NR 1-2015 / 69 SEK / UTGIVEN AV FAR AKADEMI

Resultat

Nyheter från din revisor/redovisningskonsult

UNDERPRIS-ÖVERLÅTELSER
Så kan du undvika uttagsbeskattning

NYA UTLANDS-TRAKTAMENTEN
– här är hela listan

TEMA: ÅRSREDOVISNING
– MED K2 I FOKUS

”Jag började programmera på fritids och var stensäker på att jag skulle bli spelutvecklare”

Siavash Ghorbani

Du får **Resultat** av din revisor/ redovisnings-konsult

innehåll

Resultat nr 1/2015

Alliansens budget gäller 6
Överenskommelsen mellan regeringen och alliansen hindrar inte att oppositionens budget gäller för 2015.

Företag satsar på forskning 9
Svenska företag satsade nära 86 miljarder på forskning och utveckling under 2013, vilket var tre miljarder mer än 2011.

Dyra överlåtelser till underpris 10
Underprisöverlåtelser kan bli kostsamma, men om de genomförs på rätt sätt kan skatt undvikas.

Ersättning för resan 12
Nya utlandstraktamenten 2015 – här är listan land för land.

Tema: Årsredovisning mindre företag 15
Många mindre företag står inför arbetet med att göra årsredovisning enligt K2 för första gången. I årets första tema fördjupar vi oss i det.

Affärssnille med globala ambitioner 22
Tictails grundare Siavash Ghorbani är programmeraren bakom appen som låter företag sälja sina saker på nätet. Nu vill företaget expandera internationellt.

Case: Företagsfusion 29
Köpa, sälja eller slå ihop? Var beredd att både syna och synas i sömmarna inför en företagstransaktion.

Gott bokslut.

Genom att ha uppdaterad kunskap om regelverk och bolagets redovisningsprinciper får du en effektiv bokslutsprocess.

FAR Akademi har praktiskt inriktade kurser som ger dig och din personal nycklarna till ett effektivt bokslutsarbete – från planering och genomförande, till upprättande av årsredovisning.

Bokslutsredovisning I – avstämningar och månadsbokslut
13–15 april, Stockholm

Bokslutsredovisning II – årsbokslut
8–10 december, Stockholm
13–15 april, Stockholm

Bokslutsredovisning III – fördjupning och årsredovisning
1–3 december, Stockholm
25–27 maj, Stockholm

Kvalificerade bokslutsfrågor – redovisning och skatt
11–12 februari, Stockholm

Läs mer och anmäl dig på farakademi.se

Titta på filmen där Anna Nord, lärare på FAR Akademi, tipsar om hur du får en effektiv bokslutsprocess.

FAR AKADEMI

Annons

Resultat
Nummer 1/2015

Resultat ges ut av FAR Akademi AB, ett dotterbolag till FAR – branschorganisationen för revisorer, redovisningskonsulter och rådgivare.

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 Danielsson
Pernilla Halling
Rakel Lennartsson
Jessica Otterstål

Övriga medarbetare i detta nummer:
Lina Hovling
Henrik Norberg
Sofia Gustafsson
Ellen Karlberg
Moa Långbergs

Grafisk form:
Oh My!

Omslagsbild:
Christian Gustavsson

Tryck:
Forssa Print 2015,
ISSN 2001-5925

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

Prenumerationspris:
575 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:
56 500 (2013)

SVERIGES TIDSKRIFTER

MILJÖMÄRKT

Förutsägbarhetens flyktighet

GOTT NYTT ÅR! Hur blir året 2015? Förutsägelser inför ett nytt år är ofta populärt. 2014 skulle präglas av val i Sverige. Till både Europaparlamentet och riksdagen - därtill kommun- och kyrkofullmäktige. Det visste vi.

MEN OM NÅGON FÖR ETT ÅR SEDAN spått att hösten 2014 skulle präglas av ett i Sverige sällan skådat politiskt kaos som skulle sluta med ett utlyst extraval i mars 2015 - ja, då skulle nog få ha trott dem. Än mindre att extravalet skulle ställas in tack vare den blocköverskridande decemberöverenskommelsen. Vissa saker är lättare att förutspå än andra.

ATT ENS FÖRSÖKA SIG PÅ ATT TALA om hur 2015 ska utvecklas framstår som dumdristigt. Däremot ska jag villigt erkänna att det är en spännande tid att följa svensk politik, även om jag sällan förstått så lite av hur politikerna tänker. En garvad politikreporter konstaterade häromdagen att hon och hennes kollegor brukar ha väl grundade - och hyggligt träffsäkra - tankar och gissningar om vad som rör sig under ytan, inne i toppolitikernas huvuden. Icke så den här gången. Detta är en helt ny situation.

DÄRFÖR ÄR DET MED ÖDMJUK hållning man kan se 2015 an. För näringsidkare är läget ovanligt oförutsägbart. När försvinner ungdomsrabatten på arbetsgivaravgifter? Vad ska det kosta att anställa en pensionär? Och hur kommer egentligen hela vinst i välfärdsdiskussionen landa?

DET OSÄKRA POLITISKA LÄGET har hittills inte påverkat svensk ekonomi nämnvärt. Men många små och medelstora företagare tvekar nog att göra stora investeringar innan de vet bättre hur spelplanen kommer att se ut framöver. På det viset kan den oförutsägbara situationen komma att påverka många svenskar. Mer än någon hade förutspått för ett år sedan i alla fall.

Lisa Bergman
Chefredaktör

STAFETTEN

3 tips för ett bra företagsklimat

Sofia Gustafsson, kontorschef och auktoriserad redovisningskonsult på RevisorsCentrum i Skövde AB.

Bemanning
Välutbildade medarbetare som trivs och mår bra är den viktigaste ingrediensen till en bra arbetsmiljö som gör att man kan leverera produkter av hög kvalitet till sina kunder.

Planering
Struktur och genomförande av den dagliga verksamheten kräver noggrann planering – både på kort och lång sikt.

Balans
Förutsättningen för en effektiv och bra arbetsdag är förmågan att finna avkoppling och stimulans från annat än Ditt arbete. Viktigt med balans mellan jobb och privatliv.

Stafettpinnen skickas vidare till **Anders Hell** på KPMG i Borås.

Annons

Hallå där ...

Clas Olsson,
biträdande generaldirektör på Arbetsförmedlingen

FOTO CAMILLA VEIDE

Hur fungerar matchningen på svensk arbetsmarknad?
- Det finns en del problem i bemärkelsen att det finns arbetsgivare som har svårt att rekrytera samtidigt som det finns arbetslösa. Men det är inte så att det finns en massa arbetslösa som har rätt kvalifikationer för de lediga jobben.

Entreprenörskapsforum har framfört kritik om att matchningen har försämrats på senare år. Hur ser du på det?
- Visst var läget annorlunda på åttiotalet när arbetslösheten var så låg. Och matchningen har försämrats sett till antalet arbetslösa i förhållande till antalet lediga platser. Men man får komma ihåg att folk som var helt utanför arbetsmarknaden - sjukskrivna eller nyanlända invandrare till exempel - för tio år sedan i dag ingår i kategorin arbetslösa. Samtidigt har kraven från arbetsgivarna ökat. Då blir matchningen svårare.

Vilka reformer skulle kunna göras för att underlätta?
- Reformer vet jag inte, men generellt borde utbildningsnivån höjas, i synnerhet för dem som saknar grundskole- och gymnasiekompetens. Och uppmuntra folk att läsa till ingenjör eller läkare där vi ser att behoven bara växer. Till sist kanske det vore bra om politikerna kunde skapa utrymme för fler okvalificerade yrken.

”Verklig anställningstrygghet kan inte regleras fram, utan bygger på att företag vinner nya affärer, går med vinst och kan växa.”

Åke Svensson, vd Teknikföretagen efterlyser reformerade anställningsregler.

Ogiltligt intyg en dyr affär

Ett företag som importerade olja från Libyen åberopade ett ursprungsintyg som först godkändes av Tullverket. Därefter uppmärksammades att intyget inte var giltigt. Tullverket debiterade bolaget över fem miljoner i tull och moms eftersom tullfrihet inte hade bevisats. När kammarrätten skulle bedöma fallet ansåg domstolen visserligen att Tullverket först begått ett misstag, men att bolaget inte varit tillräckligt noggrant i sin kontroll av ursprungsintyget. Därför fastslogs Tullverkets beslut.

Kammarrätten i Stockholm, 15 december 2014, 2645-14.

FOTO DREAMSTIME

Minneslista

19 JANUARI

Stora företag (momspliktig omsättning över 40 miljoner kronor)

* Debiterad F-skatt och särskild A-skatt för december, betalning.
* Avdragen skatt och arbetsgivaravgifter för december 2014, betalning.

Små företag (momspliktig omsättning högst 40 miljoner kronor)

* Debiterad F-skatt och särskild A-skatt för december 2014, betalning.
* Avdragen skatt och avgifter för december 2014, deklaration och betalning.
* Moms för november, deklaration och betalning.

Företag med årsmomsredovisning (omsättning högst 1 miljon kr), räkenskapsår som slutar den 31 maj eller 30 juni 2014 och elektronisk inlämning, deklaration och betalning.

20 JANUARI

EU-försäljning för december (vid månadssammanställning på papper).

EU-försäljning för oktober–december 2014 (vid kvartalssammanställning på papper).

26 JANUARI

EU-försäljning för december 2014 (vid månadssammanställning elektroniskt).

EU-försäljning för oktober–december 2014 (vid kvartalssammanställning elektroniskt).

Stora företag (momspliktig omsättning över 40 miljoner kronor)

* Avdragen skatt och arbetsgivaravgifter för december 2014, deklaration.
* Moms för december 2014, deklaration och betalning

12 FEBRUARI

Egen skatteinbetalning för att undvika räntedebitering på ”kvarskatt” på mer än 30 000 kronor för företag med räkenskapsår som slutar 30 september, 31 oktober, 30 november eller 31 december 2014.

Stora företag (momspliktig omsättning över 40 miljoner kronor)

* Debiterad F-skatt och särskild A-skatt for januari, betalning.
* Avdragen skatt och arbetsgivaravgifter for januari, betalning.

Små företag (momspliktig omsättning högst 40 miljoner kronor)

* Debiterad F-skatt och särskild A-skatt for januari, betalning.
* Avdragen skatt och avgifter for januari, deklaration och betalning.
* Moms för december (vid månadsredovisning), deklaration och betalning.
* Moms för oktober–december 2014 (vid kvartalsredovisning), deklaration och betalning.
* Moms för kalenderåret 2014 (vid helårsredovisning), deklaration och betalning.

20 FEBRUARI

EU-försäljning för januari (vid månadssammanställning på papper).

FEL REDOVISAT UNDERSKOTT SLAPP SKATTETILLÄGG

Rätten att dra av inrullande underskott är begränsad vid ägarförändringar. Den så kallade koncernbidragsspärren innebär att gamla underskott inte får kvittas mot koncernbidrag under ägarbytets beskattningsår och fem år framåt. I ett aktuellt fall hade ett par bolag i en koncern efter ägarförändringar inte redovisat de spärrade inrullade underskotten i deklarationen, vilket föranledde skattetillägg av Skatteverket. Enligt Högsta förvaltningsdomstolen handlade det emellertid inte om en oriktig uppgift eftersom bolagen inte heller - felaktigt - yrkat på avdrag för ett koncernbidragsspärrat underskott och därigenom reducerat intäkten från koncernbidraget.

Högsta förvaltningsdomstolen, 24 november 2014, 2731-2732-12.

GAMLA KUNDFORDRINGAR FICK SKRIVAS NED

En nedskrivning av kundfordringar som följer god redovisningssed är avdragsgill, men varje kundfordran ska värderas för sig. I ett aktuellt fall hade ett bolag befarade kundförluster på 364 000 kronor. Skatteverket vägrade avdrag med förklaringen att bolaget inte gjort sannolikt att det fanns ett nedskrivningsbehov; fordringarna hade i och för sig passerat sista betalningsdatum, men det fanns ingen dokumentation om att kunderna skulle ha ställt in betalningarna, försatts i konkurs eller liknande. Kammarrätten tog fasta på att fakturorna förfallit till betalning över 120 dagar (och betydligt längre – upp till flera år), att bolaget upprepade gånger skickat påminnelser via e-post och ringt och påmint och att kunderna främst fanns i Sydamerika och Ryssland. Bolaget hade gjort sannolikt att det fanns behov att skriva ned fordringarna - avdrag skulle därmed medges.

Kammarrätten, 7 november 2014, 4413-4415-13.

