

Lön eller dividend i enmansaktiebolag?

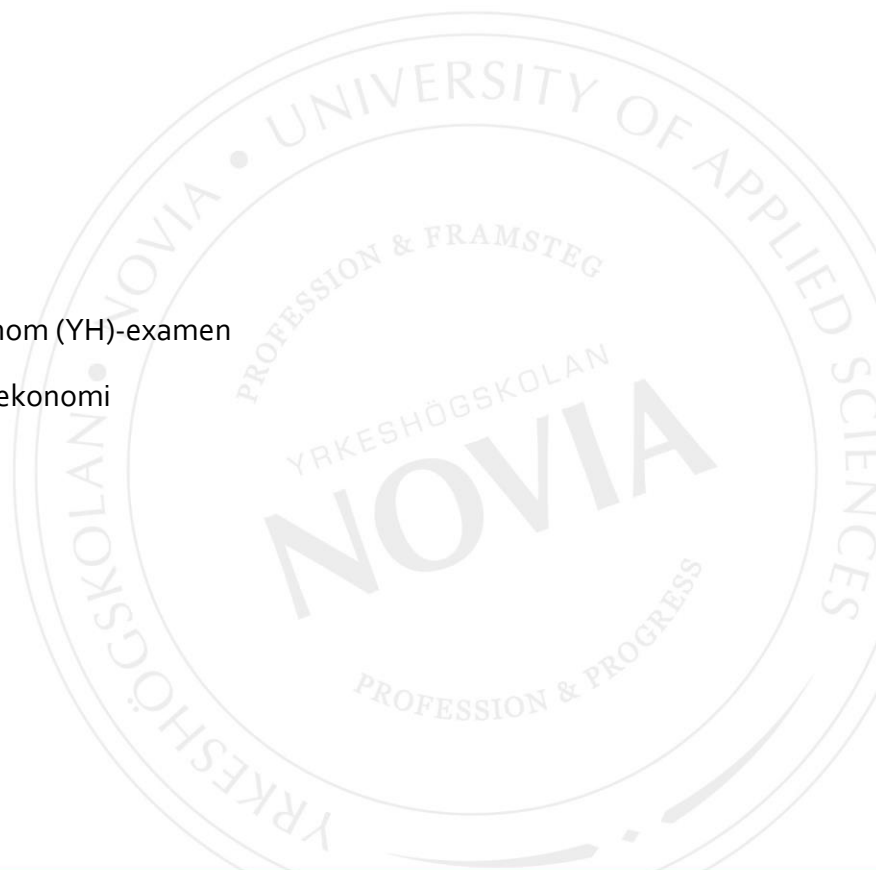
Case: Företag X Ab

Edward Enkvist

Examensarbete för tradenom (YH)-examen

Utbildningen för företagsekonomi

Vasa 2017



EXAMENSARBETE

Författare: Edward Enkvist

Utbildning och ort: Företagsekonomi, Vasa

Inriktningsalternativ: Ekonomiförvaltning

Handledare: Anna-Lena Berglund

Titel: Lön eller dividend i enmansaktiebolag? – Case: Företag X Ab

Datum: 14.11.2017

Sidantal: 40 + 7

Bilagor: 1

Abstrakt

Detta examensarbete behandlar aktieägares möjligheter vad gäller utdelning av bolagets medel. Syftet var att i första hand utreda hur man på ett lönsamt sätt lyfter lön och dividend för case-företaget och dess ägare, alltså både från företagets och ägarens perspektiv. Skribenten skulle försöka utreda om det är mer lönsamt att lyfta en högre lön eller större dividend, eller om det lönar sig att mixa de båda alternativen för att få en lägre skatteprocent totalt sett och en högre nettoinkomst.

För att kunna räkna ut det förmånligaste sättet vad gäller utdelningen av bolagets medel i ett aktiebolag bör man känna till både hur bolaget och dess aktieägare beskattas. Man bör således ha kunskap om såväl personbeskattningen som företagsbeskattningen. I teoridelen behandlas därför hur aktiebolaget beskattas men också hur lön och dividend beskattas för dess mottagare.

Arbetets praktiska del består av beräkningar som är baserade på case-företagets verkliga bokslut från år 2016. Med hjälp av olika alternativ där lönen och dividenden justeras kommer man fram till vilket av alternativen som är bäst att välja. Det mest ändamålsenliga alternativet visade sig vara det alternativ som motsvarar nuläget, dvs. att lyfta lön och dividend enligt det mönster man gjorde i verkligheten.

Språk: svenska

Nyckelord: lön, dividend, aktiebolag, beskattning, skatteplanering

OPINNÄYTETYÖ

Tekijä: Edward Enkvist

Koulutus ja paikkakunta: Liiketalous, Vaasa

Suuntautumisvaihtoehto: Taloushallinto

Ohjaaja: Anna-Lena Berglund

Nimike: Palkkaa vai osinkoa yksityisosakeyhtiöissä? – Case: Yritys X Oy

Päivämäärä: 14.11.2017

Sivumäärä: 40 + 7

Liitteet: 1

Tiivistelmä

Tämä opinnäytetyö käsittelee osakkaiden mahdollisuuksia koskien yhtiön varojenjako. Tarkoituksena oli ensisijaisesti selvittää miten case-yritys ja sen omistaja kannattavalla tavalla voivat nostaa palkkaa ja saada osinkoa, siis sekä yrityksen että yrittäjän näkökulmasta. Kirjoittaja yritti selvittää onko kannattavampaa nostaa korkeampi palkka vai ottaa suurempi osinko, vai kannattaako yhdistää molemmat vaihtoehdot saadakseen matalamman veroprosentin ja korkeamman nettotulon.

Jotta voisi laskea edullisimman tavan kun on kyseessä yhtiön varojenjaosta osakeyhtiössä, pitää tietää miten sekä yhtiötä että sen osakasta verotetaan. Pitää siis olla tietoinen sekä henkilöverotuksesta että yritysverotuksesta. Siksi teoriaosassa käsitellään miten osakeyhtiötä verotetaan mutta myös miten vastaanottajan palkkaa ja osinkoa verotetaan.

Työn käytännön osa koostuu laskelmista, jotka perustuvat case-yrityksen todelliseen tilinpäätökseen vuodesta 2016. Säättämällä palkkaa ja osinkoa eri vaihtoehdoissa, saadaan selville, mikä vaihtoehdoista on paras. Tehokkain vaihtoehto näytti olevan nykytilannetta vastaava vaihtoehto, eli palkan ja osingon nostaminen saman kaavan mukaan kuin todellisuudessa.

Kieli: ruotsi

Avainsanat: palkka, osinko, osakeyhtiö, verotus, verosuunnittelu

BACHELOR'S THESIS

Author: Edward Enkvist

Degree Programme: Business Administration

Specialization: Financial Administration

Supervisor: Anna-Lena Berglund

Title: Salary or Dividend in Small Limited Companies – case: company x ltd.

Date: November 14, 2017

Number of pages: 40 + 7

Appendix: 1

Abstract

This thesis deals with shareholders' opportunities regarding the distribution of the company's funds. The purpose was primarily to investigate how to collect salary and dividend for the case company and its owner, thus from both the company's and the owner's perspective in a profitable way. The writer would try to investigate whether it is more profitable to collect a higher salary or larger dividend, or if it is worth mixing the two options to get a higher net income.

In order to be able to calculate the most advantageous way of distributing the company's funds in a limited company, you should know both how the company and its shareholders are taxed. You should therefore have knowledge of both personal taxation and corporate taxation. The theory therefore deals with how the company is taxed, but also how salaries and dividends are taxed to its recipients.

The practical part of the work consists of calculations based on the case company's actual financial statements from 2016. With various options where the salary and the dividend are adjusted, you find out which of the options is the best choice. The most effective option proved to be the option that corresponds to the current situation, i.e. to collect salary and dividend according to the pattern as in reality.

Language: Swedish Key words: salary, dividend, limited company, taxation, tax-planning

Innehållsförteckning

1	Inledning.....	1
1.1	Syfte	1
1.2	Problemformulering	1
1.3	Avgränsningar	2
1.4	Metod	2
2	Beskattning av aktiebolag.....	2
2.1	Aktiebolagets skatteskyldighet.....	2
2.1.1	Skattepliktiga inkomster.....	3
2.1.2	Skattefria inkomster.....	3
2.1.3	Avdragbara utgifter	4
2.1.4	Icke-avdragbara utgifter.....	4
2.2	Beräkning av beskattningsbar inkomst.....	5
3	Utdelning av medel.....	6
3.1	Utbetalning och beskattning av lön.....	7
3.1.1	Skattepliktig förvärvsinkomst	8
3.1.2	Övriga lönerelaterade utgifter.....	10
3.2	Utbetalning och beskattning av dividend	13
3.2.1	Beräkning av nettoförmögenhet.....	13
3.2.2	Aktiens matematiska värde	14
3.2.3	Aktieägarspecifika korrigeringar	15
3.2.4	Privatperson som dividendmottagare	15
3.2.5	Aktiebolag som dividendmottagare	18
3.3	Övriga sätt att få inkomster.....	19
3.4	Mellandividend.....	21
3.5	Dividend baserad på arbetsinsats.....	22
3.6	Förtäckt dividend	23
4	Empirisk del	25
4.1	Företagspresentation.....	25
4.2	Lönerna påverkar resultatet.....	25
4.3	Uträkning av nettoförmögenheten.....	27
4.4	Dividendutdelning till aktieägaren.....	28
4.5	Ägarens personliga beskattning.....	29
5	Slutsats	31
5.1	Resultat	31
5.2	Reliabilitet och validitet.....	35
5.3	Förslag till fortsatt forskning.....	35

6	Slutdiskussion.....	36
	Källförteckning	37

Bilageförteckning

Bilaga 1	Skattedeklarationsblankett 6B
----------	-------------------------------

1 Inledning

Skatteplanering är en viktig del i aktiebolag i syfte att uppnå önskad vinst, att maximera avkastningen samt att påverka beskattningen. Det är kanske speciellt viktigt att tänka på i mindre aktiebolag, där man kanske inte alltid har den ekonomiska kunskapen, utan jobbar mera med den egna verksamheten och branschen. Om man själv inte är intresserad av eller har kunskap inom detta område, lönar det sig att anlita tjänsten av någon sakkunnig för att dra nytta av de möjligheter som finns i skatteplaneringen.

I detta arbete skall jag framför allt försöka utreda om man får en lägre skatteprocent men också om man får en högre nettoinkomst genom att av bolagets medel lyfta mera lön eller dividend, eller om en blandning av dessa är det förmånligaste. För att kunna räkna ut det förmånligaste sättet vad gäller utdelningen av bolagets medel i ett aktiebolag bör man känna till både hur bolaget och dess aktieägare beskattas. Man måste således ha kunskap om såväl personbeskattningen som företagsbeskattningen.

Case-företaget som ligger till grund för undersökningen är ett litet privatägt aktiebolag med en omsättning på ca 200 000 € och som är verksamt inom mediebranschen. Företaget grundades år 2005 och både ägs och drivs av samma person.

