NYTT FRÅN REVISORN & REDOVISNINGSKONSULTEN EN TIDNING UTGIVEN AV FAR

RESULTAT

#07 2015 69:-

44,5'
×7,5

TJÄNSTEBIL ELLER INTE?

Och: hur gör du om de anställda också vill ha en?

SOMMARENS NYA LAGAR

KONTOR HEMMA?
HÖGA KRAV FÖR BOSTADSFÖRMÅN

UTOMSTÅENDEREGLERNA
SÅ KAN FÖRETAGAREN FÅ LÄGRE SKATT I 3:12

07
2015

”Som arbetsgivare måste man hela tiden tänka; vad har firman för nytta av att den anställda får en tjänstebil?”

BENNY PERSSON, CEDERBLADS REVISIONSBYRÅ, **SID 18,** OM BILFÖRMÅNER.

06 | **NYHETER OCH RÄTTSFALL**

Om privata inköp på firman, koncerninterna tjänster och vad det är som avgör om en del av bostaden är kontor eller inte.

12 | **LISTAN**

Vad har hänt under sommaren? Resultat listar några nya lagar och regler som kan ha betydelse för dig som företagare.

14 | **BÄTTRE RESULTAT: BILFÖRMÅNER**

För småföretagaren, där jobb och privatliv lätt flyter ihop, är det enklare och ofta mer förmånligt med tjänstebil

20 | **FEMÅRSREGELN**

De så kallade utomståendereglerna gör att aktier kan undantas från 3:12-reglernas beskattning av fåmansbolag, under förutsättning att den utomstående varit utomstående i fem år.

Vi vill ersätta traditionella ansökningsprocesser med tävlingar.

22 | **PORTRÄTT: GUSTAV BORGEFALK**

Sqores vd vill få företagare att rekrytera med hjälp av tävlingar och konkurrenslust.

26 | **EXPERTERNA SVARAR**

Frågor och svar tar upp omvandling till aktiebolag, frivillig tillämpning av K3 och vem som bär ansvar för redovisningen i ett företag.

Webbinarieserie för ekonomiansvariga

Som ekonomiansvarig är det viktigt att vara uppdaterad på regelförändringar och aktuella frågor inom ekonomi. FAR Akademi har därför tagit fram en ***webbinarieserie på 5 avsnitt*** där du får alla de nyheter du behöver för att vara helt uppdaterad.

1. Moms – utlägg och vidarefakturering
22 september kl. 12.00–13.00

2. Förmåner och sponsring
3 november kl. 12.00–13.00

3. Ekonomistyrning
8 december kl. 12.00–13.00

4. Årsredovisning
10 februari kl. 12.00–13.00

5. Deklaration
10 april kl. 12.00–13.00

Pris: 3 400 kr exkl. moms

Prova-på-erbjudande
Vi ger dig just nu möjlighet att delta på det första avsnittet av webbinarieserien kostnadsfritt.

Läs mer om erbjudandet och anmäl dig på:

farakademi.se/digitalt

FAR AKADEMI

Annons

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

Fördel firmabil

TIDIGARE I ÅR RAPPORTERADE Svenska Dagbladet att ”Tjänstebilen är rekordbillig”. Medan kostnaden att äga bil privat ökat med 70 procent sedan 1997 hade kostnaden att ha tjänstebil stått still. Rekordlåga räntor gjorde att förmånsvärdet på tjänstebilen till och med sjönk mellan 2014 och 2015, samtidigt som basbeloppet höjdes med 100 kronor.

Inte så konstigt då att antalet tjänstebilar ökat kraftigt under samma period. I dag finns runt 250 000 tjänstebilar i Sverige jämfört med 130 000 år 1997. En av dem var silverbilen, som jag hade mellan 1999 och 2012. Den var urdålig och hade startproblem. Då var det skönt att kunna ta den till verkstaden när den krånglade. När jag köpte loss den gick luftkonditioneringen förstås sönder och silverbilen pensionerades. Numera kör jag mest cykel.

För dig som ändå föredrar motorfordon, har Resultat i detta nummer fördjupat sig i ämnet bilförmåner. Några andra ämnen vi tar upp i tidningen är hur utomstående ägande beskattas i 3:12-reglerna och vilka nya relevanta lagar som trätt i kraft under sommaren.

Trevlig läsning!

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
Jessica Otterstål

GRAFISK FORM:
Oh My!

TRYCK:
Forssa Print 2013,
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.

+3 FRITIDSTIPS

FRÅN ANN-CHRISTINE WESTLUND, AUKTORISERAD REDOVISNINGSKONSULT PÅ ANJAWE I FALUN.

01 SPORTBILAR. Jag har en Corvette C6 som jag gärna kör omkring i och besöker träffar med Club Corvette Sweden. Efter fem år som klubbens kassör har jag många Corvette-entusiaster som vänner.

02 BARNBARN. Jag umgås gärna med mina två barnbarn som är 2,5 år och 8 månader. Det är så spännande att följa deras utveckling. Om vi inte träffas på ett par veckor hinner det hända väldigt mycket.

03 KATTER. Jag har tre norska skogkatter som jag åker på utställning med. Vi har hunnit med två kullar med kattungar och är i full färd med att planera en tredje.

Ann-Christine Westlund skickar stafettpinnen vidare till Susanna Hansson på PwC i Falun.

BILDER: SHUTTERSTOCK

Annons

Avtalet avgör beskattning

■ Det är aktieägaravtalet som avgör vem som ska beskattas för försäljningen av aktierna i ett företag. I ett fall skulle två personer som stod som säljare i ett aktieägaravtal båda beskattas för de sålda aktierna i företaget. Säljarna var svärson och svärfar; svärfar gjorde dock gällande att svärsonen var den faktiska säljaren som mottagit hela köpeskillingen och att han inte mottagit några pengar av svärsonen.

Skatteverket ansåg att de båda var säljare enligt avtalet och att den omständigheten att svärfadern låtit svärsonen behålla hans del av ersättningen inte förändrade något.

Kammarrätten konstaterade kort att de båda männen stått som säljare i aktieägaravtalet och att inget av vad de anfört ändrar på den saken. Svärfadern skulle därför beskattas för sin del av aktierna och påföras skattetillägg.

KAMMARRÄTTEN I SUNDSVALL, 30 MARS 2015, 2065-14.

TILLBYGGNAD VAR FÖRETAGARENS PRIVATSAK

■ Om ditt företag bygger något på din privata fastighet är det viktigt att från början klargöra om bygget sker för företagets räkning. Annars riskerar du att beskattas för förmånen.

I ett aktuellt rättsfall hade ett företag låtit bygga ett kombinerat garage och kontor som en tillbyggnad på företagsägarens fastighet. Skatteverket och domstolarna ansåg att tillbyggnaden uppförts för ägarens privata intresse, snarare än för företagets. Bland annat pekade man på att garaget kunde nås genom en dörr direkt från bostaden, att avsikten var att byggnaden skulle köpas av ägaren i framtiden, att större delen av tillbyggnaden upptogs av garaget och att den administrativa verksamhet som skulle äga rum i kontoret inte var särskilt omfattande. Slutsatsen var att bygget inte föranledde avdragsrätt för ingående mervärdesskatt på byggkostnaderna, att kostnaderna för tillbyggnad, möbler och inredning inklusive moms skulle betraktas som privata kostnader som utgjorde lön till ägaren och skulle bli föremål för arbetsgivaravgifter.

KAMMARRÄTTEN I STOCKHOLM, 29 MAJ 2015.

Vissa interna tjänster slipper moms

Utrymmet för moms-befrielse på tjänste inom ledning, ekonomi och it har krympt.

■ Affärsutveckling och kvalitetskontroll kan undgå moms, men det är svårare att undgå moms på koncerninterna tjänster kopplade till ledning, ekonomi och it.

Reglerna om momsfrihet ska tolkas restriktivt. De utgör ett undantag i mervärdesskattelagen och innebär att vissa tjänster mellan olika delar av en koncern kan befrias från moms. Förutsättningarna är bland annat att verksamheten i övrigt ska vara momsfri, att tjänsterna ska vara nödvändiga för verksamheten och att ersättningen ska motsvara kostnaden.

En bärande tanke bakom undantaget är att momsfriheten inte ska ge en konkurrensfördel gentemot andra, konkurrerande företag på marknaden. Därför är ett ytterligare krav att de aktuella tjänsterna inte får finnas tillgängliga på den öppna marknaden.

I ett aktuellt fall bedömde Skaterrättsnämnden att vissa tjänster som utfördes mellan tre koncernföretag skulle vara momsfria, medan andra tjänster skulle beläggas med moms. Enligt en majoritet i nämnden skulle tjänster hänförliga till funktionerna kvalitet och affärsutveckling/fastighet vara momsfria. Däremot kunde momsfrihet för tjänster hänförliga till ledning, strategiskt inköp, ekonomi och it påverka konkurrenssituationen på marknaden negativt. Den här typen av tjänster kunde köpas av andra aktörer på öppna marknaden och skulle därför beläggas med moms.