TA MED RÄKENSKAPSENLIG AVSKRIVNING TILL K3

För att räkenskapsenlig avskrivning ska få tillämpas när inventariernas värde beräknas vid övergången till K3 har Skatteverket angett vad som krävs. Övergången till K3 kan innebära att de ingående värdena skiljer sig från de utgående värdena från året före – då kan man tillämpa räkenskapsenlig avskrivning under förutsättning att det skattemässiga avdraget motsvarar avskrivningen i bokslutet. Det sker genom att ackumulerade överavskrivningar justeras så att det redovisade värdet av inventarierna stämmer överens med det skattemässiga värdet.

Skatteverkets ställningstagande, 27 november 2014, dnr 131 656336-14/111.

RÄTT ATT AVSKEDA TAFSANDE KOLLEGA

En 55-årig man som arbetade på ett vårdboende ofredade en 22-årig, timanställd, kvinnlig kollega sexuellt vid upprepade tillfällen. Kvinnan talade med sin chef som kontaktade mannen. Mannen avskedades men protesterade och fick stöd av facket. Arbetsdomstolen konstaterade att ord stod mot ord men att kvinnan lämnat en detaljrik och trovärdig berättelse som i vissa delar kunde stödjas av kollegorna. Det ansågs därför bevisat att mannen utnyttjat sin ålder och kvinnans underläge och grovt åsidosatt sina åligganden. Arbetsgivarens avskedande var korrekt.

Arbetsdomstolen, 17 december 2014, A 243/13, 90/14.

FOTO DREAMSTIME

Läxhjälp under vårterminen. RUT-avdraget på läxhjälp har inte slopats från årsskiftet.

Alliansbudget ett tag till

Trots den blocköverskridande överenskommelsen 27 december kommer regeringen att få regera med alliansens budget in i 2015.

NÄR RIKSDAGEN I BÖRJAN AV december röstade nej till den rödgröna budgeten och ja till allianspartiernas förslag var regeringskrisen ett faktum och en rad förslag om höjda skatter gick i papperskorgen - åtminstone för tillfället. Alliansens och regeringens överenskommelse i mellandagarna kommer inte att ändra på den saken utan den rödgröna regeringen kommer att få regera med alliansens budget i stora delar under 2015.

TILL HALVÅRSSKIFTET KAN EN DEL ändringar göras, men skatteskalor kan inte förändras mitt under ett år. Därför kan en del tillägg göras i vårpropositionen, vilket allianspartierna lovat godta som en del i överenskommelsen. Stefan Löfven har uppgett att regeringen har för avsikt att höja arbetsgivaravgifterna för unga. Det förslaget tros komma som en del i vårbudgeten, och kan träda i kraft 1 juli. Först i budgetpropositionen till 2016 kan regeringen föreslå större skatteförändringar.

ALLIANSENS FÖRSLAG OM HÖGRE skiktgränser för statlig inkomstskatt från 1 januari 2015 blir alltså kvar. Det innebär att den nedre skiktgränsen för uttag av 20 procent skatt på förvärvsinkomster för 2015 kommer uppgå till 430 200 kronor; med grundavdraget motsvaras det av en brytpunkt av statlig skatt på 443 300 kronor. Den övre gränsen för ytterligare fem procents statlig skatt 629 200 kronor, eller 616 100 kronor med grundavdraget. De här skattesatserna kan regeringen däremot inte höja, eftersom det bara kan göras vid årsskiften.

JOBBSKATTEAVDRAGET FÖR pensionärer sänks inte vid årsskiftet och det blir heller inte någon särskild löneskatt för personer över 65 år som fortsätter att arbeta. Samtidigt uteblir höjningen av grundavdraget för pensionärer, vilket innebär att det inte blir någon allmän skattesänkning för den gruppen som de rödgröna föreslog.

DE FULLA SOCIALA AVGIFTERNA kommer inte förändras, men arbetsmarknadsavgiften i arbetsgivaravgiften sänks till 2,64 procent och till 0,10 i egenavgifterna samtidigt som den allmänna löneavgiften höjs till 10,15 procent.

RUT-avdraget gällande läxhjälp blir kvar ett tag till - hur länge är inte klart ännu.

GRÄNSEN FÖR ATT FÅ UTFÄRDA förenklad faktura höjs från 1 januari 2015 - såsom de rödgröna också föreslagit - från 2 000 kronor till 4 000 kronor. Ett annat beslut i linje med de rödgrönas förslag är att möjligheten att dra av för privat pensionssparande minskar. Det fasta beloppet för avdrag krymper från 12 000 till 1 800 kronor för 2015 - och sannolikt kommer förslag om att slopa möjligheten helt från år 2016.
Den rödgröna regeringen har tidigare meddelat att den ska återkomma med propositioner om slopning av gruppregistreringen för moms.

Riksdagen 2014/15:FiU1, 2015 års budget.

LISA BERGMAN

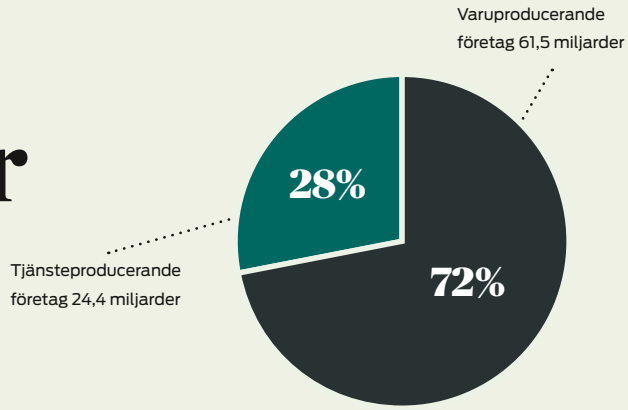
Annons

UNDERSÖKNING:

Satsning på forskning ökar

Företagen satsade nära 86 miljarder på forskning och utveckling under 2013, vilket var 3 miljarder mer än 2011.

Källa: SCB



Av utgifterna var knappt **82,4 miljarder driftkostnader** och knappt **3,6 miljarder investeringar.**

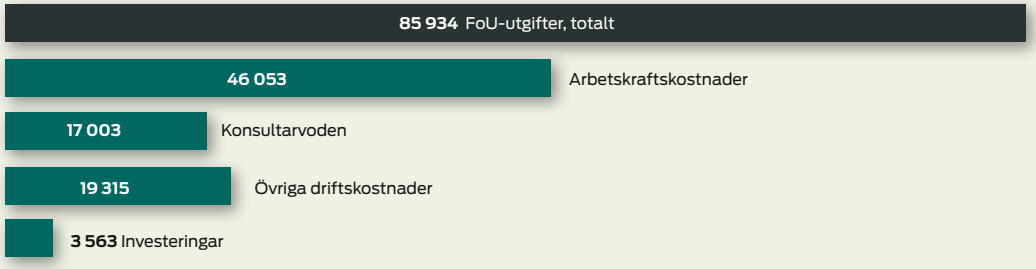
Antalet **årsverken** inom FoU uppgick under perioden till drygt **56 400**.

Drygt **två tredjedelar** av företagens årsverken utfördes inom de varuproducerande företagen. Knappt en tredjedel inom de tjänsteproducerande.

Finansiering: **89 procent,** med självfinansiering eller av företag inom den egna koncernen (i Sverige eller utlandet).

(Ett årsverke är det arbete som en heltidsanställd utför under ett år. En person som varit heltidsanställd men endast ägnat halva sin arbetstid åt FoU har gjort 0,5 FoU-årsverken)

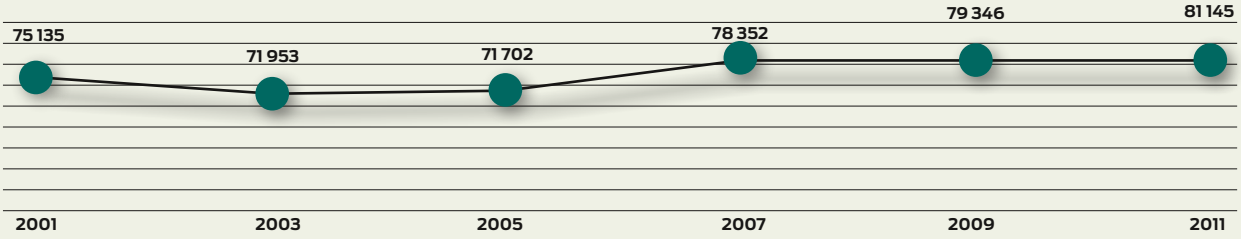
UTGIFTER FÖR EGEN FOU EFTER UTGIFTSPOST ÅR 2013 I MILJONER KRONOR



FORSKNING OCH UTVECKLING (FOU)

Forskning är ett systematiskt arbete för att söka efter ny kunskap eller nya idéer med eller utan en bestämd tillämpning i sikte. Utvecklingsverksamhet är ett systematiskt arbete som utnyttjar forskningsresultat, vetenskaplig kunskap eller nya idéer för att åstadkomma nya material, varor, tjänster, processer, system eller metoder, eller väsentliga förbättringar av redan existerande sådana.

UTGIFTER FÖR FOU-VERKSAMHET I LÖPANDE PRISER, MILJONER KRONOR EFTER SEKTOR



Billiga överlåtelser kan bli dyra

Företag som överlåter tillgångar och verksamheter till underpris kan missa stora skattebesparingar om affären inte genomförs på rätt sätt.

UTTAGSBESKATTNING SKA SKE OM en ägare plockar ut en tillgång ur ett bolag utan att betala marknadspris. Men om en koncern eller företagsgrupp ska göra en omstrukturering finns undantag som gör det möjligt att föra över tillgångar mellan olika enheter i gruppen utan att det kostar stora skattepengar.

PÅ SÅ VIS KAN DET VARA TILLÅTET att sälja tillgångar mellan bolag till ett pris under marknadsvärdet för att undvika skattepliktig vinst, under förutsättning att vissa villkor är uppfyllda. En sådan försäljning kallas underprisöverlåtelse. Undantagen redovisas i 23 kapitlet inkomstskattelagen och har kommit till för att underlätta omstruktureringar i näringslivet.

– Generellt sett är det ganska enkelt att omstrukturera bolag i Sverige jämfört med många andra länder, säger Mats Andersson Lohi, partner på EY.

DET FANNS TIDIGARE EN VEDERTAGEN praxis som innebar att det krävdes särskilda skäl för att undvika uttagsbeskattning. Med de nya reglerna blev det i praktiken lättare att slippa uttagsbeskattning. Tidigare praxis om ett starkt ägarsamband mellan överlåtare och förvärvare mjukades upp väsentligt. Numera går det bra att överföra tillgångar från exempelvis ett aktiebolag till en näringsverksamhet som bedrivs av aktieägarens barn till underpris, men då måste det röra sig om en hel verksamhet eller verksamhetsgren.

HUVUDREGELN ÄR ALLTSÅ ATT uttagsbeskattning ska ske vid en överlåtelse under marknadsvärdet som inte är affärsmässigt motiverad; att uttagsbeskattning inte sker är ett undantag. Tanken bakom undantagsreglerna är att underprisöverlåtelser inte ska medföra en otillbörlig skatteförmån. Därför ställer lagen en rad krav för att man ska undvika uttagsbeskattning.

Till att börja med handlar det om vem som kan vara överlåtare respektive förvärvare (säljare och köpare): Förenklat ska det vara ett företag eller en fysisk person som driver företag, kretsen av köpare är lite snävare och även om ideella föreningar och stiftelser kan vara parter så är det under begränsade förutsättningar och i regel bara som säljare.

Vidare krävs att köparen direkt efter transaktionen är skattskyldig i Sverige för inkomst av näringsverksamhet där tillgången ingår. Ett annat krav för att slippa uttagsbeskattning är att säljaren ska ha avdragsrätt för koncernbidrag till köparen om transaktionen rör enstaka tillgångar; handlar det i stället om överlåtelse av en hel rörelse eller verksamhetsgren gäller inte det kravet.

LAGEN STÄLLER OCKSÅ KRAV GÄLLANDE kvalificerade andelar. Om säljaren är en fysisk person och förvärvaren är ett

Skatt eller ej. Normalt ska uttagsbeskattning ske vid en överlåtelse under marknadsvärdet som inte är affärsmässigt motiverad; att uttagsbeskattning inte sker är ett undantag.

företag måste andelarna i företaget vara kvalificerade, alltså omfattas av de så kallade 3:12-reglerna. Om både köpare och säljare är företag och någon andel i det säljande företaget är kvalificerad, krävs att minst lika stor andel i det köpande företaget också är kvalificerad. Om köparen har ett inrullat underskott kan en underprisöverlåtelse leda till att resultatet jämnas ut genom att övervärdet i inköpet kan realiseras och kvittas mot underskottet. Eftersom lagstiftaren anser att en sådan hantering skulle ge en otillbörlig skattefördel finns ett krav på köparen att avstå från tidigare underskott för att få genomföra en underprisöverlåtelse. Om underpriset i stället leder till en förlust på den aktuella tillgången, får avdrag inte göras för förlusten utan tillgången ska anses ha sålts för sitt skattemässiga värde.