1.1 Syfte

Syftet med studien är att i första hand utreda hur man på ett lönsamt sätt lyfter lön och dividend för case-företaget och dess ägare, alltså både från företagets och ägarens perspektiv. Skribenten skall alltså försöka utreda om det är mer lönsamt att lyfta mera som lön eller som dividend, eller om det lönar sig att mixa de båda alternativen för att få en lägre skatteprocent totalt sett och en högre nettoinkomst. Dessutom är syftet att läsare och andra mindre aktiebolags aktieägare skall kunna få tips och idéer kring utdelande och lyftande av lön och dividend. Tanken är också att skribenten själv skall få en allmänt bredare kunskap kring beskattning och skatteplanering.

1.2 Problemformulering

Hur skall man resonera angående löne- och dividendutdelning? Vilket av alternativen är den mest optimala? Har man för närvarande den optimala mixen för det aktuella case-företaget? Det är frågor som kommer att genomsyra detta examensarbete. Om ägaren lyfter mera lön

kommer bolagets vinst att minska vilket leder till mindre samfundsskatt för bolaget. Men å andra sidan påverkas naturligtvis ägarens möjligheter till dividendutdelning om vinsten minskar. Min uppgift blir alltså att utreda vilka möjligheter man har gällande löne- och dividendutdelning och försöka komma fram till ett resultat som skulle gynna både företaget och aktieägaren.

1.3 Avgränsningar

Eftersom case-företaget är ett privatägt aktiebolag kommer arbetet att avgränsas till aktiebolag, och tyngdpunkten kommer att ligga på privatägda aktiebolag. Dessutom används årets skatteprocenter för att ge en rättvisande bild. Avgränsningen har också blivit gjord till finländska principer. Således behandlas inte exempelvis dividend från utländska bolag. Arbetet avgränsas också till direkt beskattning. Det betyder att den indirekta beskattningen, alltså t.ex. momsbeskattningen lämnas obehandlad.

1.4 Metod

Forskningsmetoden för detta arbete är en kvalitativ metod, eftersom den metoden var den mest relevanta för denna typ av arbete. Teoridelen består av fakta inom det berörda området och den empiriska delen består av uträkningar som baseras på case-företagets bokslut. Forskningsdesignen för arbetet är en fallstudiedesign eftersom undersökningen handlar om ett specifikt fall.

2 Beskattning av aktiebolag

I detta kapitel skall vi gå igenom hur ett aktiebolag beskattas. Vi skall också se på vilka inkomster som är skattepliktiga och vilka som är skattefria, samt vilka utgifter som är avdragbara i beskattningen. Slutligen skall vi också bekanta oss med hur man räknar ut den beskattningsbara inkomsten i ett aktiebolag.

2.1 Aktiebolagets skatteskyldighet

Aktiebolaget är en självständig skattskyldig som beskattas för sina inkomster. Beskattningen av aktiebolaget påverkar inte enskilda aktieägare och samtidigt ansvarar inte bolagets ak-

tieägare personligen för bolagets förpliktelser. Skatten som aktiebolag betalar på den beskattningsbara inkomsten är samfundsskatten, vilken i år är 20 %. Denna skattesats gäller inte enbart för aktiebolag, utan precis som namnet anger gäller det även för övriga samfund. (Tomperi 2011, 124; Skatteförvaltningen 2017, Inkomstbeskattning – aktiebolag och andelslag)

I beskattningen talar man om olika förvärvskällor, varifrån man förvärvar inkomsterna. Aktiebolagen kan ha inkomster från näringsverksamhetens förvärvskälla, den personliga förvärvskällan men också från jordbrukets förvärvskälla, alltså tre olika förvärvskällor. Exempel på inkomst från den personliga förvärvskällan kan vara att man får hyresinkomster för en fastighet man hyr ut till utomstående och som inte hör till näringsverksamheten. (Skatteförvaltningen 2017, Inkomstbeskattning – aktiebolag och andelslag)

2.1.1 Skattepliktiga inkomster

Inkomster från näringsverksamhet som är skattepliktiga är de penninginkomster eller de förmåner som har ett med pengar jämförbart värde som fåtts i näringsverksamheten. Mera definierat är skattepliktiga inkomster bl.a.

- Överlåtelsepriser och andra vederlag för anläggnings-, omsättnings- och investeringstillgångar samt för immateriella och materiella tillgångar som använts i näringen.
- I näringsverksamheten erhållna ersättningar för utfört arbete och uthyrning.
- Vinster som uppstått från finansieringstillgångar.
- Räntor, dividender och andra inkomster av egendom.

(Lag om beskattning av inkomst av näringsverksamhet 24.6.1968/360, kap.1 § 4–5)

2.1.2 Skattefria inkomster

Näringskattelagen beskriver ingående vilka inkomster som är skattefria. I beskattningen har dessa inkomster en sådan verkan att det minskar den beskattningsbara inkomsten. Om den beskattningsbara inkomsten minskar, betyder det att också samfundsskatten minskar. Exempel på sådana inkomster beskrivs nedan:

- Inkomster som fåtts från andels- eller aktiekapital och andra typer av kapitalinvesteringar.

- Inkomster som inkommit i samband med avyttring av egna aktier räknas också som skattefria.
- Kostnader som företag debiterar för anslutning till vatten-, avlopps-, tele-, elektricitets- eller fjärrvärmeledningsnät, men som återbärs till betalaren.
- Produktionsstöd av Finlands eller statens filmstiftelses medel till en filmproducent som är bosatt inom EES-området.
- Dividender helt eller delvist.

(Lag om beskattning av inkomst av näringsverksamhet 24.6.1968/360, kap.1 § 6)

2.1.3 Avdragbara utgifter

De utgifter som inom näringsverksamheten är avdragbara i beskattningen är utgifter som uppkommit för att förvärva och bibehålla inkomsten samt förluster som härrörs till det. I näringsskattelagen finns detaljerat beskrivet om de avdragbara utgifterna, och exempel på dem är kostnader som uppstår i samband med anskaffning av investerings- och omsättnings-tillgångar. Ett annat exempel är finansiella instruments värdenedgång om värdenedgången i resultaträkningen tagits med som en kostnad med stöd av internationella redovisningsstan-darder eller bokföringslagen. Hyra för vatten- och jordområden samt personallöner, försäk-ringspremier och pensioner till personalen och deras anhöriga är också utgifter som är av-dragbara i beskattningen. Vidare är olycksfallsförsäkringspremier för rörelseidkare eller yr-kesutövare, företagens lagstadgade pensionspremier såsom FöPL-premier, dividend som beskattas enligt inkomstskattelagen som förvärvsinkomst samt hälften av representationsut-gifterna avdragbara utgifter. Ytterligare exempel på utgifter som man får dra av i beskatt-ningen är utgifter som hör till forskning i syfte att främja företaget samt annonseringskost-nader och kostnader för reklamgåvor och kundtidningar. (Lag om beskattning av inkomst av näringsverksamhet 24.6.1968/360, kap.2 § 7–8)

2.1.4 Icke-avdragbara utgifter

Trots att många av företagets kostnader är avdragbara finns det också olika kostnader som man inte får dra av i beskattningen. De bidrar alltså till att skatteårets beskattningsbara re-sultat ökar, och därmed också samfundsskatten. Exempel på icke-avdragbara utgifter är kost-nader för att förvärva och bibehålla skattefria inkomster. Om kostnaderna är högre än den skattefria inkomsten är dock den överstigande delen avdragbar. Böter och påföljdskostnader samt mutor och förmåner med samma motiv är också utgifter som inte får dras av i beskatt-ningen. Ännu ett exempel på en icke-avdragbar kostnad är det som ett aktiebolag har betalat

för sina egna aktier. (Lag om beskattning av inkomst av näringsverksamhet 24.6.1968/360, kap.2 § 16)

2.2 Beräkning av beskattningsbar inkomst

Skatteårets resultat för näringsverksamhetens är skillnaden mellan skattepliktiga inkomster och avdragbara utgifter. På skattedeklarationsblanketten antecknar man de av resultaträkningen angivna intäkterna. Av dessa intäkter meddelar man separat de skattepliktiga intäkternas andel. På samma sätt uppger man utgifterna enligt resultaträkningen. Också här antecknar man separat de utgifter som i beskattningen är avdragbara. Skillnaden mellan intäkterna och utgifterna utgör den beskattningsbara inkomsten. (Tomperi 2017, 82)

Man kan alternativt räkna ut beskattningsbara inkomsten genom att utgå från resultaträkningens resultat. Från resultatet korrigerar man sedan de poster skilt, som i beskattningen beaktas annorlunda än i bokföringen. Nedanstående uppställning visar hur man från det bokföringsmässiga resultatet slutligen kommer fram till den beskattningsbara inkomsten. (Tomperi 2017, 82)

+/-	Resultaträkningens vinst/ förlust
+	Inkomstskatt
+	Icke-avdragbara utgifter som bokförts som kostnader
-	Skattefria inkomster som bokförts som intäkter
+/-	Skillnader som beror på periodiseringar
+/-	Övriga korrigeringar
<hr/>	
=	Skatteårets beskattningsbara inkomst
-	Fastställda förluster
<hr/>	
=	Slutlig beskattningsbar inkomst

Figur 1. Uträkning av den beskattningsbara inkomsten. (Tomperi 2017, 83)

Trots att det finns undantag är i regel intäkterna skattepliktiga och kostnaderna avdragbara. Detta resulterar i att resultatet enligt bokföringen och det beskattningsbara resultatet ofta är ganska lika. Enligt figuren kan man se att man till vinsten/ förlusten enligt resultaträkningen adderar inkomstskatten och icke-avdragbara utgifter och subtraherar de skattefria inkomsterna. Dessutom adderar eller subtraherar man beroende på beloppet övriga korrigeringar samt de korrigeringar som beror på periodiseringarna. Dessa periodiseringskorrigeringar kan

exempelvis vara att bokföringsmässiga planavskrivningar på anläggningstillgångar har gjorts till ett högre belopp än vad som i beskattningen kan godkännas, och måste därmed korrigeras. (Tomperi 2011, 202)

Förlustutjämning verkställs enligt förvärvskälla. Därmed kan man dra en eventuell förlust inom näringsverksamheten enbart från kommande års vinster som uppkommit från näringsverksamheten. Man kan alltså dra av förlusterna enbart från samma förvärvskällas beskattningsbara resultat och förlusterna kan man dra av under de kommande tio skatteåren. Man förlorar dock avdragsrätten om över hälften av aktierna har på annat sätt än arv eller testamente bytt ägare under förluståret eller senare. Skatteförvaltningen kan ändå av speciella skäl, när det för fortsättandet av verksamheten är nödvändigt, på ansökan bevilja att förlusterna får dras av. (Tomperi 2017, 83–84)

Om aktiebolaget har inkomster från flera förvärvskällor beräknar man den beskattningsbara inkomsten separat för bolagets alla förvärvskällor. Samfundsskatten för aktiebolaget beräknas på det totala beloppet av alla förvärvskällors beskattningsbara inkomst. (Skatteförvaltningen 2017, Inkomstbeskattning – aktiebolag och andelslag)

Om man vill antingen öka eller minska vinsten och således också påverka samfundsskatten, har man några olika möjligheter för att justera det beskattningsbara resultatet. Förutom att justera lönen, kan man också påverka resultatet genom avskrivningar i form av över- och underavskrivningar, men också genom överföringar till avsättningar och reserver. Alla dessa alternativ påverkar naturligtvis också möjligheten till dividendutdelning. (Tomperi 2011, 203–204)

3 Utdelning av medel

I detta kapitel utreds vilka möjligheter ett aktiebolag har gällande utdelning av medel samt vad som är olaglig utdelning. Vidare utreds noggrannare om beskattningen av lön och dividend. Det redogörs också för övriga sätt att ta ut medel samt om mellandidend, dividend baserad på arbetsinsats och förtäckt dividend.