Beslutet har inte överklagats, vilket innebär att utrymmet för att tjänster inom ledning, ekonomi och it ska befrias från moms har krympt avsevärt.

SKATTERÄTTSNÄMNDEN, 10 APRIL 2015, 22-14/I.

VILL DU FÅ AVDRAG FÖR INKÖP PÅ FIRMAN?

Se till att dokumentera sambandet med verksamheten ordentligt – avdrag för privata levnadskostnader bedöms sannolikt som inkomst av tjänst.

TV, LARM OCH RESOR BESKATTADES SOM LÖN

■ Att göra privata inköp på firman är naturligtvis fusk. Den som vill vara säker på att avdragen i näringsverksamheten får godkänt ska se till att dokumentera sambandet till verksamheten klart och tydligt. Utgifter som typiskt sätt är att betrakta som privata levnadskostnader kommer med stor sannolikhet att bedömas som inkomst av tjänst av Skatteverket, med ökad inkomstskatt och skattetillägg som sannolik följd. I ett rättsfall från i våras bedömde domstolarna att två makar som drev ett företag i hälsobranschen skulle lönebeskattas för bland annat inköp av tv, bredband, larm, resor, kamera. De beskattades också för reseersättning som ansågs vara lön. Bolaget påfördes arbetsgivaravgifter.

KAMMARRÄTTEN I GÖTEBORG, 14 APRIL 2015, 1424-1425-14.

AVDRAG FÖR MOBILEN I ENSKILDA FIRMAN

Om en näringsidkare köper en mobil får avdrag göras samtidigt som det privata nyttjandet uttagsbeskattas. Om förvärvet inte bokförs har man i stället rätt till skäligt avdrag.

Skatteverket skiljer på om ett köp av en tillgång, såsom dator eller telefon, som används i enskild näringsverksamhet bokförs i verksamheten eller inte.

I aktuellt ställningstagande skulle en näringsidkare köpa mobil och dator med avsikten att använda dem till lika delar privat och i företaget.

Om köpet bokförs medges avdrag för hela anskaffningsutgiften samtidigt som den privata användningen uttagsbeskattas. Uttagsbeskattningen kan illustreras med ett exempel från ställningstagandet. En mobiltelefon med en ekonomisk livslängd på två år, som anskaffats för 5 000 kronor inklusive mervärdesskatt och som nyttjas till hälften privat, uttagsbeskattas med 1 250 kronor årligen. Det stämmer överens med att abonnemang ofta har en förhöjd månadsavgift som tas ut över 24 månader. Ett till hälften privat nyttjande skulle därmed innebära att belopp motsvarande halva utgiften uttagsbeskattas.

Om köpet inte bokförs i näringsverksamheten föreligger i stället rätt till skäligt avdrag. Vad är då ett skäligt avdrag? Ta till exempel en dator som köps in privat för 10 000 kronor, inklusive moms, med en ekonomisk livslängd på fyra år. Den kostnaden ska fördelas över fyra år med 2 500 kronor per år. Eftersom mervärdesskatten inte dragits av vid köpet så utgör hela mervärdesskatten en kostnad. Den privata användningen motsvarande halva utgiften bör då medföra ett skäligt kostnadsavdrag om 1 250 kronor per år.

SKATTEVERKET, 25 AUGUSTI 2015, DNR 131 438091-15/111.

MOMS PÅ POSTTJÄNSTER SLOPAS

Med anledning av en dom från EU-domstolen i våras har regeringen föreslagit att statliga posttjänster och varuleveranser ska undantas från moms enligt EU:s momsdirektiv. Den svenska ordningen där den här sortens tjänster beläggs med moms eftersom postmarknaden är avreglerad, fick alltså underkänt av EU-domstolen. Nu ska reglerna ändras och momsundantaget föreslås träda i kraft 1 april 2016.

FINANSDEPARTEMENTET, PROMEMORIA "UNDANTAG FRÅN MERVÄRDESSKATT FÖR VISSA POSTTJÄNSTER", JUNI 2015.

44 300

Prisbasbeloppet för år 2016 har beräknats till 44 300 kronor. Det är en minskning med 200 kronor jämfört med prisbasbeloppet för år 2015. Det förhöjda prisbasbeloppet har sänkts med lika mycket och satts till **45 200 kronor.**

Inkomstbasbeloppet för 2016 har beräknats till **59 300 kronor.** Statistiska centralbyrån och Pensionsmyndigheten räknar ut basbeloppen, som sedan ska fastställas av regeringen.

Förslag om sänkt pensionärsskatt

Regeringen vill i höstens budget börja sänka pensionärsskatten. Pensionärer ska inte betala högre skatt än löntagare yngre än 65 år, vid inkomster upp till ca 120 000 kronor per år. Skatten sänks även för dem med pensionsinkomster upp till 240 000 kronor per år. Som exempel innebär det för en pension på 120 000 kronor per år en skattesänkning på drygt 3 000 kronor per år, eller 250 kronor per månad.

3000 KRONOR

Så stor årlig skattesänkning kan en pensionär med en pension på 120 000 kronor per år få om regeringens förslag går igenom.

HAR DU BOSTADEN I ANSLUTNING TILL DITT FÖRETAGS LOKALER?

Se till att du kan visa klart och tydligt att den är avskild och att din rätt att disponera lokalen är begränsad.

Vems är våningen
– din eller företagets?

Höga krav ställs på den företagsledare som inte vill beskattas för förmånen att fritt disponera företagets lokaler som bostad.

HÖGA KRAV STÄLLS på den företagsledare som inte vill beskattas för förmånen att fritt disponera företagets lokaler som bostad.

Ett företag ägde en fastighet i flera plan i Göteborg där företagsledaren disponerade två våningsplan som sin privata bostad och beskattades för denna förmån. Frågan var om han skulle beskattas för ytterligare ett våningsplan där företaget bedrev sin verksamhet.

Företagsledaren gjorde gällande att han inte skulle beskattas för detta eftersom det aktuella våningsplanet var kontor, inte bostad. Han arbetade på våningsplanet och hade aldrig använt det som bostad eller haft några personliga tillhörigheter där – det hade aldrig varit avsikten att inreda och använda våningsplanet som bostad. Företagsledaren pekade bland annat på följande faktorer.

- Ett antal anställda hade fri dispositionsrätt till planet och kunde när som helst komma dit och även sova över.
- Där hölls regelbundna möten med styrelsen och exempelvis leverantörer och revisorer.
- Inga dörrar på våningsplanet kunde låsas separat.
- Han hade ingen anledning att besöka våningen annat än i tjänsten, eftersom han disponerade två andra våningsplan i huset om nästan 200 kvadratmeter, som gott och väl täckte hans behov av privat bostadsutrymme.
- Det gick att gå till det aktuella våningsplanet från hans privata bostad men utifrån var det inte möjligt att komma till hans privata våningsplan. Det var separata ingångar till företagets respektive hans privata våningsplan.

SAMMANFATTNINGSVIS menade företagsledaren att det krävs en exklusiv ensamrätt till ett utrymme för att det ska uppkomma en beskattningsbar förmån. I det här fallet hade han delad dispositionsrätt med fem andra personer, och därför var det utrett att hans dispositionsrätt till våningsplanet var så inskränkt att inget privat nyttjande som medfört förmånsbeskattning kunnat ske.

SKATTEVERKET MOTSATTE SIG företagsledarens påstående att det krävs en exklusiv ensamrätt för att det ska uppkomma en beskattningsbar förmån. I stället handlar det om huruvida en företagsledare har dispositionsrätt eller inte. Här fanns möjlighet för företagsledaren att disponera utrymmet, våningen var inte avskild på något sätt utan hade direkt förbindelse med bostaden och hade dessutom vid Skatteverkets besök gett ett privat intryck.

Kammarrätten konstaterade att det var företagsledarens sak att visa att hans dispositionsrätt var inskränkt i sådan utsträckning att det skulle påverka värdet av bostadsförmånen. Domstolen ansåg att det faktum att det var möjligt att gå direkt från bostaden till det aktuella våningsplanet innebar att våningen inte var avskild. Våningen var enligt Skatteverket inredd som ett vanligt bostadsutrymme och inget i målet visade att företagsledarens rätt att disponera utrymmet var begränsad, även om anställda hade tillgång dit.

Företagsledarens beskrivning av företagets verksamhet på våningsplanet ansåg domstolen var ”så vag och allmänt hållen vad gäller tidpunkt och omfattning att han inte härigenom kan anses ha gjort sannolikt att hans dispositionsrätt varit inskränkt i sådan grad att det bör påverka beräkningen av bostadsförmånen”.

Företagsledaren ansågs alltså ha haft dispositionsrätt till det aktuella våningsplanet och skulle sålunda beskattas för bostadsförmån för hela ytan.

KAMMARRÄTTEN I GÖTEBORG, 14 APRIL 2015, 3076-14.