– Om överlåtelsen sker inom en koncern där det finns koncernbidrags-

FOTO DREAMSTIME

spärrade underskott kan det bli lite mer komplicerat, säger Mats Andersson Lohi, partner på EY.

EN VANLIG FRÅGA ÄR OM BETALNINGEN för en överlåtelse egentligen utgör ersättning för utfört arbete. Om svaret är ja, gäller i stället att arbetsgivaren anses ha lämnat ett sidovederlag för den anställdes arbetsinsats.

- I sådana här fall innebär det därför att förvärvaren ska förmånsbeskattas för skillnaden mellan marknadsvärdet och erlagd ersättning. Det kan gälla även om underprisöverlåtelsen har skett till ett bolag där arbetstagaren är delägare. Om förvärvaren är en närstående till den som är anställd hos överlåtaren och som anses ha lämnat sidovederlag är det den anställde som ska förmånsbeskattas och inte förvärvaren, säger Mats Andersson Lohi.

I DE FALL EN ANSTÄLLD, exempelvis en vd, och arbetsgivaren gemensamt äger ett bolag som medverkar i en underprisöverlåtelse bestående av aktier till ett förmånligt pris från arbetsgivarebolaget till vd:n kan det vara så att reglerna om underprisöverlåtelser gör att vd:n inte kan tjänstebeskattas.

- Vd:n blir indirekt rikare eftersom dennes aktier ökar i värde. Under vissa förutsättningar kan personen ändå inte beskattas för detta om transaktionen är en godkänd underprisöverlåtelse. Men enligt ett rättsfall från Högsta förvaltningsdomstolen kan tjänstebeskattning ändå bli aktuell om underpriset rätteligen utgör sidovederlag för tjänst, säger Mats Andersson Lohi.

MOA LÅNGBERGS

UNDERPRISÖVERLÅTELSE ELLER BYTE?

I höstas tog Högsta förvaltningsdomstolen (HFD) upp ett fall där ett fastighetsbolag inom samma kommunala koncern ville omfördela fastighetsinnehav mellan bolagen. Transaktionerna skulle ske mellan bolag som samtliga hade rätt att ge och ta koncernbidrag och ersättningarna understeg marknadsvärde. Affärerna var korsvisa och samtidiga och ett visst organisatoriskt mål uppfylldes samtidigt som den interna förmögenhetsfördelningen vidmakthölls. I det här fallet ville man omfördela fastigheterna för att få en effektivare organisation, förvaltning och kapitalanvändning. Överlåtelserna var inte beroende av varandra och påverkade inte heller bolagens balansomslutning.

– Skatterättsnämnden meddelade i januari i år att man betraktade överlåtelserna som byten och att reglerna om underprisöverlåtelser därmed inte kunde appliceras. Det var förvånande att detta fall bedömdes som byte eftersom det gick emot tidigare praxis och skapade en osäkerhet på området, säger Lars Samuelson, skattejurist på EY.

15 september 2014 meddelade dock HFD att man ändrade bedömningen och därmed återigen bekräftade den praxis som fanns sedan tidigare.

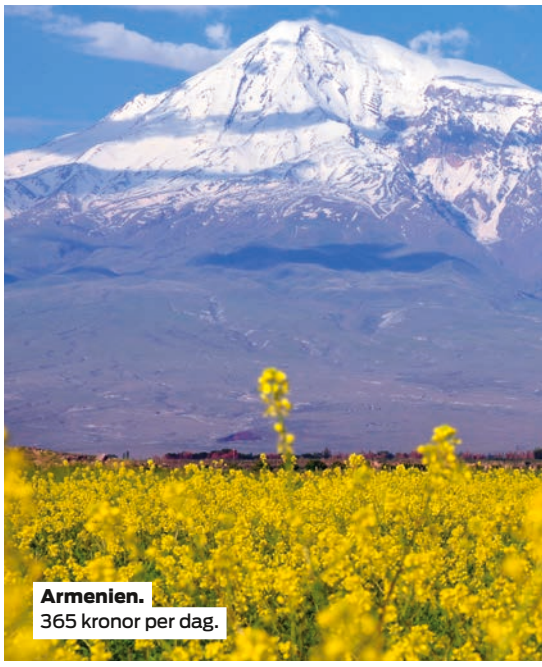
– Avgörande för utgången i HFD var att överlåtelserna inte var beroende av varandra utan hade kunnat ske var för sig och att det inte skulle ske några utjämnande värdeöverföringar mellan bolagen. Domen innebär att den osäkerhet som existerat efter Skatterättsnämndens förhandsbesked nu är borta, säger Lars Samuelson.

Högsta förvaltningsdomstolen, 15 september 2014, 1030-14.

Årets nya traktamenten

Här är listan över traktamenten för arbetsresor över hela världen.

ETT TRAKTAMENTE ÄR EN ersättning som ska kompensera för ökade levnadskostnader under tjänsteresor. Det kan handla om exempelvis restaurangbesök och hotell under resan. Traktamentet är avdragsgillt så länge som det understiger ett visst schablonbelopp. Schablonbeloppet skiljer sig mellan olika länder med hänsyn till kostnadsläget. För att ha rätt till skattefritt traktamente fordras att man är borta åtminstone en övernattning och att resan är till en plats minst 50 kilometer från arbetsplatsen. Den här möjligheten gäller inte bara anställda utan även dig som driver eget - oavsett om det är enskild firma, aktiebolag, kommanditbolag eller handelsbolag.



Armenien.
365 kronor per dag.

FAKTA

UTRIKES TJÄNSTERESA

Här följer normalbeloppet, exklusive logi, per dag för land eller område i alfabetisk ordning.

A	
Albanien	220
Algeriet	376
Angola	1 127
Antigua och Barbuda	511
Argentina	299
Armenien	365
Australien	665
Azerbajdzjan	620
B	
Bahamas	693
Bahrain	543
Bangladesh	353
Barbados	615
Belgien	624
Belize	391
Benin	410
Bolivia	223
Bosnien-Hercegovina	283
Botswana	244
Brasilen	435
Brunei Darussalam	299
Bulgaren	357
Burkina Faso	340
Burma, se Myanmar	
C	
Centralafrikanska republiken	364
Chile	345
Colombia	430
Costa Rica	345
Cypern	485
D	
Danmark	873
Djibouti	408
E	
Ecuador	406
Egypten	336
Elfenskusten	492
El Salvador	315
Eritrea	370
Estland	382
Etiopien	248
F	
Filipinerna	342
Finland	678
Frankrike	649
Förenade Arabemiraten	555
G	
Gabon	734
Gambia	220
Georgien	362
Ghana	247
Grekland	565
Grenada	392
Grönland, se Danmark	
Guinea	369
Guyana	442
H	
Haiti	507
Honduras	243
Hong Kong, se Kina	
I	
Indien	298
Indonesien	334
Irak	495
Iran	442
Irland	562
Island	611
Israel	688
Italien	530
J	
Jamaica	384
Japan	470
Jordanien	654
K	
Kambodja	303
Kamerun	433
Kanada	545
Kazakstan	451
Kenya	441
Kina	553
Kirgizistan	227
Kongo (Brazzaville)	501
Kongo (Dem. Republiken)	546
Kosovo	220
Kroatien	404
Kuba	380
Kuwait	598
L	
Laos	238
Lettland	419
Libanon	572
Liberia	444
Libyen	422
Litauen	347
Luxemburg	582
M	
Macao, se Kina	
Madagaskar	220

FOTO DREAMSTIME

Grekland.
565 kronor per dag.

FOTO DREAMSTIME

Makedonien	267
Malawi	220
Malaysia	302
Maldiverna	360
Mali	450
Malta	466
Marocko	359
Mauretanien	338
Mauritius	395
Mexiko	354
Mikronesien	288
Mocambique	404
Moldavien	220
Monaco	775
Mongoliet	220
Montenegro	366
Myanmar	363

N

Nederländerna	498
Nederländska Antillerna	379
Nepal	220
Nicaragua	244
Niger	325
Nigeria	745
Norge	961
Nya Zeeland	508

O

Oman	560

P

Pakistan	220
Panama	344
Papua Nya Guinea	512
Paraguay	230
Peru	412
Polen	357
Portugal	381
Puerto Rico, se USA	

Q

Qatar	563

R

Rumänien	312
Rwanda	270
Ryssland	599

S

Saint Lucia	420
Saint Vincent och Grenadinerna	374
Samoa, Självständiga staten	462
San Marino, se Italien	
Saudiarabien	434
Schweiz	724
Senegal	517
Serbien	357
Seychellerna	356
Sierra Leone	413
Singapore	517
Slovakien	401
Slovenien	412
Spanien	502
Sri Lanka	280
Storbritannien och Nordirland	680
Sudan	370
Swaziland	220
Sydafrika	270
Sydkorea	576

T

Taiwan	328
Tanzania	403
Thailand	437
Tjeckien	319
Togo	431
Tonga	398
Trinidad och Tobago	652
Tunisien	328
Turkiet	374
Turkmenistan	326
Tyskland	571

U

Uganda	325
Ukraina	333

U

Ungern	339
Uruguay	423
USA	552
Uzbekistan	245

V

Vanuatu	552
Venezuela	1638
Vietnam	249
Vitryssland	278

Z

Zambia	343
Zimbabwe	456

Ö

Österrike	494
Övriga länder och områden	339

”Den nya tiden behöver komma in i politiken”

Det politiska samtalet i Sverige präglas fortfarande av nyvalet som inte blev av och av decemberöverenskommelsen. Även om det är välkommet att politiken till sist landade i någon form av överenskommelse är det viktigt att dialogen inte slutar där. Många av de utmaningar vårt land står inför kräver nytänkande och samarbete.

JAG TÄNKER INTE FRÄMST PÅ DE KONKRETA företagsfrågor som präglat en del av höstens debatt. De är naturligtvis oerhört viktiga. Svenska företag behöver tydliga besked om långsiktiga spelregler om kostnaderna för att anställa och välfärdssektorns framtid. Men den verkligt stora frågan är ändå hur vi rustar oss inför en framtid i snabb förändring.

NÄR JAG I FJOL SKREV boken ”Nerdonomics” var det för att jag i mängder av samtal sett hur alla företag berörs av förändringar i omvärlden. I långt högre grad än tidigare. Effekterna av globalisering, digitalisering och individualisering går inte något företag förbi. Och företag som fortfarande vill vara med om 10-15 år måste börja anpassa sig till en förändrad verklighet.

I GRUNDEN TROR JAG ATT MÅNGA företag förstår detta. Men i den politiska debatten är perspektivet helt frånvarande. Där diskuterar man fortfarande förslag som var relevanta i den tid då nästan alla privatanställda fanns i stora industriföretag, inte i en värld där fyra av fem jobb skapas i småföretag och en stor andel producerar tjänster till företag och privatpersoner.

TAG SOM EXEMPEL BUTIKSDÖDEN i stora delar av landet. Visst kan en del förklaras med avfolkning. Men en stor bidragande orsak är också att människor sköter sina ärenden via internet. Vi sköter bankärenden på internet, handlar och jämför priser och kvalitet på nätet. I många fall konsumerar vi till och med produkterna, som tidningar och spel, direkt på nätet.

FÖR FÖRETAG SER VI EN VERKLIGHET där ”nätverksföretagen”, som var populära att tala om för 15 år sedan, nu är verklighet. Småföretag ser, genom samverkan, ut att vara mycket större än vad de är. Via nätet kan nischföretag komma i kontakt med nischkunder på en global marknad. Nördar möter nördar, oavsett om det handlar om ostar, hårförlängning eller extremskidor.

” Effekterna av globalisering, digitalisering och individualisering går inte något företag förbi.”

MEN DEN REVOLUTION VI SER i näringslivet tycks inte ha infunnit sig i de strukturer som ska understödja företagandet. Bankerna har svårt att förstå nya företag och företagare. Sociala skyddsnät är inte anpassade för entreprenörer. Arbetsrätten passar inte i nya strukturer. Skatteregler, från 3:12 till optionsbeskattning, motverkar, snarare än underlättar tillväxt. Den nya tiden behöver komma in i politiken.