Utbetalning till aktieägarna från bolagets medel kan lagenligt ske på flera olika sätt. Enligt aktiebolagslagen kan man dela ut medel som vinstutdelning i form av dividender. Utdelning

av medel kan också ske från fonder som hör till fritt eget kapital. Andra alternativ för utdelning är genom att minska aktiekapitalet eller genom egna aktiers inlösen och förvärv. Slutligen finns också möjligheten att avregistrera och lösa upp bolaget. (Aktiebolagslag 21.7.2006/624, kap. 13 § 1)

Om det när beslutet om utdelning av medel är känt eller borde finnas vetskap om att bolaget antingen har betalningsoförmåga för sina skulder eller om utdelningen av medel skulle leda till betalningssvårigheter, får medel inte betalas ut. Det senast fastställda bokslutet skall vara som grund för utbetalningarna. Bokslutet skall dessutom också vara reviderat om bolaget är skyldigt enligt bolagsordning och lagbestämmelser att välja revisor. Sådana händelser som har inträffat efter bokslutets uppgörande som har väsentlig betydelse för bolagets ekonomi skall beaktas i utdelningen av medlen. (Aktiebolagslag 21.7.2006/624, kap. 13 § 1)

Om man vid medelutdelningen inte har iakttagit de gällande bestämmelserna, eller om det inte är utdelningsbara medel som funnits till förfogande, är utdelningen olaglig. Ett exempel på en olaglig utdelning är vinstutdelning som inte styrelsen har framställt. Också andra affärshändelser som ökar bolagets skulder eller minskar tillgångarna utan någon affärsekonomisk grund betraktas också som olaglig utdelning av medel. Om bolagets vinstutdelning skulle vara olaglig enligt bolagsrätten, men som grundar sig på beslutet som bolagsstämman har fattat om vinstutdelning, beskattas vinstutdelningen dock i regel enligt inkomstskattelagens bestämmelser om bolag och dividendmottagare. (Skatteförvaltningen 2017, Beskattning av dividendinkomster)

3.1 Utbetalning och beskattning av lön

I detta avsnitt redogörs för vad lön är och hur löneinkomster beskattas. Vidare behandlas i separata underrubriker om skattepliktig förvärvsinkomst samt om övriga lönerelaterade utgifter som både arbetsgivaren och arbetstagaren hamnar att betala.

Lön är en ersättning för utfört arbete som uppkommit i arbets- eller tjänsteförhållande och beskattas alltid som förvärvsinkomst för mottagaren. Lönen som betalas utgör i huvudsak penninglön, vilken i sin tur kan vara exempelvis månadslön eller timlön. Som lön räknas också lönetillägg som t.ex. övertidsersättningar. Som lön betraktas även t.ex. mötesarvoden, föreläsningararvoden, ersättningar för förtroendeuppdrag och arvoden betalda till företagsledningen. Lönen behöver inte endast vara penninglön och tillägg av olika slag, utan kan också förekomma i form av naturaförmåner såsom exempelvis kost-, bil-, bostads- och tele-

fonförmån. Penningvärdet för naturaförmånerna fastställs årligen av skattestyrelsen. Totallönen för löntagaren är penninglönen och naturaförmånernas penningvärde, och från denna totallön dras sedan förskottsinnehållning samt andra premier. (Tomperi 2011, 92–93; 2017, 13; Skatteförvaltningen 2016, Lön och arbetsersättning i beskattningen)

Förskottsinnehållningen som verkställs på lönen är en förskottsuppbörd av skatter. Löntagaren får således inte hela lönen själv, utan arbetsgivaren innehåller en del som sedan går till staten, kommunen, folkpensionsanstalten och kyrkan om man hör till den. I samband med löneutbetalningen dras också arbetstagarens andel av arbetspensionsförsäkringen och arbetslöshetsförsäkringen från lönen. I många fall innehålls även från arbetstagarens lön en medlemsavgift till arbetsmarknadsorganisationer som arbetsgivaren betalar direkt till den aktuella organisationen. (Tomperi 2011, 92–93)

Förskottsinnehållningen är personlig och räknas ut enligt den personliga procenten som finns angivet på löntagarens skattekort. För lön av huvudsyssla finns angivet både en grundprocent och en tilläggsprocent. Upp till en viss inkomstgräns verkställs förskottsinnehållning enligt grundprocenten, men om inkomstgränsen överskrids gäller tilläggsprocenten för den del som överskrider inkomstgränsen. Inkomster för bisyssla innehålls enligt en på skattekortet specifik angiven innehållningsprocent. Löneinkomsterna förskottsinnehålls enligt 60 % om löntagaren inte uppvisar sitt skattekort för arbetsgivaren. (Tomperi 2011, 93–94; Andersson & Frände 2014, 26)

Det som verkligen skall betalas i skatter och avgifter jämförs med den summa som i förskottsuppbörden har innehållits av den skattskyldige. Om den summa som betalats i förskott är högre än summan på de slutgiltiga skatterna och avgifterna, återbärs till den skattskyldige det som betalats för mycket. Om det däremot har uppburits för lite i förskottsskatter, så att det inte täcker de slutgiltiga skatterna och avgifterna, blir den skattskyldige tvungen att betala kvars katt. (Tomperi 2017, 18)

3.1.1 Skattepliktig förvärvsinkomst

Skattepliktiga förvärvsinkomster är alla de inkomster, som enligt lagen inte är kapitalinkomster eller skattefria inkomster. Skattepliktiga förvärvsinkomster är exempelvis löneinkomster, pensionsinkomster och delar av dividendinkomster. Den beskattningsbara förvärvsinkomsten får man när man från de skattepliktiga förvärvsinkomsterna drar av utgifter för inkomstens förvärvande och bibehållande samt andra enligt lagen godkända sociala och all-

männa avdrag. Skatt för förvärvsinkomster betalas såväl till staten som till kommunen, församlingen och folkpensionsanstalten. Till staten betalas förvärvsinkomstskatter enligt en progressiv skatteskala, dvs. att skattesatsen blir högre när inkomsten ökar. Skatteskalan enligt vilken statsskatten skall verkställas för skatteåret 2017 beskrivs i nedanstående tabell. (Andersson & Frände 2014, 26; Tomperi 2017, 26–27)

Tabell 1. Statens inkomstskatteskala 2017.

<i>Beskattningsbar förvärvsinkomst (euro)</i>	<i>Skatt vid nedre gränsen (euro)</i>	<i>Skatt på den del av inkomsten som överskrider den nedre gränsen (%)</i>
16 900 – 25 300	8,00	6,25
25 300 – 41 200	533,00	17,50
41 200 – 73 100	3 315,50	21,50
73 100 –	10 174,00	31,50

(Skatteförvaltningen 2017, Statens inkomstskatteskala för år 2017)

Statsbeskattningens progressiva inkomstskatteskala visar dock inte den genomsnittliga statskatten utan endast marginals-katten. I exemplet nedan beskrivs detta när man endast ser på statsbeskattningen. Kommunal- och kyrkoskatten samt avdrag beaktas alltså inte. Om den skattskyldiges beskattningsbara förvärvsinkomst för skatteåret är 30 000 €, blir statsskatten $533 \text{ €} + (30\,000 - 25\,300) \cdot 17,5\% = 1\,355,50 \text{ €}$. I detta fall är marginals-katten 17,5 %, medan den genomsnittliga skatten endast är $1\,355,50/30\,000 = 4,5\%$. Den genomsnittliga skatten på förvärvsinkomsterna är således mycket mindre än marginals-katten. (Andersson & Frände 2014, 77)

Kommunalskatten, kyrkoskatten och sjukförsäkringspremien är proportionella. Beloppet för dessa skatter och premier får man genom att räkna skatteprocentens andel av den för kommunalbeskattningen fastställda beskattningsbara inkomsten. Skattesatsen för kommunalskatten fastställs av kommunfullmäktige och på samma sätt fastställs skattesatsen för kyrkoskatten av kyrkofullmäktige. (Andersson & Frände 2014, 26; Tomperi 2017, 17, 27)

Vad gäller 16–67-års löntagares och företagares sjukförsäkringsavgift så är dagpenningspremien 1,58 % år 2017. Av de företagare som är FöPL-försäkrade uppbärs en tilläggsfinansieringsandel på 0,06 %, vilket betyder att den totala dagpenningspremien är 1,64 %. Om man

förtjänar mindre än 14 000 € per år behöver man dock inte betala dagpenningspremien, förutom FöPL-företagarna som i detta fall betalar tilläggsfinansieringsandelen på 0,06 %. År 2017 uppbärs ingen sjukvårdsavgift av såväl löntagare som företagare. Av förmånstagare, dvs. av de som lyfter pensions- och förmånsinkomster, uppbärs dock en sjukvårdsavgift på 1,45 %. (Fpa 2016, Sjukförsäkringspremierna sjunker år 2017; Veritas 2017, Socialförsäkringsavgifter 2017)

Nedan följer ett exempel på beskattningen av förvärvsinkomster. Pelles beskattningsbara förvärvsinkomster är 30 000 €. Kommunalskatten antas vara 20 %, kyrkoskatten 1 % och sjukförsäkringsavgiften 1,58 %.