MOMSAVDRAG PÅ RENOVERINGEN

Frivillig skattskyldighet betyder att en fastighetsägare lägger moms på hyran för en lokal för att i gengäld kunna dra av ingående moms. Om man byter till en hyresgäst som driver momsfri verksamhet upphör den frivilliga skattskyldigheten.

Frågan hur det blir med momsen på kostnader för att ställa om lokalerna till den nya hyresgästen har uppstått vid flera tillfällen. Skatteverket har gjort gällande att åtgärder i samband med bytet ska bedömas framåtsyftande: om det är en momsfri hyresgäst som tillträder upphör den frivilliga skattskyldigheten och avdrag ska inte medges för omställningskostnaderna om de inte har direkt och omedelbart samband med den tidigare hyresgästens verksamhet.

Skatteverkets inställning är strängare än den praxis som utvecklats i domar från flera håll.

I ett fall som togs upp i Kammarrätten i juni ansåg Skatteverket att omställningskostnaderna skulle hänföras till den avvecklade verksamheten, inte den nya, och att momsen därmed inte var avdragsgill. Domstolarna ansåg emellertid att man även kan blicka bakåt: här förelåg ett direkt och omedelbart samband mellan renoveringskostnaderna och avvecklingen av den momspliktiga verksamheten som krävs för avdragsrätt. Att både avregistrering från frivillig skattskyldighet och uthyrtning till ny hyresgäst skett före renoveringen hade ingen betydelse.

KAMMARRÄTTEN I JÖNKÖPING, 9 JUNI 2015, 912-913-15.

Annons

100 000 FÖRETAG SKA BESVARA SCB:S ENKÄTER

”SOM FÖRETAGARE ÄR MAN TVUNGEN ATT SVARA.”

I september skickar SCB ut runt 180 000 enkäter till 100 000 företag. Resultat pratade med Cecilia Hertzman, chef för avdelningen för datainsamling från företag och organisationer för att höra varför.

TEXT **Lisa Bergman** FOTO **SCB**

Vad är det för enkäter ni skickar till företagen?

– Den ena går under beteckningen ”Företagens ekonomi” och riktas till runt 20 000 företag – alla större och ett urval av små och medelstora företag. Den andra gäller ”Yrkesregistret” och går ut till 30 000 mindre företag, de flesta med upp till 20 anställda. Att det är så mycket i just september beror på att det här är två större årsundersökningar som går ut parallellt.

Måste man svara?

– Ja. Den här informationen anses så samhällsviktig att man har uppgiftslämnarplikt, vilket innebär att man som företagare är skyldig att svara. Om man tycker det är svårt eller behöver hjälp kan man alltid höra av sig till oss så försöker vi hjälpa till för att göra det så enkelt som möjligt. Om ett företag inte svarar kommer det att beläggas med vite – men företaget är ändå tvunget att lämna uppgifterna.

Hur lång tid tar det att fylla i enkäten?

– Det beror förstås på företaget ifråga. Men ”Företagens ekonomi” är omfattande och kan ta ganska lång tid – det handlar om bokslut, resultat- och balansräkning och olika specifikationer. Det kan handla om flera timmar. För att underlätta erbjuder vi dock företagen att ladda upp en SIE-fil, vilket gör att delar av blanketten redan är ifyllda. Beträffande ”Yrkesregistret” får man en lista över de anställda på företaget och deras personnummer, och så ska man ange vilket yrke varje anställd har.

Vad gör SCB med den här informationen?

– Det är viktigt att företagen förstår hur viktiga undersökningarna faktiskt är. ”Företagens ekonomi” är navet i våra BNP-beräkningar och alltså en viktig pusselbit i räkenskaperna för Sverige. ”Yrkesregistret” visar främst vilka yrken som den arbetande befolkningen i Sverige har, men används också för olika typer av statistik och forskning. ■

Annons

Under sommaren har en rad nya lagar och regler trätt ikraft. Resultat listar några av de viktigaste för dig som företagare.

1 MAJ — NYTT OM REGIONALA FÖRETAGSSTÖD

- En ny förordning om regionala företagsstöd för små och medelstora företag har anpassats till EU:s regelverk.
- Reglerna ökar möjligheterna för stöd till bland annat bredband och energieffektivisering.

JULI — SVENSK STANDARD FÖR FINANSIELL RAPPORTERING

- XBRL, eller eXtensible Business Reporting Language, är en internationell standard för elektronisk rapportering av finansiell information.
- XBRL är främst avsett för överföring av rapporter och redovisningar, men kan även användas för information om transaktioner. Det kan till exempel handla om rapportering mellan företag och myndigheter.

Nu finns en svensk nationell standard som pekar ut XBRL som elektroniskt överföringsformat för finansiell rapportering.

1 JULI — TILLGÅNG TILL HANDLINGAR PÅ MYNDIGHET

- En ny lag ska göra det lättare för enskilda att använda handlingar från myndigheter.
- Handlingarna ska, när det är möjligt och lämpligt, bli tillgängliga i ett öppet och maskinläsbart format tillsammans med tillhörande metadata.
- Myndigheternas avgifter ska högst få motsvara marginalkostnaderna för att reproducera, tillhandahålla och sprida handlingarna.
- Det ska finnas en förteckning över vilka typer av handlingar som myndigheterna vanligen kan tillhandahålla elektroniskt för vidareutnyttjande.

1 AUG — SOCIALA AVGIFTER FÖR UNGA ANSTÄLLDA

- Bakgrunden är att regeringen inte fick igenom sitt förslag att slopa rabatten på unga anställdas sociala avgifter förrän i samband med vårpropositionen. Då hade riksdagen i mars hunnit besluta om en ytterligare sänkning av socialavgifterna, vilket innebär att det blir flera olika nivåer under 2015 och 2016.
- För personer som ännu inte fyllt 25 år ska nedsättningen reduceras mellan 1 augusti 2015 och 30 juni 2016. Från 1 juli 2016 ska nedsättningen slopas helt.

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

FLER AKTUELLA TABELLER I SIFFERKOLLEN SIDAN 31–32.

1 AUG HÖJDA PUNKTSKATTER

- Skatt på bekämpningsmedel höjs från 30 kronor till 34 kronor per kilo verksam beståndsdel i bekämpningsmedlet.
- Skatt på naturgrus höjs från 13 kronor till 15 kronor per ton naturgrus.
- Beslutet från 2014 om nedsättning av skatt på dieselbränsle i vissa skogsmaskiner på grund av skogsbranden i juli 2014 ska inte genomföras.
- Skatten på termisk effekt i kärnkraftsreaktorer höjs från 12 468 till 14 770 kronor per megawatt och månad av den högsta tillåtna termiska effekten i en kärnkraftsreaktor. Det avdrag som medges när en kärnkraftsreaktor varit ur drift under en sammanhängande period av mer än 90 kalenderdygn höjs från 415 till 485 kronor per megawatt och överskjutande kalenderdygn.

> ”RUT-avdraget för hjälp med läxor och annat skolarbete har tagits bort”

1 AUG AVDRAGET PÅ LÄXHJÄLP SLOPAS

- RUT-avdraget för hjälp med läxor och annat skolarbete har tagits bort.
- Skattereduktionen på barnpassning gäller inte tjänster som innefattar större inslag av läxhjälp.
- Högst 10 procent av tiden får en barnvakt ägna åt läxläsning och inte som läxhjälp. Längre tid än så bedöms inte som ”ringa omfattning” av barnpassningen. Skattereduktion kan inte heller medges för passning av barn från och med årskurs åtta.

1 AUG PENNINGTVÄTT OCH UTSATTA PERSONER

- Nya krav i penningtvättslagen innebär att banker, revisorer, redovisningskonsulter, skatterådgivare och andra verksamhetsutövare måste veta vem av deras kunder som är en så kallad PEP, en person i utsatt politisk ställning.
- En PEP anses genom sin position och sitt inflytande utgöra en risk för att utnyttjas för bland annat mutbrott.
- Utöver PEP:n ska verksamhetsutövaren känna till vilka som är familjemedlemmar och kända medarbetare till vederbörande.
- Gällande PEP måste verksamhetsutövaren vidta skärpta åtgärder för att få information om PEP:n och dennes bankaffärer.
- Utöver ändringar angående PEP införs en skyldighet att kartlägga och bedöma riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism i verksamheten samt att krav på att dokumentera riskbedömningen.

1 SEP HÖJD A-KASSA

- Den högsta dagpenningen höjs till 910 kronor från tidigare 680 kronor per dag.
- Höjningen innebär att den som har en månadsinkomst på upp till 25 000 kronor får 80 procent av sin inkomst de första 100 ersättningsdagarna, varefter det sker en avtrappning till 760 kronor per dag.
- Grundbeloppet i arbetslöshetsförsäkringen höjs från 320 kronor till 365 kronor per dag.
- Den höjda ersättningen i arbetslöshetsförsäkringen omfattar även det aktivitetsstöd som lämnas till personer som uppfyller villkoren för rätt till ersättning från arbetslöshetsförsäkringen.