SAMTIDIGT ÄR DET EN UTMANING FÖR ALLA OSS som jobbar med företagare, att dra vårt strå till stacken. Den goda revisorn ser inte bara till att kundens ekonomi är i ordning, utan ställer också de svåra frågorna om framtiden, de som gör att företaget kan växa i nya utmaningar. *

FOTO **KRISTOFER HEDLUND**

ELISABETH THAND RINGQVIST

Avgående vd Företagarna. Har föreslagits som ny ordförande för Riskkapitalföreningen. Skrev förra året boken Nerdonomics - varför nördar startar företag och varför det är bra för Sverige.

TEMA

Årsredovisning mindre företag

Ska ditt företag göra årsredovisningen enligt K2? Då är det hög tid att sätta sig in i alla regler om tilläggsupplysningar, materiella anläggningstillgångar, leasingskulder och uppskjutna skattefordringar. Här får du veta hur det nya regelverket kommer påverka ditt företag.

TEXT **ELLEN KARLBERG** FOTO **DREAMSTIME**

Första redovisningen med K2

K2 erbjuder enklare, tydligare och mer instrumentella regler för redovisning. Men räkna inte med att det går snabbare att göra årsredovisningen första gången.

Den som driver aktiebolag ska alltid avsluta den löpande bokföringen med en årsredovisning. Den ska bland annat innehålla en redogörelse av företagets ekonomi, resultat och finansiella ställning. Men årsredovisningen innehåller också en förvaltningsberättelse där du ska berätta om företagets utveckling, ambitioner och visioner. Passa på att fundera igenom hur företaget mår och vad du vill göra med företaget.

DET SENASTE ÅRET HAR DET TALATS mycket om valet mellan K2 och K3. Många företag har redan anammat något av K-regelverken. Men en minst lika stor andel av företagen har skjutit beslutet framför sig.

- Det har skrivits många artiklar om våra nya K-regelverk, det har hållit kurser och seminarier. Men trots det så är det många företag som inte tagit ställning till vilket regelverk de ska gå in i fast det är skarpt läge, säger Pia Abramsson som är auktoriserad redovisningskonsult på Abrekon i Mölndal.

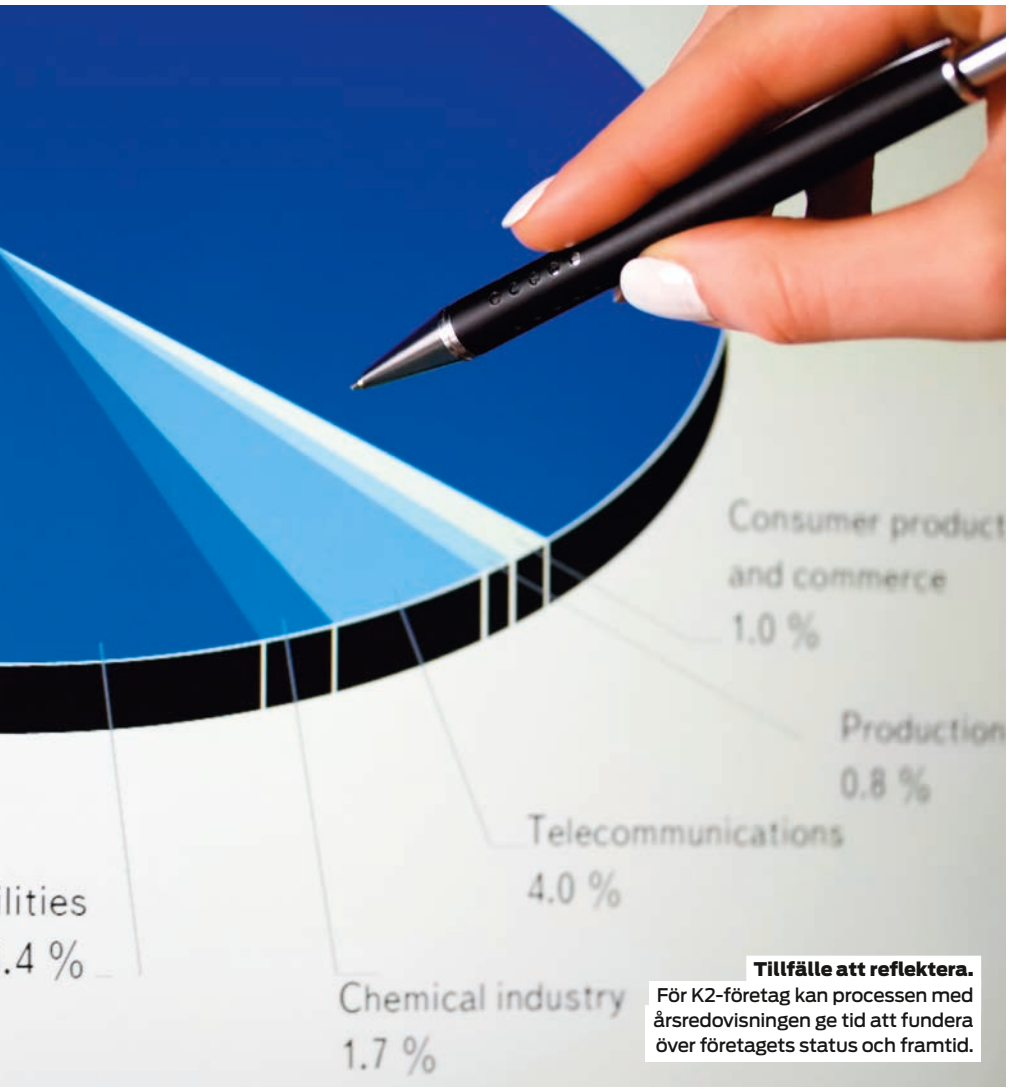
OM DITT AKTIEBOLAG RÄKNAS som ett mindre bolag kan du välja att upprätta årsredovisningen enligt de förenklade K2-reglerna i stället för huvudregelverket K3. K2 är regelbaserat - ”gör så här” medan K3 är principbaserat och därmed öppnar för mer tolkningsutrymme - ”tänk så här”. K2 är anpassat för mindre företag med relativt okomplicerad verksamhet och få eller inga externa finansiärer. K3 riktar sig mot större och mer komplexa verksamheter.

- K2 är regelstyrt och det ska vara enkelt att göra rätt. Det är bara att slå upp i regelverket och läsa för varje post vad du ska göra. K3 däremot är principbaserat och styrs av bedömningar, vilket ställer andra krav på användaren. Att ta ställning själv är betydligt svårare och kräver mer kunskap, säger Pia Abramsson.

MEN RÄKNA INTE MED ATT DET att det blir mycket enklare och snabbare att göra årsredovisningen enligt K2-regelverket. Åtminstone inte första året. Sven-Inge Danielsson, auktoriserad redovisningskonsult på Tirfing, befarar att de nya regelverken inte kommer att vara riktigt så enkla och kostnadseffektiva som många gör gällande.

Sven-Inge Danielsson, Tirfing

- K2 är ett förenklat regelverk men så mycket enklare blir det inte. När företaget går över till K2 kan man räkna med att det kommer att ta minst lika lång tid att göra



Tillfälle att reflektera. För K2-företag kan processen med årsredovisningen ge tid att fundera över företagets status och framtid.

ett bokslut. Första gången kanske det tar tid eftersom man behöver göra justeringar och det finns lättnadsregler att ta hänsyn till.

I K2 TILLÅTS ENDAST DEN kostnadsslagsindelade resultaträkningen. Dessutom finns detaljerade scheman för förvaltningsberättelse, resultat- och balansräkning, där det anges tydligt vad som ska redovisas. För de företag som landat i beslutet att använda K2-regelverket ska följande delar göras som del i årsredovisningen:

* Förvaltningsberättelse (ger en rättvisande översikt över företagets utveckling, ställning och resultat).
* Resultaträkning (som är en sammanställning av årets intäkter och kostnader och som visar företagets årsresultat).
* Balansräkning (som visar företagets finansiella ställning på balansdagen).
* Tilläggsupplysningar som kompletterar informationen i balans- och resultaträkningen.

HUR KOMMER EN ÖVERGÅNG TILL K2 att påverka ekonomin i ditt företag? Sven-Inge Danielsson nämner som exempel att fler företag får möjlighet att senarelägga intäktsredovisningen och därmed i vissa fall beskattningen. Detta sker genom att skattemässiga tillåtelseregler bli tillåtna för fler tjänsteföretag. Intäktsredovisningsreglerna är ett exempel; de kan användas för att senarelägga intäkterna och därmed senarelägga beskattningen ett år. Bygg-, anläggnings och konsultföretag har kunnat använda sig av detta tidigare, men med K2 har denna möjlighet öppnats även för andra tjänsteföretag.

- Transportföretag och andra tjänsteföretag som inte har kunnat utnyttja dessa möjligheter tidigare kan göra det nu, vilket är en nyhet många uppskattar, säger Sven-Inge Danielsson. »

FAKTA: ÄNDRING I AVSKRIVNININGSPLAN

Enligt punkt 10.22 i K2 (BFNAR 2008:1 Årsredovisning i mindre AB) ska avskrivningsplanen ändras om den är uppenbart felaktig. Så kan det vara om man bedömer att en materiell anläggningstillgång har längre nyttjandeperiod än man bedömt tidigare; det kan gälla en maskin som visar sig ha längre livstid än man trodde. Ändringen görs framåtriktat, alltså ni utgår från det bokförda värdet och delar med återstående livslängd enligt den nya avskrivningsplanen för att beräkna den årliga avskrivningskostnaden.

FAKTA: RESTVÄRDE PÅ BILAR

Ett företag har tidigare, vid inköp av bilar, fastställt ett restvärde genom att uppskatta försäljningsvärdet om fyra år. Därefter skrev företaget av mellanskillnaden mellan anskaffningsvärdet och restvärdet över fyra år. Vid försäljningen fyra år senare kunde bilen bokas bort i balansräkningen och skillnaden mellan försäljningen och restvärdet bokades i resultaträkningen. Vid en övergång till K2 går det att fortsätta att hantera bilarna så här. Det här ska inte förväxlas med den frivilliga förenklingsregel som finns i punkt 10.23 i K2 som säger att du alltid får bestämma nyttjandeperioden på inventarier (bilar i det här fallet) till fem år. Om du utnyttjar denna förenklingsregel får du emellertid enligt punkt 10.21 i K2 inte minska anskaffningsvärdet med ett restvärde på bilen.

FAKTA: TILLÄGGS-UPPLYSNINGAR I RESULTATRÄKNINGEN

Enligt K2 punkt 3.4 får man inte lägga till andra poster än dem som finns i uppställningsformen för resultaträkningen. Om ett företag tidigare har delat upp exempelvis externa kostnader i flera rader som elkostnader, reparationer eller underhåll kan man alltså inte fortsätta att göra det. I stället kan det företag som så önskar, göra en frivillig tilläggsupplysning där den informationen specificeras.

FAKTA: KOSTNADS-FÖRA DIREKT?

Om ett företag köper en materiell anläggningstillgång måste den inte kostnadsföra direkt, men för mindre investeringar får man göra det om man vill. I K2 finns det en frivillig förenklingsregel i punkten 10.4 som säger att företaget får redovisa en materiell anläggningstillgång som en kostnad direkt om anskaffningsvärdet understiger ett halvt prisbasbelopp (prisbasbeloppet för 2014 är 44 400 kronor). Företaget bestämmer hur du ska hantera inventarierna i ditt företag, så det bästa är att man sätter en beloppsgräns för vad som ska aktiveras och vad som ska kostnadsföras som man sedan kan hålla sig till. Den behöver inte vara så högt satt som ett halvt prisbasbelopp.

FAKTA: FOND SOM ÖKAT I VÄRDE

Enligt K2 ska placeringar i en aktiefond, som är en finansiell anläggningstillgång, i balansräkningen värderas till det lägsta av anskaffningsvärdet och värdet på balansdagen. Även om värdet på fonden stiger avsevärt, får man enligt K2 inte skriva upp värdet på den finansiella anläggningstillgången. Den dagen företaget säljer av fonden och realiserar vinsten kommer värdet i stället att synas i resultaträkningen.

K-REDOVISNINGSREGELVERKEN är inte framtagna i syfte att påverka ägarnas skattesituation, utan tanken är att regelverket ska vara skatteneutralt. Inte desto mindre kan K2-reglerna vara av intresse för solo- och fåmånsföretagare eftersom reglerna kan påverka likviditeten i det egna bolaget och därmed även den egna möjligheten till uttag av utdelning med mera. Sven-Inge Danielsson förklarar att förenklingsreglerna kring periodisering också kan intressera småföretagare.

- Du kan låta bli att periodisera kostnader och sänka resultatet i motsvarande grad. Det ger en positiv likviditetseffekt genom lägre skatteinbetalning som visserligen bara är en engångseffekt, men ändå. Ibland kan det behövas. Det kan till exempel gå till så att du köper en företagsförsäkring som du kostnadsför direkt, trots att den även avser nästa år, säger han.