Skatterna och avgifterna är följande:

Statsskatt

Av 30 000 €	533,00	
Av 4 700 €	<u>822,50</u>	1 355,50
Kommunalskatt 20 %		6 000,00
Kyrkoskatt 1 %		300,00
Sjukförsäkringsavgift 1,58 %		<u>474,00</u>
Totalt		8 129,50

(Tomperi 2017, 28)

3.1.2 Övriga lönerelaterade utgifter

Förutom löner till sina anställda skall arbetsgivaren även betala s.k. lönebikostnader såsom socialskyddsavgift och socialförsäkringsavgifter. Till socialförsäkringsavgifterna hör arbetspensionsförsäkring (ArPL) samt arbetslöshets-, gruppliv- och olycksfallsförsäkring. Till arbetspensions- och arbetslöshetsförsäkringen hör såväl arbetsgivarens som arbetstagarens andel. Arbetsgivaren betalar premierna men innehåller arbetstagarens del från dennes lön. Däremot betalar arbetsgivaren själv hela olycksfalls- och grupplivförsäkringspremien. (Tomperi 2011, 92–93)

Arbetsgivaren är i allmänhet skyldig att betala socialskyddsavgift (arbetsgivarens sjukförsäkringsavgift) på förskottsinnehållna löner. Socialskyddsavgiften är 1,08 % år 2017, och är samma för alla arbetsgivare. Procentsatsen gäller för de löner som betalats under år 2017, lönens förtjänsttidpunkt har alltså ingen betydelse. Socialskyddsavgiften skall betalas oberoende fastän man i praktiken inte kan innehålla förskottsinnehållning. Exempel när man

inte innehåller förskottsinnehållning är om löntagaren visar upp ett skattekort enligt vilken förskottsinnehållningen är 0 %. Arbetsgivaren skall betala socialskyddsavgift om arbetstagaren enligt sjukförsäkringslagen är försäkrad i Finland. Socialskyddsavgift betalas dock inte på de löner som betalas till personer som är under 16 år eller över 68 år. (Verotieto Oy 2015, 54–56; Yrittäjät (u.å.), Viktiga tal 2017)

Företagaren bör teckna den obligatoriska pensionsförsäkringen (FöPL) om denne har fyllt 18 år samt jobbar i en ledande position i ett aktiebolag och äger ensam minst 30 % av aktierna eller med familjemedlemmarna minst 50 %. Det har ingen betydelse om företagandet gäller för huvudsyssla eller för bisyssla. FöPL-försäkringen tryggar utkomsten när man blir pensionerad, blir arbetsoförmögen, behöver yrkesinriktad rehabilitering eller om familjeförsörjaren dör. Beloppet för sjukdagpenning, föräldrapenning och arbetslöshetsskydd har också direkt samband med FöPL-försäkringen. (Veritas (u.å.), FöPL-försäkring)

Som grund för FöPL-försäkringen uppskattas en FöPL-arbetsinkomst. Arbetsinkomsten motsvarar inte lönen som företagaren lyfter utan arbetsinsatsens värde. Det som brukar ses som en lämplig uppskattning av FöPL-arbetsinkomsten är att den skulle kunna jämföras med en skälig lön till en arbetstagare som innehar samma kompetens och kunskap som skulle anställas för att utföra arbetet. Nedre gränsen för FöPL-arbetsinkomsten är 7 645,25 €/år och övre gränsen är 173 625,00 €/år. FöPL-premien som verkställs på arbetsinkomsten år 2017 är 24,1 % för företagare mellan 18–52 år samt för företagare som är äldre än 62 år. För nya företagare i samma årsklasser är procenten 18,798 %. Företagare mellan 53 och 62 år betalar en FöPL-premie på 25,6 %, medan nya företagare inom samma årskategori betalar en premie på 19,968 %. För FöPL-försäkrade företagares löner betalas endast arbetsgivarens socialskyddsavgift, dvs. arbetslöshetsförsäkring, olycksfallsförsäkring och grupplivförsäkring betalas inte. (Veritas (u.å.), FöPL-arbetsinkomst grunden för skyddet; Yrittäjät (u.å.), Viktiga tal 2017)

Arbetsgivaren är enligt lagen skyldig att försäkra alla sina anställda som är mellan 17–67 år med arbetspensionsförsäkring (ArPL). Det är således arbetsgivarens skyldighet att se till att arbetstagarens pensionsskydd är i skick. Också företagare beskattas enligt ArPL istället för FöPL om denne äger mindre än 30 % av aktierna. Arbetsgivaren betalar hela premien, men innehåller istället en del av arbetstagarens lön. År 2017 utgör arbetspensionen 25,1 % av lönen, av vilken 6,15 % är arbetstagarens del om denne är mellan 17–52 år samt över 62 år, medan arbetstagarens del är 7,65 % om denne är mellan 53–62 år. Arbetspensionsförsäkringen börjar och slutar vid ingången av den månad som följer efter månaden då löntagaren

fyller år. Nedre gränsen är dock 58,19 € per månad, dvs. om arbetstagarens månadslön är mindre än den summan behöver man inte vara försäkrad med ArPL. Arbetspensionen bidrar till arbetstagarens inkomst under pensionstiden, men också om arbetstagaren drabbas av arbetsoförmåga. Om arbetstagaren avlider bidrar arbetspensionen till att trygga utkomsten för dennes maka/make samt minderåriga barn. (Etera, (u.å.), Arbetstagarens pensionsförsäkring – ArPL; Yrittäjät (u.å.), Viktiga tal 2017)

Betalningsskyldigheten för arbetslöshetsförsäkringspremien grundar sig fr.o.m. 2016 på lönesumman. Om arbetsgivaren har betalat mer än 1 200 € i lön under kalenderåret till de anställda börjar betalningsskyldigheten för premien att gälla. Detta gäller dock endast arbetsgivaren. Arbetstagare mellan 17–65 år är alltid skyldiga att betala arbetslöshetspremie, och i praktiken är det arbetsgivaren som innehåller arbetstagarens del från dennes lön. (TVR 2015, Arbetslöshetsförsäkringspremieskyldighet)

Arbetslöshetsförsäkringspremien på en lönesumma upp till 2 059 500 € är totalt 2,4 % av vilken arbetsgivarens andel är 0,8 % och arbetstagarens del 1,6 %. Premien som överstiger denna summa är totalt 4,9 %. Arbetsgivarens andel av denna procent är 3,3 % medan arbetstagarens andel förblir densamma, dvs. 1,6 %. FöPL-försäkrade personer betalar inte arbetslöshetsförsäkringspremie, medan löner som betalats till ArPL-försäkrade delägare innehålls med 1,5 % av vilken arbetsgivarens andel är 0,8 % och delägarandelen 0,7 %. (Yrittäjät (u.å.), Viktiga tal 2017)

Olycksfallsförsäkring är för arbetsgivaren obligatorisk att tecknas för de anställda om det under kalenderåret betalas ut i löner mer än 1 200 €. Enligt lagen har de anställda rätt att få ersättningar om de drabbas av arbetssjukdomar eller om det sker något olycksfall i arbetet. Hur dyr försäkringen är för arbetsgivaren beror på hur stor risken för olycksfall är och hur farligt företagets arbeten är, men är i genomsnitt 0,8 % år 2017. (Fennia (u.å.), Olycksfallsförsäkringar för arbetstagare; Yrittäjät (u.å.), Viktiga tal 2017)

FöPL-försäkrade företagare, dvs. de som försäkras med företagares pensionsförsäkring, är inte försäkrade med den lagstadgade olycksfallsförsäkringen. Företagaren kan dock välja att försäkras med motsvarande frivillig försäkring. Däremot omfattas företagaren av obligatorisk olycksfallsförsäkring om kriterierna för FöPL-ägare inte uppfylls. (Folksam (u.å.), Olycksfallsförsäkringen förnyades 1.1.2016)

Grupplivförsäkring för arbetstagarna är obligatorisk att tecknas av de arbetsgivare vars bindande kollektivavtal har bestämmelser om det. Om företaget verkar inom en sådan bransch

där ett kollektivavtal är allmänt riksomfattande och innehåller bestämmelser om grupplivförsäkring är arbetsgivaren också skyldig att ordna med det. Grupplivförsäkringens syfte är att säkerställa utkomsten för familjen efter makens/makans bortgång. Med andra ord är grupplivförsäkringen ett dödsfallsskydd. Arbetsgivaren sköter om försäkringen samt betalar premien i sin helhet, dvs. arbetstagaren betalar inte grupplivförsäkringen. Grupplivförsäkringspremien betalas samtidigt som premien för olycksfallsförsäkringen. Storleken på premien är olika för olika försäkringsbolag, men är i genomsnitt 0,07 % år 2017. (TRHV (u.å.), Grupplivförsäkring för arbetstagare (TRHV); Yrittäjät (u.å.), Viktiga tal 2017)

3.2 Utbetalning och beskattning av dividend

Vinstutdelningen som ett aktiebolag delar ut till aktieägarna kallas dividend. Aktiebolagets styrelse ska ge förslag på hur man skall fördela vinsten/förlusten, men det slutgiltiga beslutet fattas dock av bolagsstämman. Det senaste bokslutet som är reviderat och fastställt skall vara som grund för dividendutdelningen. I detta avsnitt redogörs för hur man beräknar företagets nettoförmögenhet, vad aktiernas matematiska värde innebär, vad aktieägarspecifika korrigeringar är samt om hur såväl privatpersoner som företag blir beskattade för dividendinkomsterna. (Skatteförvaltningen 2017, Beskattning av dividendinkomster)

3.2.1 Beräkning av nettoförmögenhet

När man beräknar nettoförmögenheten för ett aktiebolag skall man dra av skulderna från tillgångarna. Vid beräkningen av nettoförmögenheten skall man beakta samtliga förvärvskällors tillgångar och skulder. Om man alltså förutom i näringsverksamheten har tillgångar och skulder också i bolagets personliga förvärvskälla och i jordbrukets förvärvskälla skall man också ta med dem i beräkningen. (Skatteförvaltningen 2017, Inkomstbeskattning – aktiebolag och andelslag)

Tillgångar är i princip alla poster som finns på balansräkningens aktiva sida. Sådana är exempelvis immateriella och materiella tillgångar bland bestående aktiva, investeringar samt omsättningstillgångar, fordringar, finansiella värdepapper samt penning- och banktillgodo-havanden bland rörliga aktiva. Utgifter med lång verkningstid som saknar förmögenhetsvärde samt kalkylmässiga skattefordringar räknas inte med till tillgångarna. Exempelvis forsknings- och utvecklingskostnader får man dra av i beskattningen också som årsutgifter och därför har de inte något förmögenhetsvärde. (Verotieto Oy 2015, 103)

Som varje nyttighets värde betraktas överlag anskaffningsutgiftens restvärde som företaget har kvar i beskattningen efter godkända avskrivningar och nedskrivningar vid räkenskapsperiodens slut. Man avviker dock från huvudregeln för fastigheter, byggnader och konstruktioner bland anläggningstillgångarna. Som värde för dessa betraktas det beräknade jämförelsevärde enligt värderingslagen, om jämförelsevärdet är högre än oavskrivna anskaffningsutgiften. Jämförelsen sker skilt för varje fastighet. Också för bolagets anläggnings- och finansieringstillgångar och för värdepapper hörande till den personliga förvärvskällan görs jämförelser. Värdet för värdepappren räknas som det sammanlagda beskattningsvärdet/ jämförelsevärdet eller den sammanlagda oavskrivna anskaffningsutgiften, beroende på vilket av dem som är högre. (Verotieto Oy 2015, 103–104)

Skulderna för ett företag blir värderat till det nominella värdet. Om skulderna är kopplade till någon jämförelsegrund som t.ex. ett index skall man betrakta deras värde enligt den justerade jämförelsegrund. Skulderna är de poster som finns på balansräkningens passiva sida under främmande kapital. Inkomstskatteskuld som finns bokfört på främmande kapital är en skuld i den bemärkelsen att den inte har gått till betalning ännu. Bolagets egna kapital, ackumulerade bokslutsdispositioner och avsättningar hör inte till skulderna. Som skuld räknas inte heller kalkylmässiga skatteskulder. (Lag om värdering av tillgångar vid beskattningen 22.12.2005/1142, kap.2 § 8; Verotieto Oy 2015, 104)