VÄGVA

VEM SKA ÄGA BILEN - DU ELLER DITT FÖRETAG? FORDONSBRANSCHEN DRIVER PÅ MED STORA RABATTER, MEN HUR LÖNSAMT ÄR DET EGENTLIGEN FÖR DIG SOM FÖRETAGARE ATT SKAFFA TJÄNSTEBIL?

EFTERSOM FÖRETAG OFTA är mindre priskänsliga än privatpersoner, har bilhandlarna satsat hårt på dem för att överleva den tuffa, överetablerade fordonsmarknaden. Ett sätt att locka till sig företagskunderna är att ge särskilda rabatter till juridiska personer. Det har gett utdelning.

I MARS GJORDE Svenska Dagbladet en undersökning (mars 2015) som visade att det kan skilja 100 000 kronor, eller 25 procent, i pris på en Mercedes E220 Blue tec kombi beroende på om det är en privat eller en juridisk person som köper den. När förmånsvärdet dessutom baseras på ett rabatterat pris blir privatbilen vid en jämförelse ännu dyrare.

NÄR PRIVATPERSONER SPARAR pengar på att köra tjänstebil ökar trycket på

TEXT **Lotta Engzell Larsson**
BILD **Shutterstock**

LET

301 954

Så många nya bilar registrerades i det svenska Vägtrafikregistret förra året.

54,3 PROCENT av dessa ägdes av företag, och kunde alltså betraktas som tjänstebilar i någon form. De största juridiska ägarna är olika finansföretag, som i sin tur leasar bilarna till andra företag.

DET MEST POPULÄRA märket bland företagsägda bilar är fortfarande Volvo, därefter Volkswagen, Audi, BMW och Toyota.

Det är också främst företag som väljer miljövänligt.

73,3 PROCENT
AV ALLA MILJÖBILAR SÅLDES TILL FÖRETAG. ÄVEN HÄR ÄR VOLVO MEST POPULÄRT.

arbetsgivaren att ge dem den förmånen. I många större bolag är tjänstebilar ett sätt att belöna anställda, men för mindre företagare kan det vara för dyrt att visa sin uppskattning på det sättet. En ren lönsamhetskalkyl kan landa i att tjänstebil inte är det optimala valet.

För dem som ändå väljer tjänstebil, kanske för egen del, har dagens låga ränteläge gjort leasing till ett bra sätt att lösa finansieringen. Men huruvida avtalet blir lönsamt avgörs av många faktorer, som hur avtalet ser ut och vad som ingår i kostnaden.

Det gäller att jämföra de olika bilmärkenas totalkostnad, som ofta kan vara minst lika viktigt som inköpspriset. Total cost of ownership, TCO, är den företagsekonomiska term som bygger på att man ska ta med alla kostnader i sin kalkyl. Inte bara inköp, utan alla driftkostnader, direkta och indirekta.

VID VAL AV BIL bör man undvika oprövad teknik, utgående eller udda bilmodeller som kan vara svåra att sälja i andra hand. Trots att det kan vara lockande bör man inte köpa så mycket extrautrustning, det kan vara svårt att få tillbaka pengarna när man säljer bilen. Huvudsakligen gäller sunt ekonomiskt förnuft, vilket innebär att tjänstebilen ska utvärderas som vilken kostnad eller investering som helst.

BILD: MICHA ROSENWIRTH / SHUTTERSTOCK

Bilen är ditt ansikte utåt

Valet av tjänstebil sker inte bara utifrån behov och kostnad, den blir en del av företagets varumärke. Det anser Lars Strömberg, på energibolaget Kraftpojkarna.

LARS STRÖMBERG HAR varit egen företagare i många år och alltid haft tjänstebil. Nu är han en av delägarna i Sveriges största grossistföretag för solceller, Kraftpojkarna.

Som vd för dotterbolaget i Skåne bedömer han frågan om tjänstebil i egenskap av både anställd och ägare, det vill säga han låter både de egna önskemålen och företagets behov styra. Och frågan om val av tjänstebil är just nu högaktuell, eftersom han står inför ett bilbyte.

– Man får inte välja en alltför lyxig bil, eftersom kunderna då känner att det är de som betalar den. Men den får inte heller vara för skruttig, det skickar fel signaler. Jag vill visa att vi är ett stabilt företag, det bästa är att välja en bra mellanklassbil.

Lars Strömberg, delägare i energigrossistföretaget Kraftpojkarna AB.

Hur ser du på miljöbilar?

– Den bil man väljer ska ju stärka bolagets profil och eftersom mina kunder är miljömedvetna är det viktigt att göra ett hållbart val. Men en bil som Tesla kan uppleras som för lyxig. Samtidigt blir det opraktiskt med en elbil om man kör långa sträckor och inte kan ladda den. Då kan en hybridbil vara ett alternativ. Jag funderar på BMW i3, en elbil som även har en liten motor.

Vilka är dina behov?

– Jag har mycket kundkontakter, åker runt till arkitektkontor, fastighetsägare, byggbolag och byggarbetsplatser. Ibland är det tuffa

LARS TIPSAR:

- **Provkör.** Gå runt och prova olika bilar, så att du hittar en som är bekväm, det här är en bil du ska sitta mycket i.
- **Behov.** Tänk på vad den ska användas till, ska du inte transportera så mycket saker kanske det räcker med dragkrok snarare än en pick-up modell. Säkerhet är viktigt.
- **Råd.** Tala med din revisor i förväg så att du har skattebilden klar för dig.

tag för bilen, då kan en fyrhjulsdriven modell vara bra.

Hur mycket kör du per år?

– Runt 3000 mil.

Är tjänstebil ett självklart val för dig?

– Ja, för mig är bekvämligheten och servicen avgörande. Jag har leasingbil så om något händer, att jag exempelvis får punktering, slipper jag betala det privat.

Hur ser du på kostnaderna?

– För firman är tjänstebilen en stor post.

BILEN KOSTAR RUNT 12 000 kronor per månad, därför är det viktigt att utvärdera ordentligt så att den tillgodoser de behov man har. Man kan också välja att köpa en bil som har gått 500 mil, då har man fått ned priset med runt 70 000 kronor men ändå fått en ”ny” bil.

– När det gäller tjänstebil eller förmånsbil till anställda måste man förstås även se till deras behov, inte bara företagets, någon kanske har småbarn och då måste den anställda vara med och bestämma.

KRAFTPOJKARNA AB

Grossist i solceller

Omsättning:
30 MSEK (2014)

Antal anställda:
11

Solcellerna följer ljuset, inte solen. De gillar när det är kallt, då blir de effektiva, i regn blir de rena, och långa sommardagar laddar de ordentligt. På sommaren får man ett överskott som man kan sälja till elbolagen, på vintern får man köpa till el.

BENNY PERSSON, GODKÄND REVISOR OCH AUKTORISERAD REDOVISNINGSKONSULT PÅ CEDERBLADS REVISIONSBYRÅ REVISIONSBYRÅ

”Lyssna inte på kompisen”

Hur råder ni era kunder att resonera när det gäller om de ska ha tjänstebil?

– Det första rådet är att inte göra som kompisen säger, utan att fundera igenom sin egen situation. Frågan om tjänstebil eller inte är väldigt individuell.

Vad är det som styr beslutet?

– För småföretagaren, där jobb och privatliv lätt flyter ihop är det enklare, och ofta förmånligt, med tjänstebil. Man slipper då privat att drabbas av värdeminskningen på bilen. Eftersom förmånsbeloppet läggs på bruttolönen, så slipper man ta ut lön som först beskattas med arbetsgivaravgifter, sedan inkomstskatt, och därefter betala en egen bil med. Det fasta förmånsvärdet påverkas inte av hur mycket du kör, det är bilmärket som styr.

Hur ska man avgöra om en anställd ska få tjänstebil eller inte?

I de större företagen är det vanligt att ge en person tjänstebil som belöning snarare än att den faktiskt behövs i jobbet. I ett mindre företag kan det också, i enstaka fall, handla om att man tillåter tjänstebil därför att man vill knyta någon till sig. Ofta är det en förhandlingsfråga. Som arbetsgivare måste man hela tiden tänka; vad har företaget för nytta av detta?

För att det ska löna sig för företaget ska den anställda köra rätt mycket i tjänsten, 5000 till 6000 mil per år. En ny bil kostar minst 50 kronor milen att köra, medan ersättningen företaget betalar till den anställda som kör egen bil i tjänsten varierar, i dag ligger den skattefria delen på 18;50 per mil. Resten beskattas som lön. Det finns företag som har upplägg för att räkna ut vad olika modeller kommer kosta som man kan ha som beslutsunderlag, men ofta är det billigare att låta den anställda använda egen bil.

Det finns ingen regel när det gäller tjänstebilar, utan det bottnar i förhållandet mellan företagaren och den anställda. Man måste som företagare fråga sig hur mycket man är beredd att betala.