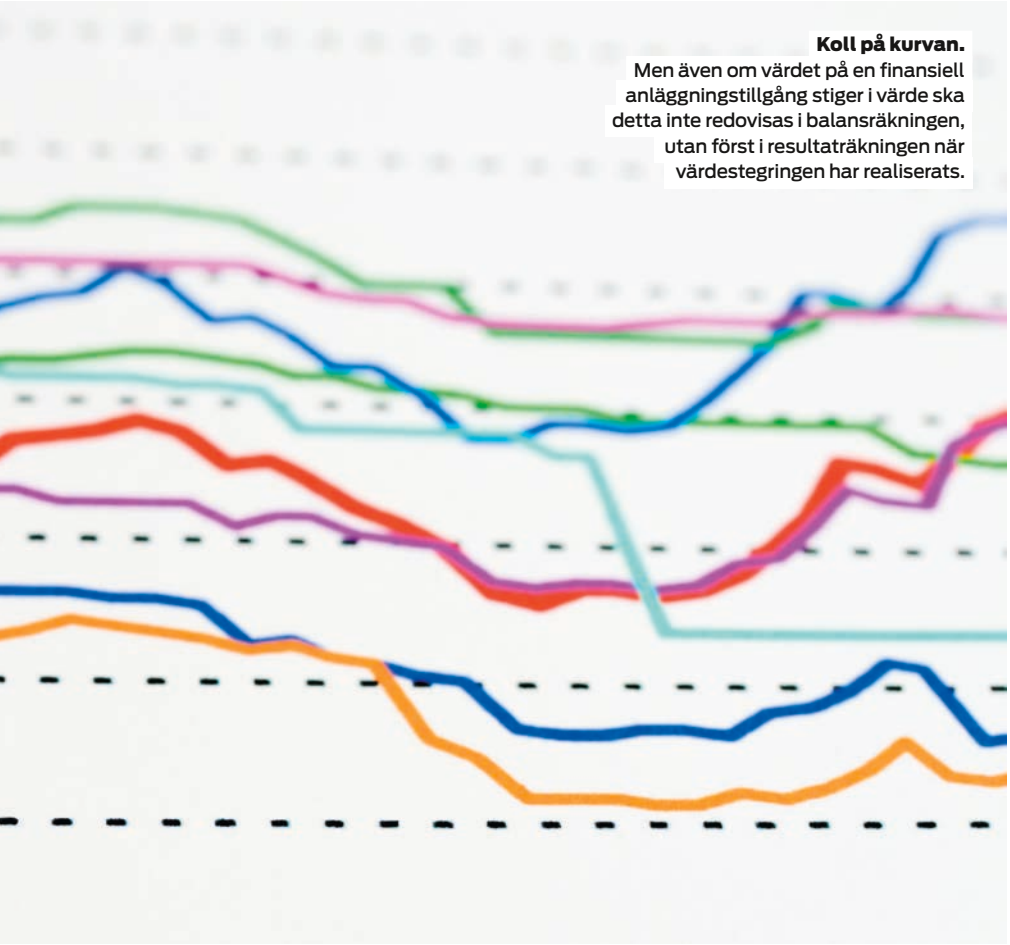
HAN TILLÄGGER ATT MAN BÖR TÄNKA på att denna typ av förenklingsregler leder till mindre exakt information om företagets resultat och ställning, vilket är priset man får betala för den här förenklingen och en viss engångseffekt på likviditeten.

FINNS DET NÅGOT SÄRSKILT att tänka på för de småföretagare som nu tar steget till K2?

- För soloföretagaren utan fastighet och med enkel balansräkning är den här övergången odramatisk. När det gäller redovisning av företagets resultat och ställning handlar det också om marginella skillnader i de flesta fall.

SVEN-INGE DANIELSSON FÖRKLARAR att en skillnad med K2 jämfört med tidigare, är att företaget inte behöver lämna lika mycket information i årsredovisningen till utomstående som tidigare. En mer kortfattad information som tagits fram med schabloner kan alltså vara bra i ett sammanhang men dålig i ett annat.

- Möjligen kan det förekomma att banker och andra finansiärer kommer att betrakta K2-företag som lite mer förknippade med risk.



Koll på kurvan. Men även om värdet på en finansiell anläggningstillgång stiger i värde ska detta inte redovisas i balansräkningen, utan först i resultaträkningen när värdestegringen har realiserats.

DEN SOM NU STÅR INFÖR sitt första bokslut med K2 ska justera tillgångar och skulder som inte är balansgilla enligt K2. Det handlar alltså om egenupparbetade immateriella anläggningstillgångar, eventuellt aktiverade leasade anläggningstillgångar, leasingskulder uppskjuten skattefordran och skatteskuld. Vidare ska tillgångar och skulder som inte fanns i balansräkningen vid övergången till K2 bokas in. Till exempel kapitalförsäkringar vars premier har kostnadsförts löpande och avsättningar för direktpensioner. Avsättningen för löneskatt begränsas till löneskatt på det redovisade pensionsbeloppet.

DE FÖRETAG SOM INTE BEHÖVER göra några justeringar alls vid övergången till K2 redovisar jämförelsetal på sedvanligt sätt det året övergången görs. Sist men inte minst ska det framgå av årsredovisningen att företaget gått över till K2 och när det gjordes. Det ska redovisas bland redovisningsprinciperna.

K2 INNEHÅLLER ALLTSÅ EN RAD stoppregler, som innebär att företagen inte kan använda sig av alla regler i årsredovisningslagen. Följande är exempel på det.

* **Förbudet att aktivera egenutvecklade immateriella** anläggningstillgångar.
* Förbudet att i**nkludera indirekta tillverkningskostnader** i lagervärdet.
* Enhetsavskrivningen, framför allt av byggnader. Metoden bygger på att tillgången är intakt och skrivs över lång tid. All reparation och underhåll, till exempel stammar och tak, måste kostnadsföras. Det leder till att vissa år belastas med stora kostnader.
* Du får inte skriva upp dotterföretags aktier.
* Du får inte skriva upp andra anläggningstillgångar än fastigheter.
* Du får inte skriva upp fastigheter till mer än taxeringsvärdet.
* Du får inte räkna med indirekta tillverkningskostnader i anskaffningsvärdet på lager.
* Du får inte värdera finansiella tillgångar till verkligt värde.
* Du får inte redovisa uppskjuten skatt. *

FAKTA: VÄRDERING AV AKTIER

Ett företag med tillfällig överlikviditet som köper flera olika noterade aktier för att få riskspridning som fler olika aktier innehas ska klassificera hela portföljen som en kortfristig placering. Den ska då värderas i sin helhet till det lägsta av anskaffningsvärdet och nettoförsäljningsvärdet. Då är det alltså summan av anskaffningsvärdet som jämförs mot summan av nettoförsäljningsvärdet.

FAKTA

97 procent av alla svenska företag faller inom gränsvärdena för mindre företag.

För att räknas som mindre bolag (och få välja K2) måste företaget uppfylla minst två av tre gränsvärden:

* Mindre än 80 miljoner i omsättning
* Färre än 50 anställda
* Mindre än 40 miljoner i balansomslutning

Viktig värme.
Med Ebecos värmelösningar kan byggarbeten hålla igång hela vintern.

FOTO **DREAMSTIME**

Flexibilitet i dotterbolagen

I koncernen Ebeco förbereder man sig för en fortsatt tillväxt. Här har man valt K2 i de mindre bolagen, medan K3 blev valet i det största moderbolaget.

FAMILJEFÖRETAGET EBECO SÄLJER elektrisk golvvärme, frostskydd och andra värmelösningar till byggbranschen och industrin. Produkterna används i många ROT-projekt och det finns en stor efterfrågan på produkter som gör det möjligt att hålla igång byggprocessen även vintertid.

BOLAGET MED 30 ANSTÄLLDA HAR genomgått en generationsväxling och är redo för nästa steg. Att växa. Dotterbolag finns redan i Norge, Finland och Ryssland och distributörer finns i många europeiska länder.

- Vi tar kontinuerligt marknadsandelar från våra konkurrenter. Femårsplanen är att omsättningen ska växa med 10 procent per år. Det är ett realistiskt mål, säger Martin Larsson som tillsammans med sin bror hör till den andra generationens företagare.

EFTER GENERATIONSVÄXLINGEN för fem år sedan har ett målmedvetet arbete gjorts för att skapa ett modernt företag med bra struktur och ordning och reda i den finansiella rapporteringen. Det har gjorts samtidigt som företaget fortsatt att utveckla nya produkter och investerat i marknaden.

- Det ska vara enkelt att jobba med oss. Jag vill att vi är tydliga mot kunderna, men även mot andra intressenter, säger Martin Larsson.

REDOVISNINGEN SKER NUMERA enligt K-regelverken. Första bokslutet med K3 i moderbolaget kommer att göras under sommaren 2015 eftersom Ebeco har brutet räkenskapsår.

- Vi har lite mindre att göra på sommarhalvåret. Det är nog den enkla anledningen till att vi valt att göra bokslut då. säger Martin Larsson och förklarar att högsäsongen infaller på hösten när byggbolagen börjar förbereda sig för vintern.

EBECO HÖR TILL DEN GRUPP FÖRETAG som nu förberett sig väl för de nya regelverken.

- Vi driver vårt företag på ett sätt som jag vågar påstå är lika professionellt som i företag som är betydligt större än vårt. Åsa Andersson, vår ekonomichef, har jobbat på revisionsbyrå några år och jag känner stort förtroende för både henne och den konsult som vi anlitar.

- Jag har pluggat ekonomi och jobbat i Londons finanskvarter innan jag kom hem och började här. Det gör sannolikt kommunikationen enklare mellan oss, men det är ju inte så att jag fördjupar mig i detaljerna. Jag känner till att K- regelverken finns och vilket ansvar som jag och övriga styrelsen har, säger Martin Larsson,

- Vi har valt att ligga kvar i K2 i våra mindre bolag, men vi ska tillämpa K3 i moderbolaget i vår koncern eftersom det förenklar rutinerna både nu och i framtiden. Vi har både egna fastigheter och varulager, så med det nya K-regelverket är basen lagd, säger han.

EKONOMICHEFEN ÅSA ANDERSSON håller på att förbereda halvårsbokslutet där en större inventering av företagets lager ingår.

- Det är alltid lite stressigt så här års, säger Åsa Andersson.

Hon tillägger att det var självklart att ta extern hjälp för att förbereda företagets bolag för K-regelverken.

- Det är alltid en avvägning mellan vad jag bör lära mig att göra själv och vad jag måste ta hjälp med. Dygnet har bara 24 timmar och på ett mindre företag blir det många olika typer av arbetsuppgifter att hantera, vilket gör att man får sortera och prioritera, säger hon.

- Det finns kurser överallt, men det är en helt annan sak att gå på en kurs där principer diskuteras i allmänna ordalag och att hantera olika frågor i praktiken. Jag tycker det är skönt att ta hjälp av en erfaren konsult som har uppdaterad kunskap och som har löst liknande problem i andra bolag, säger Åsa Andersson.

- Att luta sig mot någon annan, åtminstone första gången du ska göra en arbetsuppgift på nytt sätt, kan kännas skönt. Att jobba proaktivt nu sparar mycket huvudvärk i ett senare skede, säger Åsa Anderson. Komponentredovisning av våra fastigheter är till exempel något vi ägnat oss åt på ett mer medvetet sätt på sistone, säger hon. *

FOTO **EBECO**

Experten:
”En genomtänkt bokslutsprocess underlättar jobbet när det är dags att göra bokslut”

VAD SKA FÖRETAGARE FRÄMST TÄNKA PÅ NÄR DE GER SIG I KAST MED ÅRSREDOVISNINGEN ENLIGT K2-REGELVERKET?
Tänka efter och göra rätt från början. Gör man det kommer det att gå smidigt att jobba igenom bokslutet. En effektiv bokslutsprocess kräver kunskap om gällande lagar, god redovisningssed, och att man förstår alla gällande avtal för att veta hur man ska behandla sina balans- och resultatposter. Om du har kunskapen redan i första läget när du sköter bokföringen så kommer du långt.

KAN DU GE NÅGRA EXEMPEL?
Markera redan från början ej avdragsgilla konton i resultaträkningen, bokför dem på konton så hittar du snabbt informationen som behövs vid upprättandet av bokslutet och årsredovisningen. Och glöm inte att läsa igenom de avtal som bolaget har, det är viktigt för att göra rätt.