3.2.2 Aktiens matematiska värde

Aktiens matematiska värde påverkar beskattningen av dividendinkomsten när mottagaren är en privatperson och utbetalaren är ett icke-listat aktiebolag. Det matematiska värdet för aktierna beräknas utgående från den justerade nettoförmögenheten från bokslutet för det år som föregick skatteåret. Om bolagets räkenskapsperiod slutar 31.12.2016 och dividenden blir utdelad i början av år 2017, räknas det matematiska värdet för aktierna ut enligt bokslutet för 31.12.2016. Om bolagets räkenskapsperiod slutar 30.4.2017 och man delar ut dividenden i juli samma år, räknas matematiska värdet ut enligt bokslutet 30.4.2016. Om det sistnämnda alternativet gäller, men man delar ut dividenden först i januari 2018, bestäms det matematiska värdet på grund av bokslutet 30.4.2017. För aktiebolagets delägare beskattas dividenden som inkomst för det skatteår, i vilken dividenden kunde lyftas. (Verotieto Oy 2015, 103; Tomperi 2017, 46–47)

För att räkna ut det matematiska värdet för en aktie dividerar man den justerade nettoförmögenheten med bolagets utestående aktier. Man tar dock inte med i beräkningen de aktier som

bolaget har inlöst och de av bolaget förvärvade egna aktier. (Lag om värdering av tillgångar vid beskattningen 22.12.2005/1142, kap. 2 § 9; Verotieto Oy 2015, 103)

3.2.3 Aktieägarspecifika korrigeringar

Ibland kan man hamna att göra korrigeringar för en eller flera aktieägare. Dividendbeloppet förblir detsamma, men avdragen justerar andelen dividend som man får skattefritt, eftersom de dras av från delägarlånens aktiers matematiska värde. Om dividendmottagaren är en s.k. ägarföretagare, dvs. att en ensam person eller en person tillsammans med sin maka/make och/eller minderåriga barn har en ägoandel på 10 % eller mera eller som har motsvarande röstetal, måste man göra avdrag för delägarlån, dvs. penninglån, om man har tagit ett sådant. Som värde på delägarlånet, vilket dras av från delägarlånens aktiers matematiska värde, betraktas den summa som finns i bokslutet för den räkenskapsperiod enligt vilken nettoförmögenheten samt aktiernas matematiska värde har blivit uträknade. Hur stor ägoandel som delägaren och de eventuella familjemedlemmarna äger i bolaget fastställs också på samma tidpunkt. Även fast delägarlånet betraktas som skattepliktig inkomst för delägaren i beskattningen, dras det av från det matematiska värdet. (Verotieto Oy 2015, 104; Skatteförvaltningen 2014, Beskattning av dividendinkomster – då mottagaren är ägarföretagare)

Om det bland bolagets tillgångar finns en bostad som under skatteåret har varit i företagardelägarlånens egen eller dennes familjs användning, dras bostadens värde från delägarlånens totala aktiers matematiska värde till samma summa som finns i balansräkningen. På samma sätt som med delägarlånen ska man se på den räkenskapsperiods bokslut enligt vilken man har fått nettoförmögenheten samt aktiernas matematiska värde. Med företagardelägare menar man en delägare som inte har arbetsförhållande till företaget, men som är i ledande ställning och som äger över hälften av aktierna eller röstetalet i bolaget, antingen ensam eller tillsammans med familjemedlemmarna. Man är också en företagardelägare om man är högt upp i bolagshierarkin och ensam äger över 30 % av de totala aktierna. Om man indirekt via andra företag äger aktier kan ställningen som företagardelägare också uppkomma. (Verotieto Oy 2015, 104; Skatteförvaltningen 2014, Beskattning av dividendinkomster – då mottagaren är ägarföretagare)

3.2.4 Privatperson som dividendmottagare

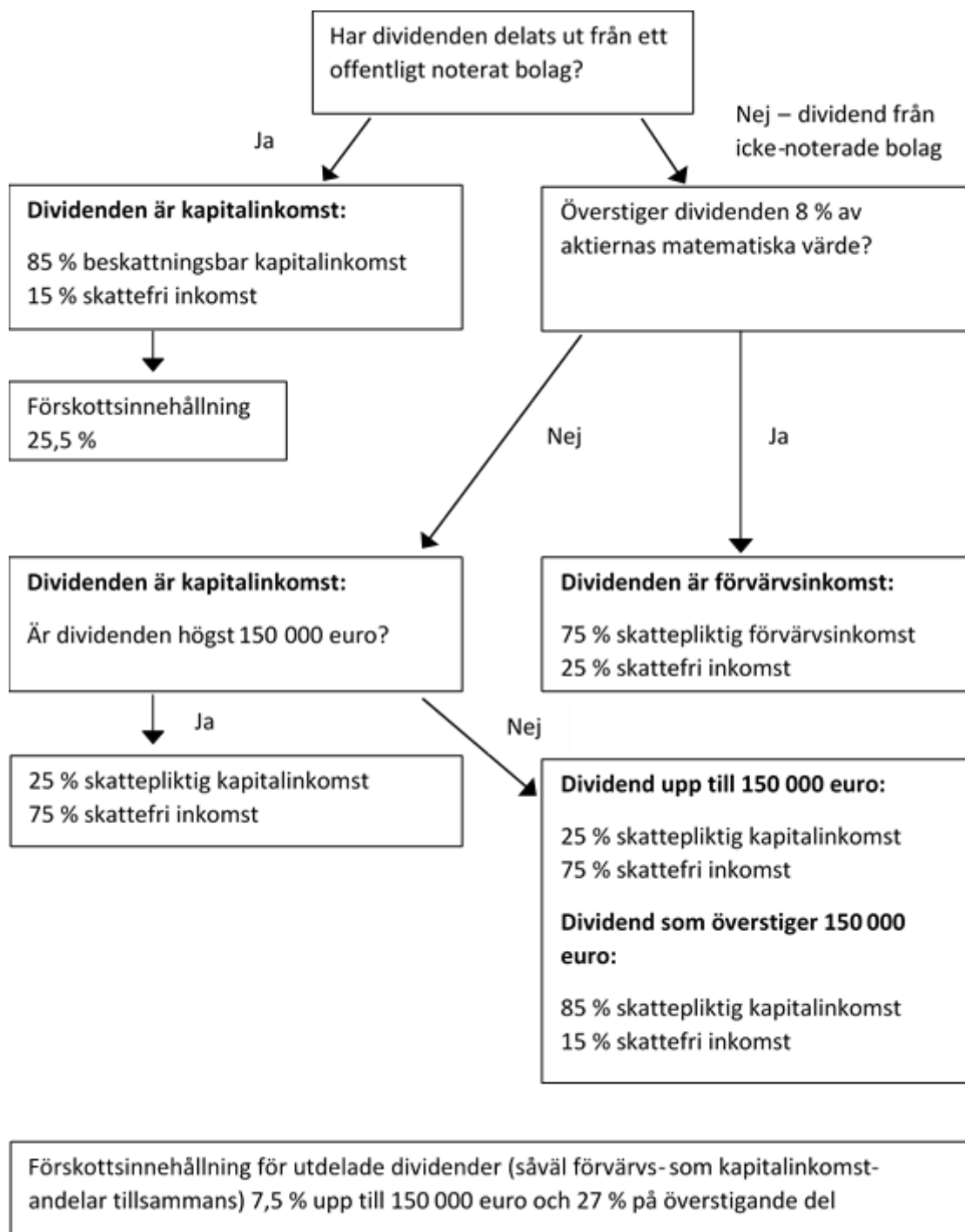
Hur dividenden för privatpersoner beskattas, såväl gällande skattesatser som inkomstslag, beror på om dividendutbetalaren är ett icke-listat aktiebolag, dvs. ett privat aktiebolag, eller ett börsnoterat aktiebolag. (Skatteförvaltningen 2017, Beskattning av dividendinkomster)

Dividendbeskattningen har ändrat så att nya skattesatser gäller fr.o.m. år 2014. Dividender som en privatperson lyfter från ett börsnoterat aktiebolag beskattas till 85 % som kapitalinkomst och resterande 15 % är skattefritt. Dividender erhållna från börsbolag beskattas alltså inte alls som förvärvsinkomst. På dividender från börsbolag verkställs en förskottsinnehållning på 25,5 % om de är betalda till privatpersoner eller inhemska dödsbon. Om ett börsnoterat aktiebolag betalar ut från fonder för fritt eget kapital, skall också det betraktas som dividendutdelning. (Andersson & Frände 2014, 45–46; Tomperi 2017, 47)

Beskattningen av dividender som erhållits från privata aktiebolag, dvs. bolag som inte är noterade på börsen, har också justerats. Grundstrukturen är dock samma för det nya systemet, dvs. att beskattningen baseras på det matematiska värdet för aktierna. Dividend från ett icke-listat aktiebolag är dels skattefri och beskattas dels som kapitalinkomst eller förvärvsinkomst. Dividenden kan i nuläget inte längre vara skattefri i sin helhet, vilket de kunde vara enligt det förra systemet. Hur den privata personens erhållna dividend beskattas beror på om dividenden är under eller över 8 % av det matematiska värdet på aktierna, men det beror också på vissa färdigt utsatta gränsvärden. (Andersson & Frände 2014, 46)

När ett privat aktiebolag delar ut dividend och när en privatperson är mottagare är dividenden till 75 % skattefri och 25 % beskattas som kapitalinkomst, om dividendens storlek understiger 8 % av aktiernas matematiska värde och är högst 150 000 €. Om dividenden överstiger 150 000 €, men fortfarande är högst 8 % av det matematiska värdet, beskattas den del som är högre än 150 000 € till 85 % som kapitalinkomst medan 15 % är skattefritt. Om den utdelade dividenden är högre än 8 % av aktiernas matematiska värde, är den överstigande delen till 75 % skattepliktig förvärvsinkomst, medan den återstående delen, alltså 25 %, är skattefri inkomst. För beskattningsbara kapitalinkomster betalar man 30 % skatt till staten. Den del av de beskattningsbara kapitalinkomsterna som överstiger 30 000 € beskattas med 34 %. Beskattning av förvärvsinkomster behandlades i kapitlet ”Skattepliktig förvärvsinkomst”. (Andersson & Frände 2014, 46; Tomperi 2017, 24)

Av dividender från icke-listade aktiebolag verkställs en förskottsinnehållning på 7,5 %. Innehållningen är dock 27 % på den del av dividenden som överstiger 150 000 €. Om den skattskyldige får dividender från flera olika bolag räknas dividenderna tillsammans om de är under 8 % när man beaktar 150 000 €-regeln. Nedanstående figur visar noggrant hur dividender beskattas som privatpersoner erhåller. (Tomperi 2017, 49–50)



Figur 2. Dividendbeskattningen när mottagaren är en privatperson. (Tomperi 2017, 53)

Aktieägare kan i vissa fall få dividend flera gånger per kalenderår från samma företag. Förutsättningarna för att detta skall kunna ske är att det i en och samma räkenskapsperiod flera gånger har beslutits om vinstutdelning eller att man har ändrat räkenskapsperiodens avslut-

ningstidpunkt. Om aktieägaren får dividend flera gånger på ett kalenderår räknas dividenderna ihop så att kapitalinkomstandelen räknas bara en gång. (Skatteförvaltningen 2017, Beskattning av dividendinkomster)