TJÄNSTEBIL FÖR FÖRETAGAREN

- Leasingbil rekordbilligt nu tack vare lågt ränteläge
- Ofta ges stor rabatt när en juridisk person köper tjänstebil, därför är det dyrare att köpa samma bil som privatperson
- Om du inte har tjänstebil, glöm inte föra körjournal noga

Den som bara kör företagets bil eller tjänstebil i ”ringa omfattning”, enligt Skatteverket max tio gånger per år och inte mer än 100 mil per år, ska ju inte förmånsbeskattas. Hur ofta blir det tvister med Skatteverket rörande ersättningsfrågor?

– Det är ganska vanligt. Det är ju alltid den skattskyldiga som ska visa att den har rätt, det är omvänd bevisbörda. Ur Skatteverkets synvinkel räcker det att man hade möjlighet att köra bilen privat för att man ska förmånsbeskattas. Därför är en bra körjournal nödvändig.

Journalen måste föras löpande, det går inte att en gång per månad sitta och gissa hur man kört. Numera finns det elektroniska körjournaler som noterar färden, men använder man den gäller det att välja en journal som anger det som Skatteverket vill veta. Man måste ta reda på vad myndigheterna kräver och ange det som kravspecifikation när man köper körjournalen.

Har det ingen betydelse vad det är för sorts bil man kör i tjänsten?

– Det spelar ingen roll om det är en reklambil eller en vanlig Volvo, men när det gäller en lättare lastbil eller pick-up som kanske är smutsig och innehåller

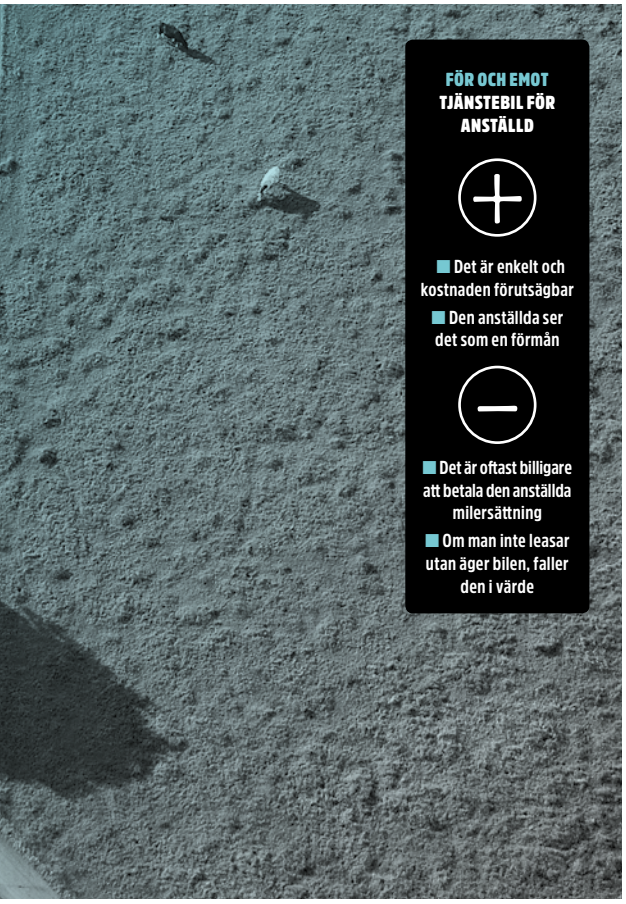


BILD: SHUTTERSTOCK

verktyg kan det gå att övertyga Skatteverket, framförallt om man har en egen privat bil. Samtidigt kan den som inte har privat bil, kör mycket i tjänsten eller använder lätt lastbil eller servicebil få reducerat förmånsvärde.

Räknas det som privat körning om man kör arbetsbilen till och från jobbet?

– Ja det gör det. Men det finns vissa undantag, i samband med jourtjänstgöring kan en anställd ta hem arbetsgivarens bil upp till fyra dagar per månad utan att det uppkommer en förmån. Generellt tycker jag att man ska undvika att chansa, annars är man utlämnad åt Skatteverket.

Många talar om att det är så lönsamt med leasingbil just nu med det låga ränteläget. Hur ser du på det?

– Ja, det är lönsamt eftersom man kan dra av halva momsen på leasingavgiften.

§

Några färska rättsfall från kammarrätten visar att tjänstebilen kan bli dyr både för bolaget och företagsledaren.

FIRMABILEN KUNDE ANVÄNDAS PRIVAT

Ett bolag i Dalarna påstod att det hade lånat ut en av företagets bilar till den lokala idrottsföreningen och i gengäld fått göra reklam för företaget på föreningens hockeyrink. Företagsledaren påstod att utlåningen innebar att han inte haft möjlighet att disponera bilen på det sätt som Skatteverket gjorde gällande.

Eftersom uppgifterna från olika personer i företaget var vaga och motstridiga, bedömde domstolen att bilen ändå hade kunnat disponeras av företagsledaren under den aktuella tiden. Någon körjournal hade inte förts, vilket hade kunnat underlätta bevisningen till företagets fördel.

Enligt praxis ska man utgå ifrån att en bil har använts för privat körning i mer än ringa omfattning om Skatteverket gjort sannolikt att det föreligger en dispositionsrätt till en bil som tillhör arbetsgivaren och den skattskyldige inte gjort sannolikt att bilen använts för privat körning endast i ringa omfattning eller inte alls.

Här hade Skatteverket gjort sannolikt att det förelåg en dispositionsrätt. Företaget hade i sin tur inte lyckats göra sannolikt att bilen bara använts för privat körning i den begränsade omfattning som krävs. Därför skulle företaget betala arbetsgivaravgifter för företagsledarens bilförmån.

KAMMARRÄTTEN I SUNDSVALL, 30 MARS 2015, 1865-66-14.

TRAFIKSKOLELEDAREN BESKATTADES FÖR BILFÖRMÅN

Vd:n för ett trafikskoleföretag gjorde gällande att han inte använt någon av företagets bilar i mer än ringa omfattning eftersom de användes kontinuerligt i utbildningssyfte. Verksamhetens art och syfte innebar en stark begränsning att använda bilarna privat som står uppställda i anslutning till körskolan.

Skatteverket pekade på att det var ostridigt att dispositionsrätt förelåg och att det därför krävdes bevisning för att visa att bilarna inte använts privat i mer än ringa omfattning. Eftersom det inte fanns någon sådan bevisning eller körjournal skulle företagsledaren beskattas för bilförmån och skattetillägg skulle utgå.

Domstolen gick delvis på Skatteverkets linje, vilket innebar att företagsledaren beskattades för bilförmån och att bolaget påfördes arbetsgivaravgift.

KAMMARRÄTTEN I SUNDSVALL, 16 APRIL 2015, 79-80-15.

TJÄNSTESTÄLLE AVGÖRANDE

En företagsledare gjorde gällande att företagsbilen enbart använts i tjänsten, och att tjänstestället låg i Sveg; resor mellan Göteborg och Sveg skedde för att färdigställa företagets bokföring och resorna mellan Sveg och Byvallen skedde för att färdigställa företagets lokaler.

Domstolen fann i stället att tjänstestället låg i Göteborg. Företagsledarens resor mellan Göteborg respektive Byvallen och folkbokföringsadressen i Sveg skulle därför betraktas som hemresor som medförde bilförmån. Eftersom företagsledaren använt företagsbilen privat i mer än ringa omfattning ska arbetsgivaravgifter utgå på förmånen för bil och drivmedel.

KAMMARRÄTTEN I SUNDSVALL, 16 APRIL 2015, 3180-14.

AVVIK FRÅN 3:12 MED HJÄLP AV MINORITETSÄGARE

Ett fåmansföretag med en minoritetsägare kan undantas från 3:12-reglerna. Detta regleras i de så kallade utomståendereglerna

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

Anita Lehtonen, auktoriserad skatterådgivare, och Bo Svensson, lektor i skatterätt och skattejurist

GRUNDTANKEN MED skattereglerna för fåmansföretag, 3:12-reglerna, är att hindra att fåmansbolagsägare tar ut inkomst som lägre beskattad utdelning i stället för högre beskattad lön. Reglerna om utomstående ägande utgör undantag från fåmansbolagsreglerna och kom till för att 3:12-reglerna innebar problem för företag med passiva minoritetsägare.

UTOMSTÅENDEREGELN INNEBÄR att alla aktier undantas från 3:12-reglerna om en utomstående i ”betydande omfattning” äger aktier i bolaget. Lagtexten anger inte hur stor andel denna minoritetsägare ska äga, men enligt förarbetena ska man utgå från att ett utomstående ägande på minst 30 procent minskar risken för att omvandla inkomster från tjänst till kapital.

Avsikten med regeln är alltså att hitta den nivå på utomståendes ägande där utdelning eller kapitalvinst inte är mer fördelaktigt än att ta ut lön. Det är ingen exakt eller statisk gräns.