VAD HÄNDER OM DET SKULLE BLI FEL?
Om du driver företag och befinner dig i en ledande ställning måste du ta ansvar och sätta dig in i dessa frågor – åtminstone på en övergripande nivå – även om du tar in extern hjälp. Visar det sig att företaget där du sitter i styrelsen inte har följt god redovisningssed, kan det i värsta fall bli fråga om bokföringsbrott. Du kan också få problem med Skatteverket eftersom det förutsätts att du följer god redovisningssed för att få vissa skattemässiga avdrag.

HAR DE FLESTA BESTÄMT SIG NU?
Nja, det har skrivits artiklar om våra nya K-regelverk, det har hållits kurser och seminarier. Men trots det – och trots att det nu är skarpt läge – så är det många företag som inte tagit ställning till vilket regelverk de ska gå in i.

VAD SKA DE FÖRETAG GÖRA SOM ÄR SENT UTE?
Har företagaren inte egen kunskap så är mitt råd att ta kontakt med en revisor eller med en auktoriserad redovisningskonsult och se till att man får den hjälp du behöver! Trots att informationsinsatser gjorts från både branschen, Skatteverket och företagarorganisationer har budskapet om de nya regelverken inte riktigt nått fram till alla.

Pia Abrahamsson, auktoriserad redovisningskonsult på Abrekon i Mölndal.

FOTO **PRIVAT**

Kodkungen

Siavash Ghorbani började programmera som liten. Med sitt tekniska snille bidrog han till att grunda Tictail, den enkla lösningen för att koppla ihop företag med nätets hugade konsumenter.

TEXT **LINA HOVLING** FOTO **CHRISTIAN GUSTAVSSON**

Tictails ambition är att erbjuda en enkel e-handelsplattform för alla. I deras app kan enskilda företagare skapa en butik och öppna upp för försäljning på den världsomspännande webben. Appen har hyllats för sin användarvänlighet och enkelhet. Dessutom utan startkostnad eller fasta avgifter. Däremot kan butiksägaren välja att betala för olika tillägg. Som till exempel olika marknadsföringsalternativ där Tictail just har introducerat möjligheten till riktad annonsering på Facebook.

– Det är tillvalen som ger pengar, förklarar företagets teknikchef, CTO, Siavash Ghorbani och smuttar på sin Loka citron vid den bardisk belamrad med kaffekoppar som medarbetarna kallar fikabord.

HÄR PÅ KONTORET PÅ SÖDERMALM i Stockholm sitter för närvarande 28 medarbetare, varav majoriteten är tekniker. En del designers också förstås. Ytterligare tio personer sitter i New York.

– I startfasen satt jag och kodade för glatta livet. Även när vi började skapa en lite tydligare struktur och jag iklädde mig rollen som CTO hade jag ganska stort ansvar för det faktiska utförandet. Nu börjar vi bli varma i kläderna och det känns spännande att testa sitt ledarskap. Vi blir hela tiden fler och det känns fantastiskt att börja titta på den tekniska framtiden globalt.

FÖR TEKNIK ÄR VAD SOM FASCINERAR HONOM. Och teknikens potential. Orden kommer fortare och de pigga ögonen får en speciell glans.

– Det är helt magiskt med den vanvettiga komplexitet som ryms i en smartphone. Något så ”enkelt” som vi tar för självklart, utbrister han och drar en parallell med människokroppen:

– Vi vet ju inte hur hjärnan funkar, ändå anpassar sig kroppen i varje givet ögonblick. Just nu sitter min hjärna och processar alla sinnesintryck och allt jag gör, samtidigt som jag kan agera på min input och alla funktioner går på automatik. I datateknik kan vi bryta ner den komplexiteten och bygga nya, ännu smartare lösningar för att saker ska funka ännu bättre, ännu enklare. »

Teknisk talang. Tictails grundare Siavash Ghorbani fascineras av de oändliga möjligheter dagens teknik erbjuder.

5

TIPS TILL ANDRA FÖRETAGARE

* **För blivande företagare** så finns det bara ett tips: GÖR DET.

* **Det finns inga färdiga recept.** Du kommer att få råd och tips från andra, men det är inte förrän du provat det själv som du vet vad som funkar för dig och ditt företag.

* **Var redo att förändra.** Den grundtes du har i dag om din omgivning och din bransch kommer sannolikt inte att stämma om tolv månader. Var redo att förändra den.

* **Driv företaget med människor** som inspirerar och motiverar dig. Både som medgrundare och anställda. Vägen kantas av både med- och motgångar. Det förstnämnda är kul och det sistnämnda är betryggande att kunna dela med andra.

* **Våga göra fel** åt två motsatta riktningar tills du hittar rätt. Du vet aldrig om du gör för lite av någonting tills du testat att göra för mycket och vice versa.

SIAVASH GHORBANI

Gör: Medgrundare och CTO för Tictail
Ålder: 29 år.
Familj: Sambon Josefine.
Bor: Södermalm.
Fritid: Träna, laga mat och spela onlinespel.
Oväntad fakta om Siavash: Jag mäter och kvantifierar nitiskt allt jag gör som rör min hälsa. Det finns inget tydligare sätt att mäta utveckling och kontrollera att man är på rätt spår.

Hemtrevligt. På Tictail är det trivsamt - även om medarbetarna numera sover hemma.

REDAN SOM LITEN HADE SIAVASH GHORBANI en klar idé om framtiden. Han började programmera som tolvåring och lekte spelutvecklare på fritids.

- Det knäppa är att det var innan jag ens hade fått någon dator, jag stod ändå där och diskuterade TV-spelstruktur med kompisarna. Jag var stensäker på att jag skulle bli spelutvecklare.

- Vi människor är ju i vårt grundläge väldigt kreativa, men som barn har du inga resurser. Till sist fick jag en dator av mamma. Den blev mitt utlopp.

DÄREFTER ÄGNADE HAN STÖRSTA DELEN av sin fritid åt programmering - med kreativitet och skapande som drivkraft. När han började läsa Design och Produktframtagning på KTH dröjde det inte länge förrän han och några kompisar hade startat en lönsam sidoverksamhet där de utvecklade webbtjänster på konsultbasis. Sedan blev han tekniskt ansvarig på Blocket.

Så en dag såg han en länk på Facebook. Den gick till en förhandsvisningssida på det nystartade företaget Tictails webbplats. Nyfiken som han var gick han in, knackade sig in i koden och fann ett hemligt, inbäddat meddelande riktat till just honom: ”Om du är lika intresserad av det här som vi så borde du höra av dig”.

”Det är helt magiskt med den vanvettiga komplexitet som ryms i en smartphone.”

- Jag hade varit på Blocket.se i ett och ett halvt år och kände att jag började stagnera lite i min utveckling. Det här var en för cool idé för att inte ta reda på mer om den.

SAGT OCH GJORT, HAN STÄMDE TRÄFF MED företaget på nationaldagen 2011. Mötet övergick i ett sju timmar långt samtal. Grundidén till företaget fanns alltså redan före Siavash Ghorbanis entré. Tre fjärdedelar av grundarkvartetten bestående av Carl Waldekranz, Kaj Drobin, Birk Nilson hade redan filat fram konturerna. Men när idén skulle stöpas i fast form kände de att de behövde något mer. Eller snarare någon. Carl och Kaj kunde design, medan Birk behövde en teknisk kollega för att toppa laguppställningen. Så de testade en okonventionell rekryteringstaktik - de bäddade in inbjudan i en teknisk djungel som de visste var ogenomtränglig för de flesta. Men de hoppades också »

5 VIKTIGA ÅRTAL

* **1990** Flyttade till Sverige från Iran. Ingen annan händelse i mitt liv har haft en så pass fundamental betydelse som detta.

* **1996** Första datorn i hemmet. Det var nog inte lätt för min mamma att finansiera det köpet, men det finns inte många andra köp hon (och jag) snart 20 år senare är mer tacksam för.

* **2005** Grundade mitt första bolag under gymnasiet. Kom till insikt om att livet som egenföretagare inte innebär att man inte har någon chef utan att alla ens kunder i stället är det.

* **2008** Bodde i Kina i åtta månader. Inte bara öppnade det mina ögon, det var också en fantastiskt kul period av mitt liv.

* **2011** Medgrundar Tictail. Det mest utmanande och utvecklande jag gjort, men kanske mest av allt otroligt kul. Ingen annan stans har jag kommit i kontakt med mer inspirerande och kompetenta personer.

att den skulle vara oemotståndlig för den de sökte. Det gick hem. Efter det inledande mötet inleddes vad som Siavash Ghorbani beskriver som ”dejtingperioden”.

- Man brukar ju säga att man ska se upp med vem man går till sängs med när det gäller affärer och jag hade ingen aning om vilka jag hade att göra med. Eller vice versa. Kaj trodde till och med att jag spionerade för Blockets räkning, tillägger han med ett skratt.

MEN TYCKE UPPSTOD OCH DET VAR först när Siavash Ghorbani kom med i bilden som idén verkligen lyfte. Gruppen lyckades få in externt kapital och sade upp sig från sina vanliga jobb för att satsa allt på Tictail. Appen lanserades på teknikeventet Nordic eCommerce Summit i Stockholm i maj 2012. Bara nio veckor innan kontaktades företaget av arrangörerna.

- Det var ju en unik möjlighet och vi kände att vi ville smida medan järnet var varmt.

Nu blev det bråttom att under så kort tid färdigställa den färdiga produkten; snygg, komplett och redo att användas.

- Vi köpte in sängar som vi ställde på kontoret, och sov i skift. På vår whiteboard skrev vi upp varje liten åtgärd, varje steg fram till lanseringsdatum. Vi var tvungna att ta en del genvägar och stryka massa saker men till sist såg det ut som att vi skulle kunna klara det.

45 minuter innan Tictail skulle upp på scenen på eCommerce Summit gjorde de den sista uppdateringen.

- Det var sjukt nervöst. Men det gick bra!

Sedan dess har företaget brutit mark. I dag förlitar sig 60 000 butiksägare på att Siavash Ghorbani och hans tekniska team håller allt i rullning, att inga servrar kraschar, att förbättringar införs.

- Vi har drift 24/7. Det är ett oerhört ansvar. Våra kunder är ju människor som livnär sig på detta, som köper mat och betalar sina barns skolgång med de pengar de får in på sin Tictail-butik. Vårt jobb är att lösa problemet innan företagen ens förstår att det finns ett.

Men det är inte bara småföretagare som använder sig av appen. Även stora företag attraheras av låga kostnader. Bland annat har H&M använt Tictails app för att starta

Besatt av appar. Siavash Ghorbanis liv styrs av applikationer och han kontrollerar alltifrån sömn till träningsresultat med hjälp av mobilen.

en lösenordsskyddad butik för att lansera en exklusiv kollektion.

- Hade man byggt en specifik sajt internt för detta hade det säkert kostat två miljoner kronor. Med Tictail var det enda de behövde investera i en designlösning som kanske gick på 10 - 20 000 kronor. Deras butik drev så mycket trafik att vi var tvungna att öka vår serverkapacitet.

TANKEN HAR HELA TIDEN VARIT att Tictail ska bli en global spelare att räkna med och nästa utmaning för Siavash Ghorbani är att separera och decentralisera den fysiska tekniken. I komplicerade informationskedjor lurar många risker.

- En bild i appen skickas i dag mellan 17 olika punkter och ut till över 170 länder. Det är nördhäftigt! Men också riskabelt ur supportsynpunkt. I dag ligger vårt huvudsakliga datacenter på Irland men vi planerar öppna fler sådana lokalt, närmare användarna.

Tictails omsättning är än så länge modest; 2,7 miljoner kronor under 2013 och företaget förväntar sig att nå breakeven först 2015/2016. Men visioner saknas inte.

- Tictail har potentialen att förändra liv. Internet präglas av en stark gravitation; när exempelvis Facebook lanserades dröjde det inte länge innan ALLA kom dit.

HITTILLS HAR TICTAIL ENDAST FUNNITS tillgänglig för Iphone, men nu är det dags att gå Android. Något som verkligen öppnar dörrarna mot världen. I Sverige är cirka 70-80 procent Iphone-användare, i Indien är förhållandet det omvända.

- Mobilerna är nyckeln. I Afrika är det fler som har en mobiltelefon än som har tillgång till el i sin vardag. När du då kan starta din verksamhet via din smartphone blir det miljoner små entreprenörer; företagande och konsumtionsmönster kan helt ställas på ända. I och med gravitationen kan det betyda att alla som syr kläder går ihop. Hela områden kan lyftas och den ekonomiska makten kan skifta.

Det skiftet ska både Tictail och Siavash Ghorbani hänga med på. *

En vanlig dag

07:00 Vaknar och kikar igenom mina sömndata (app: Sleep cycle). Äter något snabbt och promenerar till gymmet lyssnandes på podcasts.