Exempel. Ett företags räkenskapsperiod för år 2015 slutade 31.12.2015, och 2016 års period halverades till 6 månader. Beslut om dividend har fattats för båda perioderna, och dividenderna står att lyfta under år 2016. Vid inkomstbeskattningen för aktieägaren år 2016, räknas det matematiska värdet ut enligt bokslutet för 2015, då matematiska värdet för ägarens aktier var 15 000 €. Dividenden som ägaren lyfter är 3 000 € för år 2015 och 1 500 € för år 2016. 8 % av det totala matematiska värdet för aktierna betraktas som kapitalinkomst och resten som förvärvsinkomst. Som kapitalinkomst utgör 1 200 € ($8\% \cdot 15\,000$) och som förvärvsinkomst 3 300 € ($4\,500 - 1\,200$). (Skatteförvaltningen 2017, Beskattning av dividendinkomster)

Dividendutdelningen kan också betalas i två rater om bolagsstämman beslutar om det. Om utbetalningarna av dividenden sker på två olika kalenderår blir kapitalinkomstandelen bestämt skilt för båda raterna. (Skatteförvaltningen 2017, Beskattning av dividendinkomster)

3.2.5 Aktiebolag som dividendmottagare

Avkastning som aktiebolag erhåller delas inte in i kapital- respektive förvärvsinkomst. Dividender som ett börsbolag får från ett annat börsbolag samt från privata aktiebolag är i sin helhet skattefria. Skattefria är också de dividender som ett privat aktiebolag får från ett annat privat aktiebolag. Däremot är privata aktiebolags av börsbolag erhållna dividender skattepliktiga i sin helhet. De är dock helt skattefria om mottagaren äger minst 10 % av det utdelande börsbolagets aktiestock. (Skatteförvaltningen 2017, Beskattning av dividendinkomster; Tomperi 2017, 51–52)

Nedanstående tabell fungerar som ett sammandrag av dividendbeskattningen år 2017, för såväl privatpersoner som företag.

Tabell 2. Sammandrag av dividendbeskattningen 2017.

<i>Dividendmottagare</i>	<i>Börsbolag som dividendutdelare</i>	<i>Icke-listat bolag som dividendutdelare</i>
<i>Privatperson</i>	85 % av dividenden är skattepliktig kapitalinkomst.	Av dividenden är: – 25 % skattepliktig kapitalinkomst om det är under 8 % av matematiska värdet och högst 150 000 €. – Det som överskrider 150 000 € beskattas till 85 % som kapitalinkomst. – Den del som överskrider 8 % beskattas som 75 % förvärvsinkomst.
<i>Icke-listat bolag</i>	Dividenden är skattepliktig inkomst. Om ägoandelen är minst 10 %, är det dock helt skattefri inkomst.	Dividenden är skattefri inkomst.
<i>Börsbolag</i>	Dividenden är skattefri.	Dividenden är skattefri.

(Tomperi 2017, 52)

3.3 Övriga sätt att få inkomster

Aktieägaren kan också lyfta medel från bolaget i form av hyresinkomster genom att hyra ut sina privata utrymmen till sitt eget bolag. Hyresinkomsterna samt till inkomsterna hörande utgifterna skall deklarerars. Även fast det inte skulle lämna någon inkomst kvar efter att kostnaderna är avdragna bör man ändå deklarerar dem. Således skall i beskattningen även deklarerars för hyresinkomster från eget företag. Hyrans storlek bör vara skälig, annars betraktas det med stor sannolikhet som förtäckt dividend som behandlas lite längre fram. (Skatteförvaltningen 2012, Handbok i personbeskattning 2012, 83; Skatteförvaltningen 2017, Hyresinkomster)

Hyresinkomsterna för en fysisk person är skattepliktiga inkomster. Utgifter som den skattskyldige har betalt för att förvärva och bibehålla hyresinkomster får i beskattningen dras av från hyresinkomsten, vilket leder till att mindre skatt behöver betalas för inkomsterna. Ex-

empel på avdragbara utgifter är skötselvederlag, försäkringspremier för fastigheten, reparationsutgifter, fastighetsskatt samt utgifter för elektricitet, värme och vatten. Om en del av en fastighet hyrs ut, kan utgifterna dras av i beskattningen endast för den del som hyrs ut. (Skatteförvaltningen 2015, Beskattning av hyresinkomster)

På grund av att förvärvsinkomster och kapitalinkomster beskattas på olika sätt och på grund av skillnaden mellan de olika skattesatserna kan det lätt hända att man vill försöka ändra sina förvärvsinkomster till kapitalinkomster. Man kan till exempel hyra ut utrymmen eller egenodomar bara för att lyfta kapitalinkomster. Det skall därför vid beskattningen utredas om uthyrningen är befogad, eller om man genom att hyra ut t.ex. ett onödigt representationsutrymme endast strävar till att förvandla förvärvsinkomster till kapitalinkomster. (Skatteförvaltningen 2012, Handbok i personbeskattning 2012, 83)

Aktieägaren kan också lyfta inkomster på lång sikt genom att teckna en frivillig pensionsförsäkring eller ett långsiktigt sparavtal (LS-avtal). Det som försäkringarna avkastar i framtiden beskattas för mottagaren som kapitalinkomst. Premierna för såväl frivilliga pensionsförsäkringar som LS-avtal är avdragbara i beskattningen. Inbetalningarna är avdragbara även när maken/makan har tecknat försäkringen. Det sammanlagda beloppet för avdragbarheten för frivilliga pensionsförsäkringar och LS-avtal är 5 000 € per år. Avdragen för försäkringen eller sparavtalet får tidigast göras för det skatteår när den försäkrade fyller 18 år, och sista gången man har rätt att dra av inbetalningarna i beskattningen är det skatteår, under vilket man har börjat få inkomster från besparingarna. (Skatteförvaltningen 2010, Beskattning av långsiktiga sparavtal och frivilliga pensionsförsäkringar)

Avkastningar för LS-avtal kan inte tas ut av den som sparar under spartiden, men de beskattas inte heller under tiden man sparar. Avkastningarna får i regel lyftas först när man har nått pensionsåldern, och de beskattas först då de lyfts. (Skatteförvaltningen 2010, Beskattning av långsiktiga sparavtal och frivilliga pensionsförsäkringar)

Arbetsgivaren kan också teckna frivilliga pensionsförsäkringar till sina anställda, antingen som individuellt för någon arbetstagare eller kollektivt för en grupp personer. En frivillig personlig pensionsförsäkring som en arbetsgivare har tecknat och betalar utöver de lagstadgade försäkringarna för arbetstagarens räkning är skattepliktig förvärvsinkomst för mottagaren. Det är dock skattefritt i sin helhet såvida totalsumman årligen är högst 8 500 € och vissa andra förutsättningar uppfylls för försäkringen. Om förutsättningarna uppfylls fastän summan skulle vara högre än 8 500 €, är endast den överstigande delen beskattningsbar för-

värvsinkomst. Ett av kriterierna för att det skall vara skattefritt är att utbetalningen av pensionen börjar först när personen har gått i pension, som i sin tur beror på när personen är född och när försäkringen är tecknad. Om försäkringen är tecknad från och med 1.1.2013 är pensionsåldern antingen 68, 69 eller 70 år beroende på när man är född. Försäkringar som har tecknats före den tidpunkten har andra bestämmelser. (Skatteförvaltningen 2017, Työnantajan ottamat vapaaehtoiset eläkevakuutukset)

En kollektiv tilläggspensionsförsäkring är en försäkring som arbetsgivaren frivilligt kan ordna utöver de lagstadgade pensionsförsäkringarna. Gruppen som är kollektivt tilläggspensionsförsäkrade består av anställda till arbetsgivaren och försäkras som grupp på basis av exempelvis arbetsposition, yrke eller födelsetid. Försäkringen får således inte riktas till bestämda, enskilda personer. Om detta samt vissa andra bestämmelser uppfylls, är den kollektiva pensionsförsäkringen skattefri för de försäkrade. Också denna typ av försäkrings avkastning beskattas för mottagaren som förvärsinkomst när den lyfts. (Skatteförvaltningen 2017, Työnantajan ottamat vapaaehtoiset eläkevakuutukset)

3.4 Mellandividend

Aktiebolagslagen beskriver angående utdelning av medel på detta sätt:

”Utbetalningen av medel skall basera sig på det senast fastställda bokslutet. Om bolaget enligt lag eller bolagsordningen är skyldigt att välja en revisor, skall bokslutet vara reviderat. Vid utbetalningen skall beaktas sådana väsentliga förändringar i bolagets ekonomiska ställning som har skett efter upprättandet av bokslutet.” (Aktiebolagslag 21.7.2006/624, kap. 13 § 3)

Enligt den ovan nämnda paragrafen har man möjlighet att även lyfta dividend under den pågående räkenskapsperioden på basis av ett mellanbokslut som en extraordinarie bolagsstämma har fastställt. Denna form av dividend kallas mellandividend eller interimsutdelning. Vinstutdelning i form av mellandividend bör tas upp i noterna för hela räkenskapsperiodens fastställda bokslut. (Skatteförvaltningen 2017, Beskattning av dividendinkomster)

Utdelning av vinst under den pågående räkenskapsperioden förutsätter alltså inte att räkenskapsperioden förkortas, utan man upprättar ett bokslut för en kortare tidsperiod, alltså ett mellanbokslut, som sedan står som grund för dividendutdelningen. Förutsättningen för utbetalning av mellandividend är att det betalas ut från bolagets fria egna kapital. Utdelningen får inte heller äventyra bolagets betalningsförmåga. Vid dividendutdelning som baseras på ett mellanbokslut lönar det sig att vara extra försiktig eftersom ett fattat dividendbeslut even-

tuellt kan ändras till olagligt under räkenskapsperioden, t.ex. om räkenskapsperiodens slutdel går med förlust. Det är också så att fastän aktiebolagslagen godkänner mellandidivider, är det nödvändigtvis inte tillåtet enligt bokföringslagen och revisionslagen. (Koponen 2008, 13)

3.5 Dividend baserad på arbetsinsats

Det finns särskilda bestämmelser för dividender som baseras på en arbetsinsats. Om fördelningsgrunden för dividenden är mottagarens eller någon annan i dennes intressesfärs arbetsinsats blir dividenden beskattad som arbetsersättning eller lön. Exempel på personer som hör till mottagarens intressesfär är familjemedlemmar, släktingar eller andra närstående personer. Hela dividenden för arbetsinsatsen är skattepliktig inkomst och det blir beskattat för den som har utfört arbetet. Bestämmelserna för arbetsinsatsdividender gäller inte för offentligt noterade bolag. Dividend som baseras på arbetsinsats är avdragbart i beskattningen för bolaget som delat ut dividenden. (Skatteförvaltningen 2010, Beskattning av dividend som baserar sig på arbetsinsatsen)

Den person som blir beskattat för arbetsinsatsdividend kan vara den samma personen som också verkligen har fått dividenden. Men det kan även vara så att den skattskyldige inte är samma person som erhåller dividenden. Det kan i sådana fall t.ex. vara så att den som utför arbetet äger ett företag vilket får dividenden. Det kan också t.ex. vara en släkting till den som utför arbetet som får dividenden. Dividenden för arbetsinsatsen betraktas då som inkomst i form av lön eller arbetsersättning för arbetaren, även fast denne i verkligheten inte fått de såsom dividender utdelade medlen. I sådana fall betraktas inte dividenden som skattepliktig inkomst för bolaget eller den fysiska personen som verkligen har fått den. (Skatteförvaltningen 2010, Beskattning av dividend som baserar sig på arbetsinsatsen)