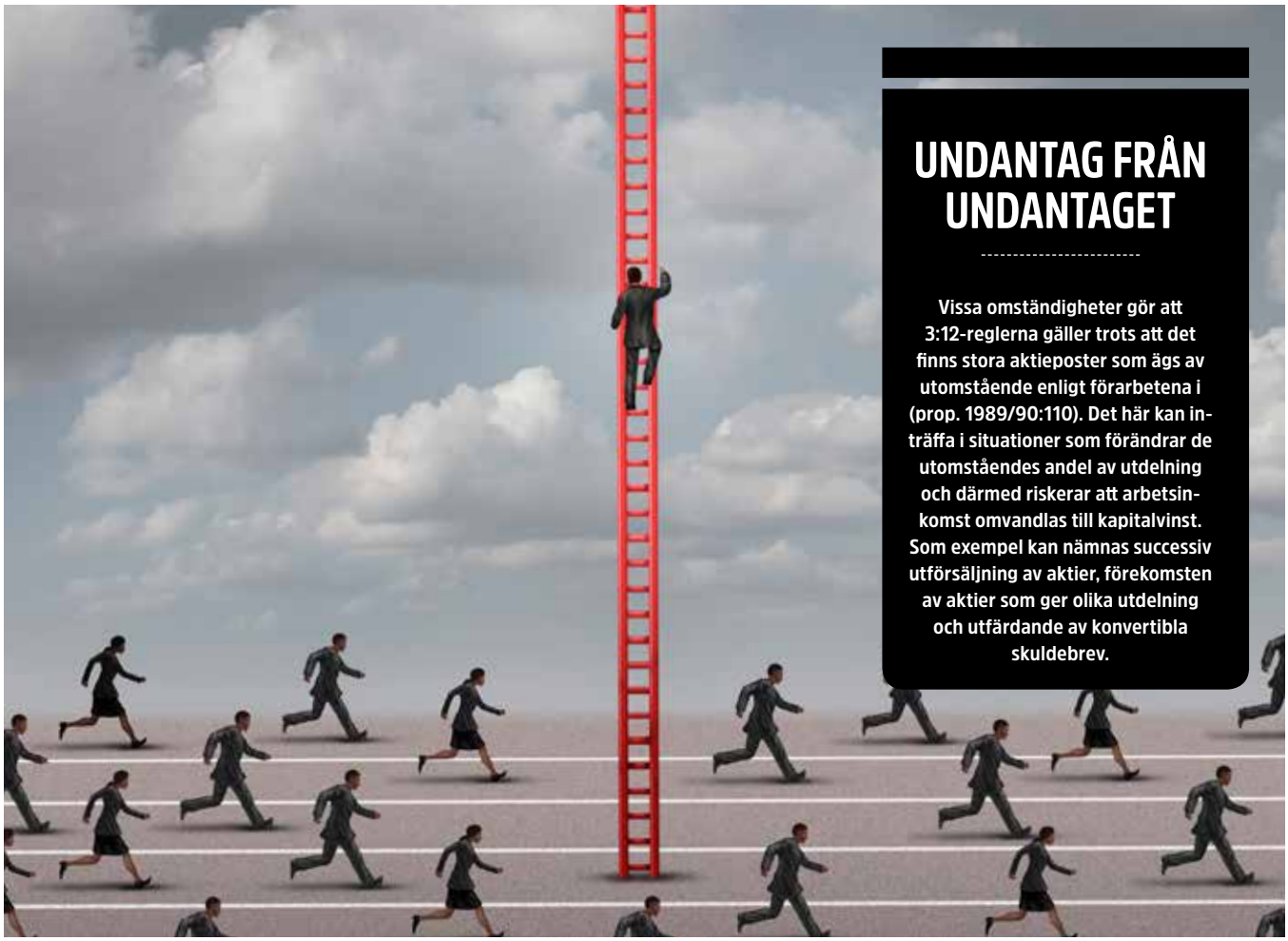
I utredningen ”Beskattning av småföretag” (SOU 2002:52 del 1) tas det faktum upp att det under åren har skett flera lagändringar som påverkar vilken nivån är i båda riktningarna. Eftersom kommunalskatten är olika i olika kommuner skulle egentligen nivån kunna variera mellan olika kommuner, men så är inte är fallet.

BO SVENSSON, lektor i skatterätt vid Göteborgs universitet och verksam som skattejurist vid Wistrands advokatbyrå, har gjort en beräkning åt Resultat. Han konstaterar att korrekt nivå på andel som ägs av utomstående borde ligga betydligt högre.

– Matematiskt krävs en utomståendeandel på mer än 47,6 procent där det är lika fördelaktigt att ta ut lön som att ta ut utdelning vid 57 procents marginalskatt, säger han.

Trots att skattereglerna har ändrats många gånger sedan ”ägt av utomstående” tillkom har dock 30-procentnivån legat stilla i rättspraxis på den ursprungliga nivån.

– Bolagsskatten och regler om kapitalbeskattning har ändrats. Den gamla matematiken och vad som är breakeven har förändrats. Rent matematiskt borde det alltså vara högre, vilket skulle vara till nackdel för ägare till fåmansbolag med utomstående minoritetsägare, säger han.



UNDANTAG FRÅN UNDANTAGET

Vissa omständigheter gör att 3:12-reglerna gäller trots att det finns stora aktieposter som ägs av utomstående enligt förarbetena i (prop. 1989/90:110). Det här kan inträffa i situationer som förändrar de utomståendes andel av utdelning och därmed riskerar att arbetsinkomst omvandlas till kapitalvinst. Som exempel kan nämnas successiv utförsäljning av aktier, förekomsten av aktier som ger olika utdelning och utfärdande av konvertibla skuldebrev.

ANITA LEHTONEN ÄR auktoriserad skatterådgivare vid PWC i Uppsala och har i över tio års tid hållit kurser i skatteregler för fåmansbolag, bland annat FAR:s kurs ”Ägarledda företags skatter och skattemässiga strategier”. Hon råder kunder i färd med att ta in minoritetsägare att lägga sig på 32 till 33 procent i stället för 30 procent för att ha lite marginal.

Samtidigt är det viktigt att tänka på att alla inte kan räknas som utomstående. Och vem som räknas som utomstående är ofta en viktig fråga för hennes kunder:

– Ett av kriterierna är att den utomstående måste varit utomstående i fem år. Det innebär således att om en utomstående person förvärvar cirka 30 procent av aktierna så tar det minst fem år innan det får genomslag i beskattningen hos den aktive delägaren. Den utomstående får inte ha varit närstående eller sysslat med samma eller liknande verksamhet under de senaste fem åren.

– Här i Uppsala är det vanligt med biotech-företag, företag som har avknoppats ur forskningen. Det är vanligt att forskare går in som aktieägare i varandras bolag, berättar hon.

Då ställs det ofta på sin spets om de till synes utomstående aktieägarna i någon bemärkelse bedriver ”samma eller likartad verksamhet” (se Resultat nr 5, 2015). Om så är fallet räknas inte minoritetsägaren som utomstående. Anledningen till att bestämmelsen om ”samma eller likartad verksamhet” kommer in här är för att förhindra att man delar upp verksamheten i olika bolag i syfte att uppnå skattevinster och därmed undgå 3:12-relgerna.

ANITA LEHTONEN TYCKER dock inte att det är särskilt vanligt att företag tar in en utomstående i skatteplaneringssyfte:

– Om man tar in en utomstående så innebär det ju att vederbörande blir aktieägare och dessutom har rätt till utdelning. Att ta in delägare enbart i skatteplaneringssyfte är sällan att rekommendera. Men det händer att vi har kunder som vill göra detta och samtidigt också vill ha något slags förhandsbesked och garanti för att det håller. Som skatterådgivare är jag inte seriös om jag lämnar ett definitivt besked, för vi kan aldrig garantera hur Skatteverket kommer att bedöma olika ärenden. ■

TÄVLINGS-MÄNNISKAN

Rekryteringsföretaget Sqores grundare **Gustav Borgefalk** vill förändra synen på rekrytering genom att väcka tävlingslusten hos folk.

TEXT **Christian Albinsson** FOTO **Sigrid Malmgren**

SQORE,

TIDIGARE KÄNT SOM Student Competitions, har nischat sig inom rekrytering. Företaget erbjuder en plattform för företag, organisationer och universitet där de kan skapa utmaningar och tävlingar.

PÅ PLATTFORMEN FINNS både ett community där folk som gillar att tävla kan konkurrera med sin kunskap om jobb, stipendier och andra karriärmöjligheter och ett rekryteringssystem där företag och andra kan hitta spännande kandidater med tävlingsmomentet som redskap.

– Vår vision med Sqore är att bli det bästa och roligaste sättet att koppla ihop människor med karriärmöjligheter. Vi vill ersätta traditionella ansökningsprocesser med tävlingar, berättar Gustav Borgefalk som grundade företaget tillsammans med Niklas Jungegård, Robert Lyngman och Chu Zhu. Han fortsätter:

– Unga människor över hela världen gillar tävlingsinslaget. Rekryteringsprocesser är många gånger tråkiga och kan upplevas som stressande. Genom att använda tävlingar i rekryteringen blir det roligare, men det ger också ett bättre resultat eftersom man kan testa kandidaternas kunskaper och färdigheter.