08:00 Tränar och försöker slå tidigare resultat (tracking app: Strong).

09:30 Kommer in till kontoret. Rutinen lyder: kaffe, mejl och kalender. Därefter följer synkmöten med produktchef, olika produktteam eller personal i teknikorganisationen.

12:00 Lunch ute med kollegor.

14:00 Om det inte står något möte på agendan passar jag på att gå igenom mejl, jobbansökningar eller data om sälj- eller trafik.

16:00 Teknik-demo med teknikteamet för att diskutera hur vi eventuellt kan få ut det som demonstrerats till våra kunder i produkten.

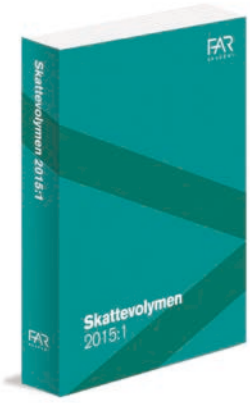
18:00 Ytterligare ett synkmöte, den här gången med teamet i New York. Ägnar återstoden av arbetsdagen till att ta action på diskussioner från mötet och försöka få ner mailboxen till noll.

21:00 Kommer hem, lagar (eller hämtar) mat följt av Netflix och umgänge med sambon.

22:50 Gå igenom mina nyhetskanaler och spara allt intressant för senare (App: Instapaper). Lampan släcks klockan 23.

2015 års nya regelverk

Beställ årets böcker nu!



Skattevolymen

Nyheter

- Höjning av flera punktskatter
- Moms nu i köparens hemland vid köp av elektroniska tjänster
- Förändring av fakturamodellen för RUT och ROT

Pris 515 kr.*

Fastighetsvolymen

Nyheter

- Enklare och effektivare bygglovsprocess
- Underlättande av byggande i bullerutsatta miljöer
- Möjlighet att elektronisk ansöka om lantmäteriförrättning

Pris 575 kr.*

FARs Samlingsvolym Redovisning

Nyheter

- Ny K3-anpassad RedR 1
- Förtydligande av byggnadsavskrivningar från FAR och BFN
- Gamla BFN-regler nu i eget supplement

Pris 575 kr.*

Arbetsrättsvolymen

Nyheter

- Ändrade regler för SGI-skydd
- Bristande tillgänglighet, en form av diskriminering

Pris 515 kr.*

Ekonomisveriges självklara val.

Beställ dina böcker på farakademi.se/bocker

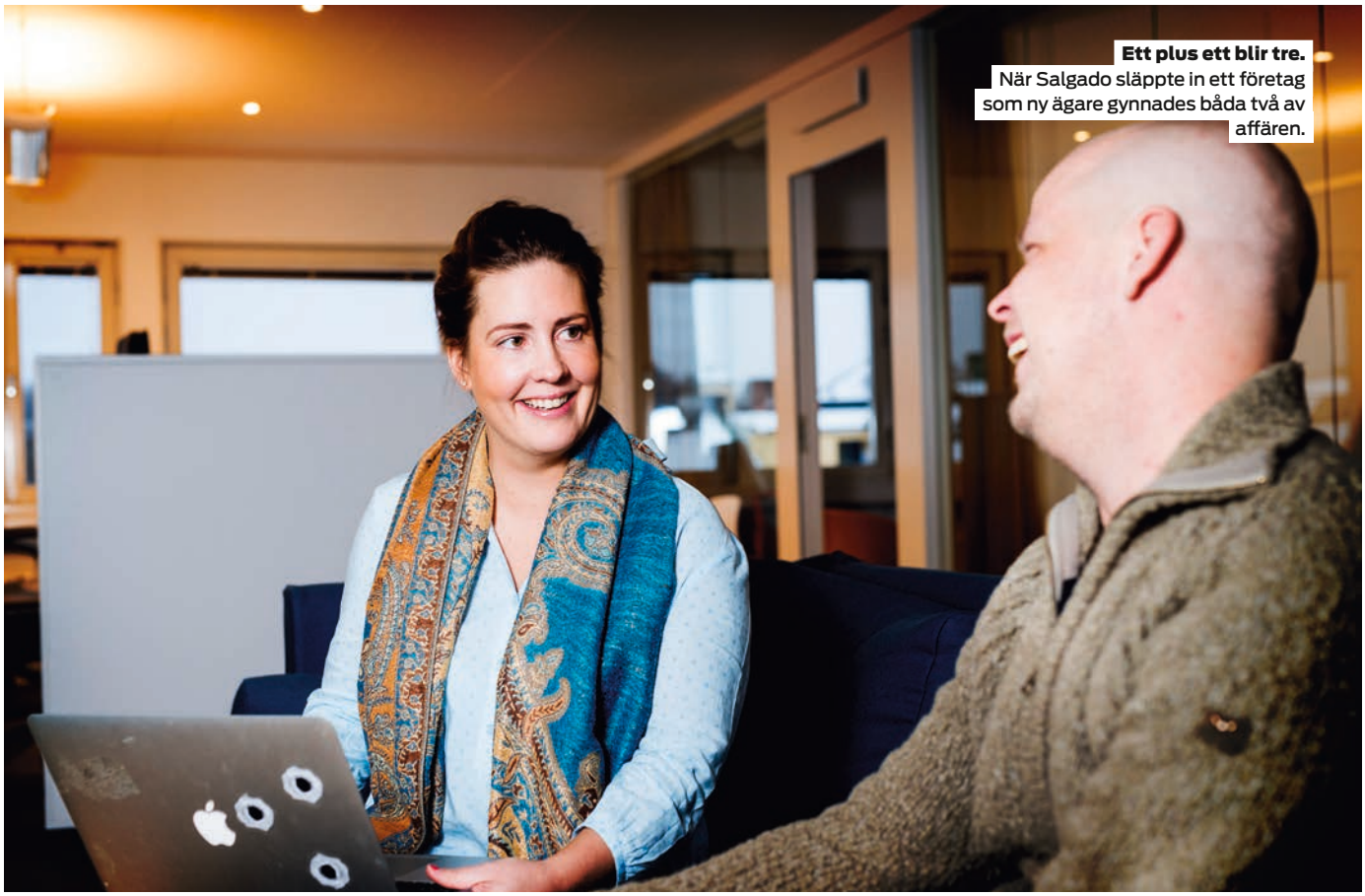
FAR AKADEMI

CASE

Företagsfusion

Köpa, sälja eller slå ihop? Företagstransaktioner kan vara besvärligt för den oerfarna. Sociala mediebyrån Salgados vd Charlotte Da Silva förklarar hur hon växlade upp omsättningen genom att släppa in nya ägare och samtidigt behålla det operativa greppet om företaget.

TEXT **LINA HOVLING** FOTO **PATRIK LUNDIN**



Ett plus ett blir tre. När Salgado släppte in ett företag som ny ägare gynnades båda två av affären.

I slutet av 00-talet började företagen få upp ögonen för annonsering i sociala medier. Charlotte Da Silva som jobbade på mediebyrå såg boomen närma sig, och valde att hoppa av när byrån inte ville satsa. I stället startade hon egen byrå i form av aktiebolaget Salgado, med fokus på att stötta kunder i deras kommunikation och annonsering i sociala kanaler.

– Min gamla arbetsgivare flaggade från början att de gärna ville samarbeta med mig och hitta vägar för partnerskap. Men initialt var jag inte så intresserad eftersom jag ville göra något på egna ben.

NÄR HON KOMMIT TILL RÄTTA med sin affärsmodell, började hon ändå fundera på fördelarna med att slå ihop sig med andra aktörer. Hon tog åter upp kontakten med sin gamla arbetsgivare och närmade sig samtidigt även en annan aktör; digitalbyrån Forfront.

– Jag ville växla upp produkten snabbare än jag kunde göra på egen hand. Så efter ett år av dialog träffade vi en överenskommelse 2012 där Forfront köpte majoriteten av aktierna i mitt bolag.

Rent tekniskt var den här affären inte en fusion, utan en delförsäljning av Salgados aktier där Forfront köpte in sig och blev delägare i Salgado medan Charlotte da Silva inte fick något ägande i Forfront.

Samtidigt stärktes företagens samarbete i praktiken. Mot ett 55-procentigt aktieinnehav upprättades ett intentionsavtal där Salgado blev Forfronts givna leverantör för alla sociala medieleveranser och på så vis skulle bidra till Salgados omsättning.

– Det garanterar att vi får förtur till Forfronts uppdrag som ligger inom vår nisch och att vi jobbar tight tillsammans, säger Charlotte da Silva.

FÖRHANDLINGARNA FÖR ATT TA transaktionen i hamn tog tid. En orsak till att den här sortens företagstransaktioner ofta gör det är att det är komplicerat att värdera de inblandade bolagen.

– Det var en utmaning. Vi hade ju bara varit igång ett år så det fanns inga gamla meriter att gå på. Men omsättningstakten ökade snabbt vilket kunde vägas in i affären. Jag var tvungen att sälja mina visioner, göra prognoser och övertyga Forfront vilket behov som faktiskt fanns hos kunderna.

HITTILLS HAR AFFÄREN ONEKLIGEN gynnat bägge parter. För Salgados del har det gett tydliga avtryck i tillväxttakten. Från två anställda vid transaktionen utgörs nu personalstyrkan av fyra fast anställda, två heltidsfakturerande konsulter och flera timanställda.

– Och från 2012 till 2013 ökade vi vår omsättning från 2,2 till 4,1 miljoner kronor. I år räknar vi med att landa på omkring 5,5 miljoner, vilket stämmer väldigt bra med de uppskattningar vi använde i våra förhandlingar.

HON BETONAR VIKTEN AV att sätta sig i en förmånlig sits när man funderar på en sammanslagning, oavsett om det rör sig om köp, försäljning eller ömsesidigt utbyte.

– Jag satt i ett läge där de behövde en leverantör medan jag inte nödvändigtvis var tvungen att sälja. Jag förde också initialt diskussioner med två olika parter, vilket gav en fingervisning om potentialen i min verksamhet och satte mig i ett bra förhandlingsläge.

I FUSIONSSAMMANHANG BRUKAR MAN skilja mellan några olika typer av företagstransaktioner; ordet fusion

Granska eller granskas. Vid företagstransaktioner får man vara beredd att synna motparten i sömmarna.

förknippas ofta med att det ena bolaget ”slukar” det andra och landar i en enda juridisk person. Det kan också röra sig om en ren försäljning eller köp av ett bolag, som när en entreprenör vill lämna yrkeslivet bakom sig. Eller motsvarande då ett riskkapitalbolag vill sälja sina andelar för att bolaget ska utvecklas med nya ägare.

NÄR TVÅ BOLAG VÄLJER ATT FAKTISKT SLÅ ihop sig, brukar det innefatta ett ömsesidigt aktieutbyte (givetvis i olika omfattning beroende på bolagens värde), och benämns då som en ”merger” där båda parterna blir delägare i den nya koncernen. I transaktionen Forfront/Salgado gick dock aktiebytet bara en väg och landade i ett slags hybrid mellan deluppköp och sammanslagning.

– De har visserligen aktiemajoritet i Salgado, men formen för vårt samarbete är ett partnerskap. Mina krav i samband med affären bestod bland annat i att vi skulle behålla vårt företagsnamn och att jag skulle fortsätta driva verksamheten operativt i rollen som vd och fortsätta ansvara för verksamhetsutvecklingen, förklarar Charlotte Da Silva.

FÖR DEN SOM FUNDERAR PÅ en företagssammanslagning är ekonomin grundläggande, och man bör granska sin motpart noga. Det är avgörande för att parterna ska kunna tjäna mer pengar ihop och inte falla i dolda fällor, i synnerhet om det rör sig om ett ömsesidigt aktieutbyte. Att föra förhandlingar och ha koll på regelverket är heller ingen smal sak. Charlotte Da Silva tog för sin del hjälp av en rutinerad startupentreprenör. För den som inte har de kontakterna är hennes råd att ta hjälp av en specialist; helst någon som är med under hela processen från dialog till avslut. Inte minst gäller detta för att affären ska kunna optimeras ur skattesynpunkt.

– Innan försäljningen ägde jag mina aktier privat och dem sålde jag till ett eget investmentbolag, Da Silva Consulting som jag bildade just för det ändamålet. På så sätt kunde jag exempelvis efter två år ta ut en summa på 150 000 kronor som utdelningen med 20 procents skattesats. Det var det klart mest förmånligaste alternativet utifrån de förutsättningar som rådde då. *

Henrik Markula, director, Corporate finance, BDO.