Exempel på arbetsinsatsdividend. Ett aktiebolag verkar som advokatbyrå. Bolaget har 100 aktier och två delägare, dvs. de äger 50 aktier var. X har fakturerat kunderna för 200 000 € och Y för 300 000 €. De två delägarna har kommit överens i ett delägaravtal, att dividendutdelningen sker i förhållande till hur deras fakturering bidrar till bolagets vinst. Bolagsstämman fattar beslut om att dela ut 100 000 € i dividend. X får 40 000 € i dividendinkomster medan Y får 60 000 €. Fördelningsgrunden för dividenden är i detta fall deras arbetsinsats, inte ägarandelen. Båda delägarnas dividend är förvärvsinkomst i sin helhet. (Skatteförvaltningen 2010, Beskattning av dividend som baserar sig på arbetsinsatsen)

Fastän utdelningen av dividend inte sker i förhållande till ägarskapet, betyder det inte nödvändigtvis att det handlar om arbetsinsatser. Grunden för att aktierna medför olika rätt till dividend kan också handla om olika ställningar i bolaget eller att aktierna medför olika rösträtt. Den beskattningsmässiga hanteringen ändrar dock inte fastän det handlar om sådana typer av specialbestämmelser om dividender baserad på arbetsinsats. Om man jobbar som chef eller har blivit betrodd med ansvar och får dividend t.ex. på basis av ansvarsområdets resultat, som är jämförbart med bonussystem, beskattas också det som arbetsinsatsdividend. Om man har flera olika utdelningsgrunder, t.ex. att man har både arbetsinsats och ägarandel som utdelningsgrund, gäller specialbestämmelserna endast för den specifika dividenden som är baserad på en arbetsinsats. Andra dividender beskattas på normalt sätt. (Skatteförvaltningen 2010, Beskattning av dividend som baserar sig på arbetsinsatsen)

Hur man behandlar och betraktar aktierna som tillgångar påverkas inte av arbetsinsatsdividendernas föreskrifter och regler. Då nettoförmögenheten för näringsverksamheten uträknas, tas aktierna således i beaktande om de hör till näringsverksamhetens tillgångar, även fastän aktiernas dividendutdelning blir beskattat som dividend baserad på arbetsinsats. (Skatteförvaltningen 2010, Beskattning av dividend som baserar sig på arbetsinsatsen)

3.6 Förtäckt dividend

Eventuell förtäckt dividend kommer i fråga främst i aktiebolags och dess aktieägares beskattning, men kan också förekomma i andelslags och dess medlemmars beskattning. Beskattningen av förtäckt dividend innebär dubbel beskattning. Enligt inkomstskattelagen, som behandlar privatpersoners beskattning, beskattas 75 % som skattepliktig förvärvsinkomst och 25 % som skattefri inkomst. Enligt näringskattelagen som reglerar företagsbeskattningen är förtäckt dividend till 75 % skattepliktig inkomst. Före år 2014 beskattades förtäckt dividend med 70 %. Om den förtäckta dividendens mottagare inte är allmänt skattskyldig utan endast begränsat skattskyldig uppbärs 35 % källskatt för den förtäckta dividenden. (Skatteförvaltningen 2016, Förtäckt dividend; Verotieto Oy 2015, 108)

Enligt lagen om beskattningsförfarande beskrivs förtäckt dividend på detta sätt:

"Med förtäckt dividend avses en sådan förmån med penningvärde som ett aktiebolag på basis av delägarskapet utger till förmån för sin delägare eller en anhörig till denne genom prissättning som väsentligt avviker från det som är brukligt eller vederlagsfritt. Med förtäckt dividend avses också medel som utdelas genom förvärv eller inlösning av egna aktier eller nedläggning av aktiekapitalet, reservfonden eller överkursfonden i syfte att undgå skatt på dividend." (Lag om beskattningsförfarande 18.12.1995/1558, kap. 4 § 29)

Om ett aktiebolag eller ett samfund exempelvis har betalat högre lön eller ersättning än vad som är skäligt, kan det leda till att det beskattas som förtäckt dividend om förmånstagaren är en delägare, delägarrens maka/ make, barn, förälder eller någon annan anhörig. Beskattning av förtäckt dividend kan också uppstå om ovan nämnda personer har fått exempelvis belöning i form av gåvor, bostadsförmån, representations- och reseersättning, försäkringar och andra motsvarande ersättningar och belöningar om de är oskäligt höga. Också situationer där samfund har betalat alldeles för mycket eller debiterat för lite för exempelvis hyror, provisioner, räntor och andra kostnader, kan tolkas som förtäckt dividend. (Verotieto Oy 2015, 108–109)

Om bolaget helt uppenbarligen har delat ut förtäckt dividend skall man i bolagsbeskattningen agera som att gängse pris skulle ha använts. Inkomsten som uteblivit eller utgiften som har betalats utan grund intäktsförs i bolaget. Om de kostnader som uppkommit i och med utdelandet av den förtäckta dividenden är större än det av förtäckta dividenden beskattade beloppet, läggs den resterande delen av kostnaderna till företagets skattepliktiga inkomst. Vad gäller privatpersonerna skall man anse skillnaden mellan använt pris och gängse pris som skattepliktig inkomst. (Lag om beskattningsförfarande 18.12.1995/1558, kap. 4 § 29; Skatteförvaltningen 2016, Förtäckt dividend)

Ett exempel på förtäckt dividend är domstolsfall (HFD 2010 L 926) där person X hyrde ut sin lägenhet. Bolaget som hyrde lägenheten ägdes till augusti år 2005 i sin helhet av person X. Efter denna tidpunkt ägde X endast 150 aktier av totalt 638 aktier. Bolaget hyrde lägenheten som en tjänstebostad, och hyrde ut den vidare till X:s maka Y, som i sin tur hyrde den enligt arbetsavtalet som tjänstebostad. X och Y hade dock använt hyresbostaden gemensamt som en permanent bostad. Bolaget hade inte utövat bestämmande inflytande på den ifrågasvarande lägenheten enligt högsta förvaltningsdomstolen. Därför kunde man inte se det som en naturaförmån för arbetstagaren, utan man ansåg att arrangemanget hade skett i delägarrens intresse och därmed inte motsvarat det egentliga syftet. På grund av detta fick bolaget inte dra av hyresutgiften i beskattningen från bolagets näringsinkomst. Hyran som delägaren fick betraktades från bolagets synvinkel som en given förmån med penningvärde på grund av delägarskapet. (Skatteförvaltningen 2016, Förtäckt dividend)

4 Empirisk del

Denna praktiska del av arbetet består av beräkningar med ett specifikt aktiebolags bokslut som grund, och är således en fallstudie eftersom det handlar om ett specifikt fall. Bokslutet som står som grund för undersökningen är för tiden 1.1.2016–31.12.2016. Uträkningarna har blivit gjorda i programmet Microsoft Excel.

Målet med undersökningen är att hjälpa det aktuella case-företaget genom att nå fram till ett resultat som visar vilket alternativ som är mest lönsamt gällande lyft av lön och dividend. Målet är också att se hur lönsamt den nuvarande metoden är, om man redan lyfter lön och dividend ur ett skattemässigt ekonomiskt sätt eller om det finns ännu bättre sätt.

4.1 Företagspresentation

Företaget, för vilken detta arbete har blivit gjort, är verksamt inom mediebranschen och både ägs och drivs av en ensam aktieägare. Det grundades år 2005, och blev aktiebolag under år 2008. Omsättningen år 2016 var ungefär 200 000 €. Bolaget producerar bl.a. tv-program, dokumentärer och tidningsartiklar. Bolaget säljer också t.ex. fotograf-, redigerings- och regissörstjänster. Företaget är stationerat i Finland, men förmedlar sina tjänster runtom i hela Norden.

4.2 Lönerna påverkar resultatet

Undersökningen genomförs genom att jämföra åtta olika alternativ. Det första alternativet är nuläget, dvs. att löner och andra siffror är plockade från det senaste bokslutet. Alternativ två och tre räknas med en årslön på 45 000 €, men skiljer sig på det sättet att dividend endast lyfts till 8 % av matematiska värdet på aktierna i det andra alternativet, medan hela årets vinst lyfts som dividend i det tredje alternativet. Alternativ fyra och fem räknas på samma sätt som två och tre förutom att årslönen är 50 000 €. I det sjätte alternativet tas allt som lön så att räkenskapsperiodens resultat blir 0 €, medan ingen lön alls tas ut i alternativ sju, utan hela årets vinst tas ut som dividend. Alternativ åtta är beräknat så att lönen är samma som i nuläget, dvs. samma som i alternativ ett, men som dividend lyfts däremot allt som finns som utdelningsbara medel, dvs. hela räkenskapsperiodens vinst summerat med vinst från tidigare räkenskapsperioder. I nedanstående tabell visas hur de olika alternativen påverkar räkenskapsperiodens resultat.

Tabell 3. Hur lönerna påverkar resultatet.

	Alt 1	Alt 2	Alt 3	Alt 4	Alt 5	Alt 6	Alt 7	Alt 8
Omsättning	198 103	198 103	198 103	198 103	198 103	198 103	198 103	198 103
Övriga rörelseintäkter	224	224	224	224	224	224	224	224
Material och tjänster	-56 702	-56 702	-56 702	-56 702	-56 702	-56 702	-56 702	-56 702
Lön till ägare	-37 300	-45 000	-45 000	-50 000	-50 000	-93 178	0	-37 300
Övriga löner	-550	-550	-550	-550	-550	-550	-550	-550
FöPL	-11 848	-11 848	-11 848	-11 848	-11 848	-11 848	-11 848	-11 848
ArPL	-292	-292	-292	-292	-292	-292	-292	-292
Socialskyddsavgift	-409	-492	-492	-546	-546	-1 012	-6	-409
Övriga lönebikostnader	-149	-149	-149	-149	-149	-149	-149	-149
Avskrivningar	-5 217	-5 217	-5 217	-5 217	-5 217	-5 217	-5 217	-5 217
Övriga rörelsekostnader	-29 395	-29 395	-29 395	-29 395	-29 395	-29 395	-29 395	-29 395
RÖRELSEVINST	56 464	48 681	48 681	43 627	43 627	-17	94 167	56 464
Finansiella intäkter	17	17	17	17	17	17	17	17
VINST FÖRE SKATTER	56 481	48 698	48 698	43 644	43 644	0	94 184	56 481
Skatter	-7 926	-6 369	-6 369	-5 359	-5 359	0	-15 467	-7 926
RÄKENSKAPSPERIODENS VINST	48 555	42 329	42 329	38 285	38 285	0	78 717	48 555

Man ser tydligt från tabellen att lönen påverkar räkenskapsperiodens resultat relativt mycket och därmed också samfundsskatten, dvs. skatten som företaget betalar på sin vinst. Aktieä- garens möjlighet till vinstutdelning påverkas naturligtvis också om resultatet ändras, både hur mycket man kan lyfta i dividend och hur den beskattas. Beskattningens påverkan pga. att resultatet justeras beror på att nettoförmögenheten ökar om vinsten ökar och därmed ökar också aktiens matematiska värde. Detta gör att man får större summa av dividenden skatte- fritt, eftersom 75 % av dividenden upp till 8 % av det matematiska värdet får lyftas skattefritt. Detta att dividendbeskattningen påverkas av räkenskapsperiodens resultat gäller dock inte i varje fall utan beror på när räkenskapsperioden slutar samt när dividenden står att lyftas (se kapitel ”3.2.2 Aktiens matematiska värde”). För case-företaget gäller dock ovanstående re- sonemang. Om man lyfter en högre lön sjunker samfundsskatten, men istället kan man lyfta mindre i dividend. Samfundsskatten höjs däremot om man lyfter en lägre lön, men då har man istället möjlighet till högre dividend.

