per år, elektronisk momsdeklaration)

Moms för räkenskapsår som slutar 31 januari, 28 februari, 31 mars och 30 april 2015, betalning och deklaration.

28 december (forts.)

HELÅRSREDOVISNING MOMS
(årsomsättning högst 1 miljon, momsredovisning en gång per år, EU-handel bedrivs)

Moms för räkenskapsår som slutar 31 oktober 2015, betalning och momsdeklaration.

HELÅRSREDOVISNING MOMS
(årsomsättning högst 1 miljon, momsredovisning en gång per år, ingen EU-handel)

Moms för räkenskapsår som slutar 31 maj och 30 juni 2015, betalning och momsdeklaration.

HANDELSBOLAG, KONKURSBON MED FLERA,
med helårsredovisning av moms

Moms för räkenskapsår som slutar 31 oktober 2015, betalning och momsdeklaration.

SMÅ FÖRETAG
(momspliktig omsättning högst 40 miljoner kronor)

Momsbetalning för företag som betalar moms helårsvis och som inte bedriver EU-handel för juni 2014–maj 2015 eller juli 2014–juni 2015 och som har något av dessa beskattningsår.

4 januari

Årsredovisning och revisionsberättelse till Bolagsverket (bokslutsdag 31 maj 2015).

Egen skatteinbetalning för att undvika räntedebitering på "kvarskatt" på mindre än 30 000 kronor för företag med räkenskapsår som slutar 31 juli eller 31 augusti 2015.

15 januari

Sista dag att deklarera elektroniskt för juridiska personer med räkenskapsår som slutar 31 maj eller 30 juni 2015.

Ny kurs!
Stockholm 22 mars

Skatte-förfarande

– rättigheter och skyldigheter för dig som upprättar deklaration

Deklarationsarbetet går oftast ut på att få innehållet i deklarationen materiellt korrekt, men inte sällan glöms de formella frågorna bort. Om något formellt fel begås spelar det ibland inte någon roll hur rätt man har i den materiella frågan, det kan bli omöjligt att få rätt ändå.

Under kursen kommer du att lära dig en hel del om vad Skatteverket får och kan göra eller inte får göra.

Tid och plats
Stockholm 22 mars

För vem?
Kursen riktar sig till dig som arbetar med att upprätta periodiska skattedeklarationer och årliga inkomstskattedeklarationer för egen eller annans räkning.

Lärare
Ulrika Grefberg, skattejurist, Svalner Skatt & Transaktion
Ulrika Bengtsson, skattejurist Deloitte

Pris
5 900 kr exkl. moms. I priset ingår kursdokumentation, förmiddags- och eftermiddagskaffe samt lunch.

Läs mer och anmäl dig på farakademi.se

Vilken utbildning behöver du i vår? Ladda ner vårens kursöversikt på farakademi.se

FAR

Annons

SIFFERKOLLEN

BELOPP & RÄNTESATSER

BASBELOPP (kronor)

	PRISBAS-BELOPP	FÖRHÖJT PRISB.	INKOMST-BASBELOPP	INKOMST-INDEX
2016	44 300	45 200	59 300	162,14
2015	44 500	45 400	58 100	158,91
2014	44 400	45 300	56 900	155,61
2013	44 500	45 400	56 600	154,84
2012	44 000	44 900	54 600	149,32

KPI-INFLATION

	SVERIGE INDEX	SVERIGE PROCENT	EU (28) INDEX	EU PROCENT	USA INDEX	USA PROCENT
OKT 15	314,29	0,10	121,11	0,10	237,80	0,20
SEP 15	314,06	0,10	121,02	0,10	237,90	-0,20
AUG 15	312,81	-0,20	120,87	0,0	–	-0,10

ÅRSGENOMSNITT

	SVERIGE INDEX	SVERIGE PROCENT	EU (28) INDEX	EU PROCENT	USA INDEX	USA PROCENT
2014	313,49	-0,18	120,72	0,55	234,812	0,76
2013	314,06	-0,04	120,06	1,50	233,049	1,50
2012	314,2	0,89	118,28	2,65	229,601	1,74
2011	311,43	2,63	115,23	3,10	225,672	2,96