"DE SOM BLIR ENTREPRENÖRER ÄR NOG OFTA KONSTNÄRER, FAST DE RÅKADE HAMNA PÅ EKONOMIUNIVERSITET"

GUSTAV BORGEFALK
GÖR: Affärsutvecklingschef.
FAMILJ: Två bröder, mamma och pappa.
OVÄNTAT OM GUSTAV: ”Jag drev Sveriges största pingvincommunity på 90-talet. Pingvinonline.tk hette sajten men den finns inte kvar.” Har även deltagit i SVT:s Genikampen.

Porträttet

Gustav Borgefalk

DET SOM BÖRJADE SOM ett studentprojekt i mindre skala har nu vuxit till ett bolag med 50 anställda från 20 olika länder, där 70 procent av omsättningen sker utanför Sverige.

– Vi driver världens största community för tävlingar för studenter och samarbetar med fler än 2000 olika universitet och organisationer, konstaterar Gustav Borgefalk.

Nyligen investerade riskkapitalbolaget Northzone 29 miljoner i Sqore och företaget sällar sig därmed till Northzones investeringsportfölj som rymmer tunga spelare såsom Spotify och iZettle.

– Genom riskkapitalet får vi möjlighet att fortsätta expandera internationellt. Vi ska även utveckla produkten ytterligare, och göra den mer skalbar för att kunna ta samma koncept till fler kunder och nya marknader, konstaterar Gustav Borgefalk.

Tanken att ta in kapital har funnits länge hos de fyra grundarna som på senaste tid har formulerat två olika scenarier för sitt entreprenörskap – antingen en utveckling utifrån en organisk tillväxt eller en mer aggressiv tillväxtplan som kräver kapital. De valde den senare av de två framtidsstrategierna.

INNAN SQORE NÄRMADE SIG just Northzone som investerare träffade ledningen omkring 100 riskkapitalister i olika sammanhang för att bilda sig en uppfattning om riskkapitalmarknaden och för att bygga ett nätverk.

– Det var viktigt för oss att hitta rätt partner och därför träffade vi väldigt många. Det är ett tips som jag kan ge andra entreprenörer i samma situation. Vi var inte desperata att få kapital snabbt, vilket gjorde att vi kunde jobba systematiskt. Processen med att finna kapital har även inneburit att vi har fått utmana oss själva och vår affärsidé hela tiden i samtal med olika investerare. Det i sig är en spännande process som ger många insikter, konstaterar Gustav Borgefalk och tillägger:

– Vi ska bli störst i världen när det gäller rekrytering av unga människor och vägen dit går genom att skapa nya produkter och nå fler marknader. Det kräver kapital.

5 TIPS TILL ANDRA FÖRETAGARE

01 Grunden till framgångsrikt företagande är att hitta rätt team att driva sin business med. Man tillbringar otroligt mycket tid tillsammans så det måste vara ett skönt gäng.

02 Det ska finnas ständigt fokus på sälj i verksamheten. Sälj är grunden och du får aldrig tröttna på att sälja. Alla vi grundare säljer fortfarande varje dag.

03 Att sätta upp övergripande och individuella mål för verksamheten är viktigt. Är det ett levebrödsföretag eller ett tillväxtbolag du vill skapa? Det valet är viktigt att göra och definiera hur du ser din egen roll.

04 Balans i livet är viktigt. Om du uthålligt ska driva bolag över tiden kan du inte bygga det på att du jobbar 100 timmar i veckan.

05 Omge dig med människor som kan saker som du inte kan själv. Det är ett standardtips i sådana här sammanhang men inte desto mindre sant. Det handlar även om att skapa en miljö som smarta människor trivs i.

Just nu arrangerar Sqore en mängd olika utmaningar runtom i världen, bland annat en tävling tillsammans med Ikea i Indonesien. Den som vinner den här idétävlingen får både ett stipendium för att studera Water management vid Lunds universitet och möjligheten att implementera sin idé om förbättrad vattenförsörjning i Indonesien i verkligheten genom stöd från Ikea Foundation.

UTÖVER SQORE HAR Gustav Borgefalk en rad andra projekt igång. Bland annat har han siktet inställt på att få upp den första amatörbyggda mikrosateliten i rymden, innehållande tyglejonet Rufs. Det som driver honom är att göra det outforskade – äventyret i arbetet är det roliga.

– Du går till jobbet varje dag och vet inte vad som väntar. De som blir entreprenörer är nog ofta konstnärer, fast de hamnade på ett ekonomiuniversitet. I dag har tröskeln för att starta företag sänkts, du behöver bara en dator och en telefon. Det finns även globala möjligheter i dag på ett sätt som aldrig tidigare har funnits, det tycker jag är inspirerande. ■

EN VANLIG DAG

08.00

"Då ringer min väckarklocka. Jag går upp och kokar mina ägg, äter frukost och duschar. 08:40 går jag till jobbet."

”VI DRIVER VÄRLDENS STÖRSTA COMMUNITY MED TÄVLINGAR FÖR STUDENTER”

09.01

”Är på kontoret och deltar i morgonmöte – med affärsutvecklingsteamet eller med ledningen.”

10.30

”Före lunch är det ofta möte med en potentiell eller befintlig kund.”

12.00

”Lunch på någon restaurang runt kontoret – gärna M5 som ligger på Malmtorgsgatan. De serverar klassisk husmanskost. På fredagar serverar de äppelkaka, en riktig killing selling point i min värld.”

15.00

”Sätter mig i vilostolen på kontoret och sover. Kroppen bara slår av och jag sover en halvtimme på eftermiddagen. Jag dricker inte kaffe så jag behöver en powernap i stället.”

18.00

”Brukar gå hem runt 18. Jag lagar mat, laxfilé med lite sparris. Kanske jobbar jag någon timme till på kvällen om det behövs, men annars hänger jag med kompisar eller kollar film.”

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.

FRIVILLIGT MED K3

? Jag driver ett mindre aktiebolag som frivilligt tillämpar K3-regelverket. Jag har fått uppfattningen att jag inte behöver boka uppskjuten skatt och inte heller presentera en kassaflödesanalys i årsredovisningen. Stämmer det?

■ Du har delvis rätt. I årsredovisningslagen, ÅRL, finns ett antal undantag och lättnadsregler för mindre företag som frivilligt valt att tillämpa K3 (p 1.4 och 35.7 i K3-regelverket). Precis som du nämner är kassaflödesanalysen ett av dessa undantag, och du behöver alltså inte presentera en sådan. Utöver kassaflödesanalysen behöver mindre företag som frivilligt tillämpar K3 inte heller räkna om jämförelseåret vid övergången, moderföretag i mindre koncerner behöver inte upprätta koncernredovisning även om de tillämpar K3 och vissa notupplysningar behöver inte heller lämnas. Däremot hör redovisningen av uppskjuten skatt inte till de här undantagen. Det innebär att ditt och alla andra företag som tillämpar K3-regelverket ska tillämpa kapitlet om uppskjutna skatter fullt ut.

OMBILDNING TILL AKTIEBOLAG

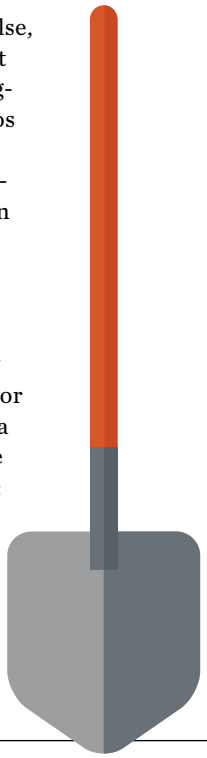
? Jag har en enskild firma inom trädgårdsskötsel och funderar på om jag ska ombilda den till ett aktiebolag. Vad innebär det för mig att starta ett aktiebolag?

■ Det finns många skillnader mellan en enskild firma och ett aktiebolag, vilket gör det svårt att säga generellt vad det kommer att innebära för just dig. Här följer en beskrivning av vad ett aktiebolag är och vissa skillnader mellan aktiebolag och enskild firma som vi hoppas ger svar på din fråga.

Det finns dels privata dels publika aktiebolag, och det som skulle vara aktuellt för din verksamhet är ett privat aktiebolag. För att bilda ett privat aktiebolag krävs ett aktiekapital på minst 50 000 kronor. Aktiekapitalet behöver dock inte bestå av pengar utan kan bestå av en annan tillgång, såsom en maskin. En sådan tillgång kallas för apportegendom, och dess värde och nytta för bolaget måste styrkas av en revisor.

Ett aktiebolag ska ha en styrelse, en VD och en firmatecknare. Ett aktiebolag ska också ha en bolagsordning och vara registrerat hos Bolagsverket. När aktiebolaget har blivit registrerat hos Bolagsverket blir det en juridisk person som kan verka självständigt.