Experten tipsar

1 **Ta till experthjälp.** Utgå från ditt företags storlek och diskutera vilket stöd du behöver i processen. Driver du en korvkiosk så kanske det räcker med en företagsförmedling som lägger ut ditt bolag till försäljning på nätet, samt att du gör din hemläxa. Men omsätter ni 50 miljoner och uppåt bör du ha mer kvalificerad rådgivare gällande både de ekonomiska och de juridiska aspekterna.

2 **Ha dina papper och räkenskaper i ordning.** Potentiella köpare och parter kommer att synna din verksamhet i sömmarna för att avgöra dess potential. Ju mer detaljerad dokumentation, desto enklare för motparten att bedöma var ni drar in pengar. Tänk på att marknaden sätter priset, ditt företag är aldrig mer värt än vad en köpare kan tänka sig att betala.

3 **Håll koll på skatten.** Det gäller att du ska kunna redovisa att du skött dina inbetalningar minst sex år tillbaka i tiden. Båda parter bör kontrollera detta noggrant, en oförutsedd skattesmäll kan innebära att transaktionen helt plötsligt visar sig bli olönsam, ja till och med kostsam. Se också till att söka rådgivning om hur du lägger upp affären på det sätt som bäst gynnar dig ur skattesynpunkt.

4 **Diskutera inte med bara en motpart åt gången** utan driv en effektiv process och behåll initiativet, för att ge dig själv ett bra förhandlingsläge.

5 **Var förberedd på att det tar tid,** inte sällan mellan 6 och 12 månader. Ömsesidig granskning och diskussioner måste få ta tid och affären kan kräva mycket administration.

FRÅGOR OCH SVAR

TEXT **ANNA NORD**
DAVID NYLUND
HELENA EIBERTZON
FOTO **DREAMSTIME**

Onödig omväg. Att sälja saker via handelsplats i Luxemburg för att få lägre moms är numera opåkallat eftersom det är köparens hemland som gäller för momsen.

HAR DU EN FRÅGA? Skicka den till **resultatredaktionen@far.se**

Momsland för e-tjänster?

? Vi säljer mobiltelefonspel via en handelsplats i Luxemburg för att hålla momsen nere på all EU-försäljning. Nu kommer som jag förstått det all sådan handel att beskattas annorlunda, så att det blir köparens hemland som skatten tas ut i. Det betyder att en svensk kund får betala 25 procent svensk moms i stället för som tidigare 15 procent Luxemburgmoms. Hur påverkar det oss som producenter?

! Fram till nu har det mycket riktigt varit förmedlarens hemvist som styrt var moms på bland annat tjänster ska tas ut, vilket lett till att många sådana företag placerats i Luxemburg. Skatteverket har dock hävdat att producenten egentligen varit den avtalsslutande säljaren och att förmedlingsföretagets hemvist egentligen inte spelat någon roll. Hur ofta detta följts i praktiken vill Resultat dock låta vara osagt.

Detta har nu förändrats genom EU-rätten, så att det är köparens hemland som gäller för momsen och det bara är förmedlaren som räknas som avtalspart gentemot köparen. Det innebär att konstruktionen med Luxemburgbolag inte längre fyller någon funktion i detta avseende, och att producenten inte heller som egentlig säljare kan riskera att bli skyldig att betala svensk moms på något som varit ”momsat och klart” i Luxemburg.

Å ena sidan har alltså rättsläget blivit säkrare då alla är eniga om vem som är skyldig att betala moms och i vilket land. Å andra sidan blir priset högre för många slutkunder, då det inte längre går att välja omsättningsland genom att placera förmedlingsbolaget där skatten är lägst.

Skriva ut poster inom linjen

? Jag har en fråga kring hur det blir med ”poster inom linjen” när jag upprättar min årsredovisning enligt K2 (BFNAR 2008:1 Årsredovisning i mindre aktiebolag) ?

Enligt regelverket 3.4 får en rubrik, underrubrik, summeringsrad eller post utelämnas om det inte finns något att redovisa. En strikt tolkning av den här formuleringen innebär att raden kan uteslutas. Personligen anser jag att det blir tydligare för läsaren om raden finns kvar och att man i stället skriver ”inga”. Men detta kan inte ses som något krav.

Hur ofta lämna material till redovisningskonsulten

Jag är eventarrangör och driver ett antal aktiebolag. I några av dem bedrivs det mycket lite verksamhet. Måste jag ändå lämna in materialet till min redovisningskonsult månadsvis?

Tolkningen av ”mycket lite verksamhet” ger lite olika svar på din fråga. Huvudregeln enligt bokföringslagen är att du ska bokföra så snart det kan ske. Men det finns en möjlighet att senarelägga bokföringen olika länge beroende på hur mycket verksamhet som bedrivs.

Det längsta du kan senarelägga bokföringen är till 60 dagar efter utgången av räkenskapsåret. För att det ska vara möjligt behöver ett antal kriterier vara uppfyllda. Det får normalt förekomma högst 50 verifikationer som avser högst 250 affärshändelser. Plus att den årliga nettoomsättningen inte får överskrida en miljon kronor. Har du kontanta in- och utbetalningar måste dessa ändå bokföras senast påföljande arbetsdag.

Om du väljer att senarelägga bokföringen behöver du ändå samla verifikationerna i ordning. Du bör också fundera över om det verkligen är lämpligt för dig att senarelägga bokföringen så mycket. Det kan ju förekomma situationer då du behöver ha en bättre kontroll på verksamheten, till exempel om du ligger nära gränsen i aktiebolagslagen att behöva upprätta kontrollbalansräkning.

Frågan om när du ska lämna material till din redovisningskonsult är säkert också något som regleras i uppdragsavtalet.- Därför kan det vara bra att ta en kontakt och prata om dina nya önskemål.

Tatuering som minnesgåva?

Vid pensionering ger vi våra anställda en större gåva om de jobbat länge nog, som många andra antar jag. Denna försöker vi anpassa efter person och nu har vi en medarbetare som jag förstått vill ha en tatuering som gåva. Om vi hoppar över mina personliga reservationer, går det verkligen att komma undan med det gentemot Skatteverket?

Ja, en tatuering skulle gå bra att ge bort som minnesgåva. Minnesgåva kallar Skatteverket det som många har en bild av kanske är en guldklocka eller kristallvas som man fått efter 30 års tjänst eller vid pensionering och dessa finns det klara regler kring.

En minnesgåva får vara på högst 15 000 kronor för att vara skattefri. Överskrids beloppet blir hela gåvan skattepliktig, inte bara det överskjutande beloppet. Gåvan behöver dock inte täcka hela kostnaden för något så skulle tatueringen i fråga vara synnerligen dyr, eller gåvan måttlig, kan den finansiera en del av tatueringen.

Det viktiga i sammanhanget, för att en gåva ska vara avdragsgill för företaget och skattefri för mottagaren, är att den inte kan bytas mot pengar, vilket ju för en tatuering (i alla fall när den är utförd) får sägas vara svårt att göra. Vidare får varje anställd maximalt få två minnesgåvor av företaget, vid anställningens upphörande och en gång till, exempelvis 25 års tjänst eller när den anställde fyller 50 år.

Hållbar gåva. Och även en fakturering är avdragsgill enligt Skatteverket så länge den inte kostar mer än 15 000 kronor.

Talangjägaren

TEXT **LINA HOVLING** FOTO **SAMHALL**

Samhalls slogan lyder ”Inga hinder - bara funktion”. Vad krävs av näringslivet för att ta vara på människor styrkor?
- Mod! Man måste bli bättre på att se den personliga kompetensen. På Samhall gynnas vi av den svenska värdegrunden, att ”alla ska med”. Alla ska bidra utifrån sina förutsättningar, däri ingår att se just förmågan, inte begränsningarna.

Hur anser du att svenska arbetstagare värderas idag?
- Det är dubbelbottnat. Jag vill inte påstå att man tidigare såg på människor som robotar, men för 30 år sedan under industrieran var det tydliga direktiv och standardisering som gällde. I dag har vi friare arbeten, med eget ansvar och egna beslut. Man söker en annan profil, där man förstår värdet av individuella egenskaper. Det är en positiv utveckling.

Och det negativa?
- Det finns en övertro och en önskan om överkvalificering. När företag rekryterar gör de långa önskelistor; dubbla examina, fem språk, 15 år i chefsposition innan du är 30... Det är olyckligt. Onödigt höga krav skrämmer människor så till den milda grad att vissa inte ens tar sig in i arbetslivet.

Hur gör du själv för att vända dina svagheter till styrkor?
- Jag lägger väldigt lite fokus på mina svagheter. Det låter kanske kaxigt men jag försöker i stället att omge mig med människor med hög integritet. Jag är till exempel strategiskt snabb och väldigt kreativ, och har därför valt en finanschef som kan hålla mig i strama tyglar och vågar säga ifrån. Men du måste vara lyhörd. Att var stark och driven är farligt om du är oförmögen att lyssna. *

”När företag rekryterar gör de långa önskelistor; dubbla examina, fem språk, 15 år i chefsposition innan du är 30... Det är olyckligt”

MONICA LINGEGÅRD

Gör: Vd, Samhall
Ålder: 51 år
Utbildning: Civilekonom, Stockholms universitet, examen 1986
Fritid: Tränar mycket på Friskis - fem gånger i veckan. Har även en faiblesse för att bo på fina hotell. Mandalin Oriental i Bangkok är en favorit.
Det visste du inte om Monica: Hon har seglat över Atlanten. 27 dagar utan att se land. ”Otroligt häftigt. Då får man verkligen en paus att tänka på de stora frågorna.

Belopp och räntesatser

Basbelopp *kr*

	Prisbas-belopp	Förhöjt prisb.	Inkomst-basbelopp
2015	44 500	45 400	58 100
2014	44 400	45 300	56 900
2013	44 500	45 400	56 600
2012	44 000	44 900	54 600

Utdelning fåmansföretag – schablonbelopp *kr*

Inkomstår	Belopp
2015	156 475
2014	155 650
2013	150 150
2012	143 275
2011	127 750

Statslåneränta *procent*

	31 maj	30 nov	Års-genomsnitt
2014	1,83	0,90	–
2013	1,76	2,09	2,01
2012	1,38	1,49	1,52

Räntefördelning *procent*

Inkomstår	Positiv	Negativ
2015	6,90	1,90
2014	8,09	3,09
2013	6,99	2,49

Periodiseringsfond

Räntebeläggning för juridiska personer

Inkomstår	Räntesats *procent*
2015	0,65
2014	1,50
2013	1,07

Ränta på skattekontot *procent*

	Intäkts-ränta	Kostnadsränta Låg	Kostnadsränta Hög
1/1/2013 –	0,5625	1,25	16,25
1/10/2011 – 31/12/2012	0,45	1	16

Referensränta *procent*

1/1/2015	0,0
1/7/2014	1,0
1/1/2013	1,0
1/7/2013	1,0
1/1/2012	1,5
1/7/2012	2,0
1/1/2011	2,0
1/7/2011	1,5

Traktamenten och avdrag

Traktamenten – inrikes resa *kr*

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)

Kostförmån *kr*

	2014	2015
Frukost, lunch och middag	210	215
Lunch eller middag	84	86
Frukost	42	43

Bilresor 2015

Avdrag i tjänsten och till och från arbetet

Egen bil	18,50 kr/mil
Förmånsbil	9,50 kr/mil (bensin) 6,50 kr/mil (diesel)

Ökade levnadskostnader – schablonavdrag *kr*

	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) *kr*

Julgåva	450
Jubileumsgåva	1 350
Minnesgåva	15 000

(2012: 10 000 kr)

Överskrids beloppen blir allt skattepliktigt.

Representation (exkl. moms) *kr*

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

Skatteskala 2015 *procent*

Inkomst före grundavdrag	Skatt inom skiktet *(kommunal skatt 32 kr)*
– 443 300 kr	32
443 400 kr – 629 200 kr	52
629 300 kr –	57

Särskild löneskatt 2015 *procent*

24,26 (betalas på pensionskostnader, vissa försäkringsersättningar, överföringar till vinstandelsstiftelse och passiv närings-verksamhet).

Arbetsgivaravgifter/ egenavgifter 2015 *procent*

Födda	Arb.givaravg.	Egenavgifter
– 1937	–	–
1938 – 1949	10,21	10,21
1950 – 1988	31,42	28,97
1989 –	15,49	14,89

Mervärdesskatt *procent*

	Skatte-sats	Del av pris
Normal	25	20
Livsmedel, krog mm.	12	10,71
Persontransport, böcker mm.	6	5,66

Bolagsskatt och expansionsfondsskatt *procent*

1/1/2013 –	22
1/1/2009 – 31/12/2012	26,3