FÅMANSFÖRETAG (utdelningsräntor enligt huvudregeln)

	SCHABLON-BELOPP	RÄNTA SPARAT UTRYMME	RÄNTA ÅRETS KAPITALUNDERLAG
2016	159 775	3,65	9.65
2015	156 475	3,90	9,90
2014	155 650	5,09	11,09
2013	150 150	4,49	10,49
2012	143 275	4,65	10,65

BELOPP & RÄNTESATSER

PERIODISERINGSFOND (räntebeläggning för juridiska personer)

INKOMSTÅR	RÄNTESATS (PROCENT)
2016	0,47
2015	0,65
2014	1,50
2013	1,07

RÄNTA PÅ SKATTEKONTOT (procent)

	INTÄKTS-RÄNTA	KOSTNADS-RÄNTA LÅG	KOSTNADS-RÄNTA HÖG
1/1/2013 –	0,5625	1,25	16,25
1/10/2011 – 31/12/2012	0,45	1	16

REFERENSRÄNTA (procent)

1/7/2015	0,0
1/1/2015	0,0
1/7/2014	1,0
1/1/2014	1,0
1/7/2013	1,0
1/1/2013	1,0

STATSLÅNERÄNTA (procent)

	31 MAJ	30 NOV	ÅRSGENOMSNITT
2015	0,62	0,65	–
2014	1,83	0,90	1,62
2013	1,76	2,09	2,01
2012	1,38	1,49	1,52

RÄNTEFÖRDELNING (procent)

INKOMSTÅR	POSITIV	NEGATIV
2016	6,65	1,65
2015	6,90	1,90
2014	8,09	3,09

UTLANDSTRAKTAMENTEN

UTLANDSTRAKTAMENTE

BELGIEN	624	JAPAN	470	POLEN	357
BRASILIEN	435	KINA	553	RYSSLAND	599
DANMARK	873	LETTLAND	419	SCHWEIZ	724
ESTLAND	382	LUXEMBURG	582	STORBRITANNIEN	680
FINLAND	678	MALTA	466	TYSKLAND	571
FRANKRIKE	649	NORGE	961	USA	552
INDIEN	298				

REDUCERING AV NORMALBELOPP VID UTRIKESRESA (procent)

HELT FRI KOST	85
LUNCH OCH MIDDAG	70
LUNCH ELLER MIDDAG	35
FRUKOST	15

ARBETSGIVAR- OCH EGENAVGIFTER

JANUARI-APRIL 2015 (procent)

FÖDDA	ARB.GIVARAVG.	EGENAVGIFTER
– 1937	–	–
1938 – 1949	10,21	10,21
1950 – 1988	31,42	28,97
1989 –	15,49	14,88

MAJ-JULI 2015 (procent)

– 1937	–	–
1938 – 1949	10,21	10,21
1950 – 1989	31,42	28,97
1990 – 1991	15,49	14,88
1992 –	10,21	10,21

AUGUSTI-DECEMBER 2015 (procent) *

– 1937	–	–
1938 – 1949	10,21	10,21
1950 – 1989	31,42	28,97
1990 –	25,46	23,69

SIFFERKOLLEN

TRAKTAMENTEN OCH AVDRAG

TRAKTAMENTEN – INRIKES RESA (kronor)	
ÖVERNATTNING KRÄVS	
HELDAGSTRAKTAMENTE	220
HALVDAGSTRAKTAMENTE	110
SCHABLON FÖR NATT	110
TRAKTAMENTE EFTER 3 MÅN	154

(halvdag = avresa kl. 12.00 eller senare, hemkomst kl. 19.00 eller tidigare)

ARBETSRESOR	
GRÄNSVÄRDE, LÅGT BESKATTAD FÖRMÅNSBIL, 7,5 PRISBASBELOPP	
2015	333 750
2014	333 000
2013	333 750
2012	330 000

RESA BOSTAD – ARBETSPLATS 2015	
EGEN BIL	18,50 KR/MIL
FÖRMÅNSBIL	9,50 KR/MIL (BENSIN), 6,50 KR/MIL (DIESEL)
MOTORCYKEL	9,00 KR/MIL
MOPEDBIL	9,00KR/MIL
MOPED	4,50 KR/MIL
CYKEL	250 KR

Avdrag för kostnader som överstiger 10 000 kronor.