Ett aktiebolag ska vidare upprätta årsredovisning som skickas till Bolagsverket, och ha en aktiebok med förteckning över aktieägarna. Om vissa villkor är uppfyllda måste aktiebolag ha en revisor. Minst två av följande villkor ska uppfyllas två år i rad: medelantalet anställda uppgår till fler än tre, balansomslutningen uppgår till mer än 1,5 miljoner kronor och bolagets nettoomsättning är 3 miljoner



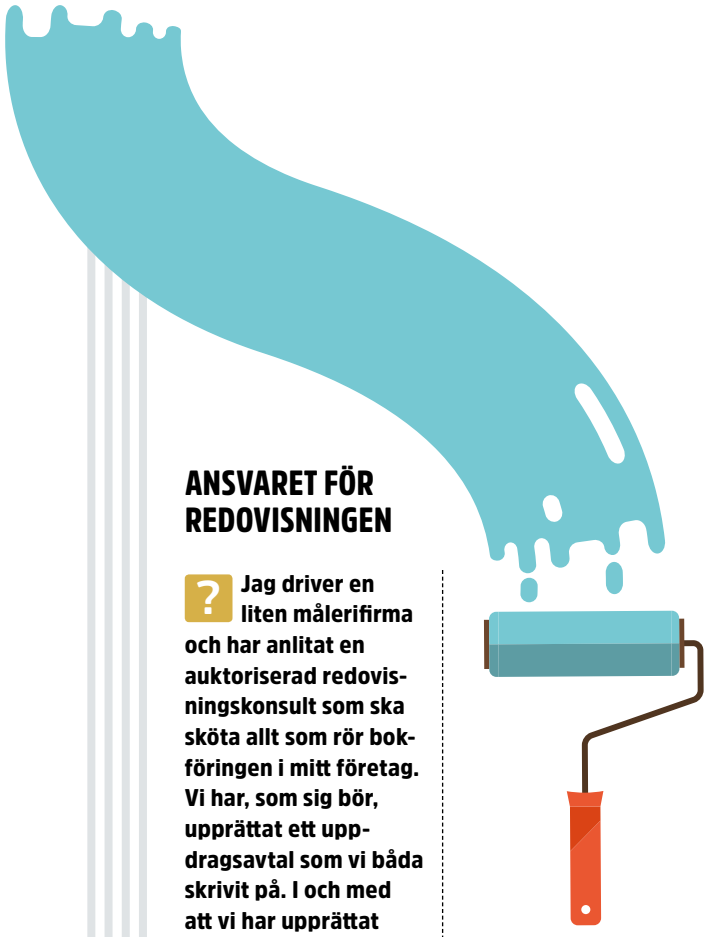
kronor eller mer.

Till skillnad från den enskilda firman så är det aktiebolaget som juridisk person som ingår avtal, utför arbeten och dylikt, och inte du som privatperson. Det innebär att du har ett begränsat ansvar som privatperson, och att det i stället är bolaget som blir ansvarigt. I aktiebolaget går det att tydligt separera privat egendom och den egendom som tillhör bolaget, där ägs egendomen av aktiebolagets juridiska person. Det ekonomiska ansvaret i ett aktiebolag går alltså inte ut över din privata ekonomi. Dock är det viktigt att veta att det i många fall krävs personlig borgen vid start av privat aktiebolag vilket innebär att din privata ekonomi ändå påverkas i det fall aktiebolaget självt inte kan betala sina skulder.

För ett aktiebolag är skatten 22 procent om vinsten behålls i bolaget medan den som driver en enskild firma beskattas enligt inkomstskattelagens tre inkomstslag tjänst, näringsverksamhet och kapital.

Ju större omsättning företaget har, desto större skäl till att överväga att driva verksamheten i ett aktiebolag. Hos Skatteverket och Bolagsverket finns det information om olika typer av verksamhetsformer, läs noga igenom detta och jämför de olika bolagsformerna i ljuset av just din verksamhet innan du bestämmer dig för att starta ett aktiebolag.

”Det finns ingen möjlighet att delegera ansvaret för bokföringsskyldigheten”



ANSVARET FÖR REDOVISNINGEN

? Jag driver en liten målerifirma och har anlitat en auktoriserad redovisningskonsult som ska sköta allt som rör bokföringen i mitt företag. Vi har, som sig bör, upprättat ett uppdragsavtal som vi båda skrivit på. I och med att vi har upprättat detta avtal måste väl mitt ansvar som företagare ha minskat avsevärt. Nu är det väl den auktoriserade redovisningskonsulten som är ytterst ansvarig för företagets redovisning?

■ Nej, det stämmer inte. Det finns ingen möjlighet att delegera ansvaret för bokföringsskyldigheten. Du har anlitat en auktoriserad redovisningskonsult som genom uppdragsavtalet får ett så kallat utförandeansvar. I detta utförandeansvar ligger att hon/han ska utföra de arbetsuppgifter som anges i uppdragsavtalet på ett omsorgsfullt vis. När du anlitar en auktoriserad redovisningskonsult får du däremot tillgång till en person med hög kompetens inom redovisningsområdet som alltid ska sträva efter att nå en hög kvalitet i din bokföring. Den auktoriserade redovisningskonsulten är ansvarsförsäkrad och kvalitetskontrolleras löpande, vilket är en stor trygghet för dig.

KOM IHÅG! 14 SEPTEMBER–20 OKTOBER 2015

21 september

STORA FÖRETAG
(momspliktig omsättning
över 40 miljoner kronor).

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

Avdragen skatt och arbetsgivaravgifter
för augusti, betalning.

SMÅ FÖRETAG
(momspliktig omsättning högst
40 miljoner kronor).

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

Avdragen skatt och avgifter för augusti,
deklaration och betalning.

Moms för juli,
deklaration och betalning.

21 september

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

25 september

EU-FÖRSÄLJNING FÖR AUGUSTI
(vid månadssammanställning elektroniskt).

28 september

STORA FÖRETAG
(momspliktig omsättning över 40 miljoner kronor).

Avdragen skatt och arbetsgivaravgifter för augusti, deklaration.

Moms för augusti, deklaration och betalning.

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

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

HANDELSBOLAG, KONKURSBON M.FL.
med helårsredovisning av moms.

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

30 september

Årsredovisning och revisionsberättelse till
Bolagsverket (bokslutsdag 28 februari 2015).

12 oktober

Egen skatteinbetalning för att undvika räntedebitering
på "kvarskatt" på mer än 30 000 kronor för företag med
räkenskapsår som avslutas 31 juli eller 31 autusti 2015.

STORA FÖRETAG
(momspliktig omsättning över 40 miljoner kronor).

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

Avdragen skatt och arbetsgivaravgifter
för september, betalning.

SMÅ FÖRETAG
(momspliktig omsättning högst 40 miljoner kronor).

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

Avdragen skatt och avgifter för september,
deklaration och betalning.

Moms för augusti, deklaration och betalning.

20 oktober

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

EU-FÖRSÄLJNING FÖR JULI-SEPTEMBER
(vid kvartalssammanställning på papper).

Annons

Annons

SIFFERKOLLEN

BELOPP & RÄNTESATSER

BASBELOPP (kronor)

	PRISBAS-BELOPP	FÖRHÖJT PRISB.	INKOMST-BASBELOPP	INKOMST-INDEX
2016	44 300	45 400	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
DEC 14	314,05	0,16	120,65	-0,09	234,81	-0,57
NOV 14	313,56	0,15	120,76	-0,21	236,151	

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
2015	156 475	3,90	9,90
2014	155 650	5,09	11,09
2013	143 275	4,49	10,49
2012	127 750	4,65	10,65

BELOPP & RÄNTESATSER

PERIODISERINGSFOND (räntebeläggning för juridiska personer)

INKOMSTÅR	RÄNTESATS (PROCENT)
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)

1/7/2014	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
1/7/2012	2,0
1/1/2012	1,5

STATSLÅNERÄNTA (procent)

	31 MAJ	30 NOV	ÅRSGENOMSNITT
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
2015	6,90	1,90
2014	8,09	3,09
2013	6,99	2,49

UTLANDSTRAKTAMENTEN

UTLANDSTRAKTAMENTE

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

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

*Förutsatt att regeringens vårproposition antas i riksdagen i juni.

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	53

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 allt skattepliktigt.

REPRESENTATION EXKL. MOMS (kronor)

EXTERN OCH INTERN LUNCH, MIDDAG, SUPÉ	90
ANDRA MÅLTIDER ÄN OVAN	60
REVISION, BOLAGSSTÄMMA, FÖRENINGSSTÄMMA	60
TEATER OCH GOLF VIDEXTERN REPRESENTATION	180
KRINGKOSTNADER FÖRPERSONALFEST, 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		
BESKATT-NINGSBAR INKOMST	INKOMST FÖRE GRUNDAV-DRAG	SKATT INOM SKIKTET	BESKATT-NINGSBAR INKOMST	INKOMST FÖRE GRUNDAV-DRAG	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 FÖR-VÄRVSINKOMST	GRUNDAVDRAG KRONOR	FASTSTÄLLD FÖR-VÄRVSINKOMST	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