KOSTFÖRMÅN (kronor)	2014	2015
FRUKOST, LUNCH OCH MIDDAG	210	215
LUNCH ELLER MIDDAG	84	86
FRUKOST	42	43

TRAKTAMENTEN OCH AVDRAG

ÖKADE LEVNADSKOSTNADER (kronor)				
SCHABLONAVDRAG	220	154	110	66
MINSKNING FÖR:				
FRUKOST, LUNCH OCH MIDDAG	198	139	99	59
LUNCH OCH MIDDAG	154	108	77	46
LUNCH ELLER MIDDAG	77	54	39	23
FRUKOST	44	31	22	13

SKATTEFRIA GÅVOR FRÅN ARBETSGIVARE INKL. MOMS (kronor)	
JULGÅVA	450
JUBILEUMSGÅVA	1 350
MINNESGÅVA	15 000

Överskrids beloppen blir hela gåvan skattepliktig.

REPRESENTATION EXKL. MOMS (kronor)	
EXTERN OCH INTERN LUNCH, MIDDAG, SUPÉ	90
ANDRA MÅLTIDER ÄN OVAN	60
REVISION, BOLAGSSTÄMMA, FÖRENINGSSTÄMMA	60
TEATER OCH GOLF VID EXTERN REPRESENTATION	180
KRINGKOSTNADER FÖR PERSONALFEST, T.EX. LOKALHYRA	180

SKATTESATSER

BOLAGSSKATT OCH EXPANSIONSFONDSSKATT (procent)	
1/1/2013 –	22
1/1/2009 – 31/12/2012	26,3

FASTIGHETSSKATTESATSER (fastighetsavgift, kronor)		
ÅR	SMÅHUS	LÄGENHET
2015	7262	1243
2014	7112	1217
2013	7074	1210
2012	6825	1365

SKATTESATSER

SKATTESKALA 2015 (procent)					
	YRKESVERKSAMMA			PENSIONÄRER	
BESKATTNINGSBAR INKOMST	INKOMST FÖRE GRUNDAVDRAG	SKATT INOM SKIKTET	BESKATTNINGSBAR INKOMST	INKOMST FÖRE GRUNDAVDRAG	SKATT INOM SKIKTET
-430.200	-443.300	32	-430.200	-469.600	32
430.300–616.100	443.400–629.200	52	430.300–616.100	469.700–648.000	52
616.200–	629.300–	57	616.200–	648.100–	57

GRUNDAVDRAG			
	YRKESVERKSAMMA		PENSIONÄRER
FASTSTÄLLD FÖRVÄRVSINKOMST	GRUNDAVDRAG KRONOR	FASTSTÄLLD FÖRVÄRVSINKOMST	GRUNDAVDRAG KRONOR
– 18.800	FASTSTÄLLD INK	– 49.100	FASTSTÄLLD INK
18.900– 44.400	18.900	49.200– 49.300	49.200
44.500–120.900	19.000–34.200	49.400–164.100	49.300–61.400
121.000–139.000	34.300	164.200–213.400	62.500
139.100–350.000	34.200–13.200	213.500–552.300	62.400–32.000
350.100–	13.100–	552.400–	31.900

SÄRSKILD LÖNESKATT 2015 (procent)
24,26 (betalas på pensionskostnader, vissa försäkringsersättningar, överföringar till vinstandelsstiftelse och passiv näringsverksamhet).

MERVÄRDESSKATT (procent)		
	SKATTESATS	DEL AV PRIS
NORMAL	25	20
LIVSMEDEL, KROG MM.	12	10,71
PERSONTRANSPORT, BÖCKER MM.	6	5,66

POSTTIDNING B
Resultat, Box 6417
113 82 Stockholm
SVERIGE
PORTO BETALT
PORT PAYÉ