Siffrorna är verkliga och är plockade från det senaste bokslutet. Det som däremot bör påpe- kas, speciellt för alternativ ett och åtta som är en bild av nuläget, att vinsten och skatterna är lite annorlunda i verkligheten pga. att socialskyddsavgiften i figuren är räknad med procent- satsen för år 2017 medan den verkliga är beräknad enligt procentsatsen för år 2016. FöPL- avgiften är densamma oberoende hur hög lönen är, t.o.m. fastän man inte lyfter lön överhu- vudtaget, eftersom den baseras på en FöPL-arbetsinkomst och inte på den verkliga arbetsin- komsten. De övriga lönebikostnaderna hör till övriga löner och har således inte med företa- gares löner att göra. Räkenskapsperiodens skatter motsvarar inte 20 % på ”vinst före skat- ter”, eftersom en förlust från föregående år dras bort innan skatten räknas ut.

4.3 Uträkning av nettoförmögenheten

För att kunna göra uträkningar som skulle svara på arbetets syfte, dvs. att utreda hur man skall lyfta lön och dividend för att få en låg skatteprocent och en hög nettoinkomst, är det nödvändigt att veta hur stor företagets nettoförmögenhet är. Nettoförmögenheten är således en väldigt central del i uträkningarna. För att räkna ut nettoförmögenheten drar man bort skulderna från tillgångarna, som också framkom tidigare i arbetet under kapitlet 3.2.1 "Beräkning av nettoförmögenhet".

I kapitel 3.2.2 "Aktiens matematiska värde" kan man läsa att när man skall beräkna det matematiska värdet för aktierna, skall man utgå från den justerade nettoförmögenheten från bokslutet för det år som föregick skatteåret, alltså det år som dividenden kunde lyftas. Därför beräknas nettoförmögenheten i detta fall utgående från bokslutet 31.12.2016. Nedanstående figur visar case-företagets aktiva sida av balansräkningen, dvs. företagets tillgångar.

BALANSRÄKNING 31.12.2016	
Aktiva	
BESTÅENDE AKTIVA	
Materiella tillgångar	15 652,47
RÖRLIGA AKTIVA	
Kortfristiga	
Kundfordringar	34 385,46
Kortfristiga sammanlagt	34 385,46
Kassa och bank	<u>91 836,85</u>
	<u>141 874,78</u>

Figur 3. Balansräkningens aktiva sida.

För att räkna ut nettoförmögenheten behöver man också veta hur stora företagets skulder är. Dessa finns till påseende under passiva sidan av balansräkningen. Case-företagets passiva sida av balansräkningen framkommer i nedanstående figur.

BALANSRÄKNING 31.12.2016	
Passiva	
EGET KAPITAL	
Aktiekapital	
Aktie- och andelskapital	5 000,00
Aktiekapital sammanlagt	5 000,00
Vinst (förlust) från tidigare räkenskaper	83 476,43
Räkenskapsperiodens vinst (förlust)	<u>48 240,25</u>
	136 716,68
FRÄMMANDE KAPITAL	
Kortfristiga	
Övriga skulder	5 158,10
Kortfristiga sammanlagt	<u>5 158,10</u>
	<u>141 874,78</u>

Figur 4. Balansräkningens passiva sida.

Ibland kan man vara tvungen att göra korrigeringar till bokslutet för att kunna räkna ut nettoförmögenheten (se kapitel 3.2.1 "Beräkning av nettoförmögenhet"). För detta bokslut behövdes dock inte göras korrigeringar. Bolagets nettoförmögenhet för år 2016 blir alltså $141\,874,78 \text{ €} (\text{tillgångar}) - 5\,158,10 \text{ €} (\text{skulder}) = 136\,716,68 \text{ €}$. I bolaget finns 5 aktier. Eftersom bolaget inte har några egna aktier, utan alla aktier innehas av bolagets enda aktieägare, divideras nettoförmögenheten med 5 för att få det matematiska värdet för aktierna. En akties matematiska värde blir således $136\,716,68 \text{ €} / 5 = 27\,343,34 \text{ €}$.

4.4 Dividendutdelning till aktieägaren

Nu vet vi alltså vad case-företagets nettoförmögenhet är för år 2016, vilken också används för alternativ ett och åtta, dvs. de alternativ som utgår från de verkliga löneutbetalningarna. En viktig sak som man bör tänka på angående nettoförmögenheten är att den bör justeras i beräkningarna om lönen ändras. Om löneutbetalningarna skulle ha varit högre än de verkliga, skulle resultatet ha sjunkit, och därmed också nettoförmögenheten. Om ägaren däremot skulle ha lyft mindre lön, eller ingen lön alls som alternativ sju visar, skulle nettoförmögenheten ha ökat eftersom vinsten skulle ha ökat. Tabellen nedan visar hur dividenden, som lyfts i de olika alternativen, beskattas.

Tabell 4. Företagarens dividendbeskattning.

	Alt 1	Alt 2	Alt 3	Alt 4	Alt 5	Alt 6	Alt 7	Alt 8
Nettoförmögenhet	136 717	130 490	130 490	126 447	126 447	88 162	166 879	136 717
Aktiens matematiska värde	27 343	26 098	26 098	25 289	25 289	17 632	33 376	27 343
Ägaren lyfter i dividend	11 000	10 439	42 329	10 116	38 285	0	78 717	132 032
Kapitalinkomstdividend (upp till 8 %)	10 937	10 439	10 439	10 116	10 116	0	13 350	10 937
Skattefritt 75 %	8 203	7 829	7 829	7 587	7 587	0	10 013	8 203
Skattepliktigt 25 %	2 734	2 610	2 610	2 529	2 529	0	3 338	2 734
Förvärvsinkomstdividend (över 8 %)	63	0	31 889	0	28 170	0	65 367	121 094
Skattefritt 25 %	16	0	7 972	0	7 042	0	16 342	30 274
Skattepliktigt 75 %	47	0	23 917	0	21 127	0	49 025	90 821
Dividenden beskattas som								
Kapitalinkomst	2 734	2 610	2 610	2 529	2 529	0	3 338	2 734
Förvärvsinkomst	47	0	23 917	0	21 127	0	49 025	90 821
Skattefritt	8 219	7 829	15 802	7 587	14 629	0	26 355	38 477

Dividenden i alternativ ett motsvarar det som verkligen lyftes år 2017. Alternativ två och fyra är utformade så att högst åtta procent av aktiernas matematiska värde lyfts i dividend, eftersom man har lindrigaste beskattning av dividenden upp till den gränsen. Alternativ tre och fem är utformade så att hela räkenskapsperiodens vinst delas ut i dividend. I det sjätte alternativet lyfts ingen dividend alls utan allt lyfts som lön medan man i det sjunde alternativet lyfter allt som dividend, dvs. ingen lön överhuvudtaget. Det åttonde och sista alternativet är för övrigt lika som alternativ ett, förutom att man i det åttonde alternativet lyfter ut bolagets alla resterande vinstmedel som dividend.

Den del av dividenden som är högst 8 % av aktiernas matematiska värde beskattas till 75 % som skattefritt och 25 % som kapitalinkomst. Dividender som överstiger 8-procenten beskattas som förvärvsinkomst till 75 % medan 25 % är skattefritt.

I detta skede vet vi hur företaget beskattas, vad nettoförmögenheten är i de olika alternativen, vilken dividend som lyfts samt hur den beskattas. Det går inte ännu i detta skede att säga vilket av alternativen som är den mest lönsamma, eftersom vi inte ännu vet hur företagaren beskattas i de olika alternativen. Följande skede i arbetet blir således att ta reda på företagarens personliga beskattning.

4.5 Ägarens personliga beskattning

Om företagaren får inkomster både som lön och som dividend har denne såväl kapital- som förvärvsinkomster. Tabellen nedan visar hur kapital- och förvärvsinkomsterna beskattas för företagaren. Det framkommer också hur stora skatterna är för både företagaren och företaget samt hur stora de totala skatterna blir i de olika alternativen.

Tabell 5. Företagarens personbeskattning.

	Alt 1	Alt 2	Alt 3	Alt 4	Alt 5	Alt 6	Alt 7	Alt 8
Kapitalinkomster	2 734	2 610	2 610	2 529	2 529	0	3 338	2 734
30 % skatt	820	783	783	759	759	0	1 001	820
Förvärvsinkomster	37 347	45 000	68 917	50 000	71 127	93 178	49 025	128 121
Statsskatt	2 641	4 133	9 275	5 208	9 750	16 499	4 998	27 506
Kommunalskatt 21 %	7 843	9 450	14 473	10 500	14 937	19 567	10 295	26 905
Kyrkoskatt 1,95 %	728	878	1 344	975	1 387	1 817	956	2 498
Dagpenningspremie 1,64 %	612	738	1 130	820	1 166	1 528	804	2 101
Företagarens skatter	12 645	15 981	27 004	18 261	27 999	39 411	18 055	59 831
Företagets skatter	7 926	6 369	6 369	5 359	5 359	0	15 467	7 926
Skatter totalt	20 571	22 350	33 374	23 620	33 357	39 411	33 521	67 757

Kapitalinkomster är den del av dividenden som beskattas som kapitalinkomst, dvs. den del av dividenden som är högst 8 % av aktiernas matematiska värde (se tabell 4). Kapitalinkomster beskattas med 30 % ända till 30 000 € varefter skattesatsen är 34 %. I detta fall är kapitalinkomsterna dock under 30 000 € i alla alternativen, vilket betyder att skattesatsen som används för kapitalinkomsterna är 30 %.

Förvärvsinkomsterna är företagarens lön adderat med den del av dividenden som överstiger 8 % av aktiernas matematiska värde och således beskattas som förvärvsinkomst. På förvärvsinkomster betalas statsskatt, kommunalskatt, kyrkoskatt om man hör till församlingen samt dagpenningspremie. Statsskatten räknas ut enligt en inkomstskatteskala som blir fastställt för varje år. Inkomstskatteskalan för år 2017 kan ses nedan.

Tabell 6. Statens inkomstskatteskala 2017.

<i>Beskattningsbar förvärvsinkomst (euro)</i>	<i>Skatt vid nedre gränsen (euro)</i>	<i>Skatt på den del av inkomsten som överskrider den nedre gränsen (%)</i>
16 900 – 25 300	8,00	6,25
25 300 – 41 200	533,00	17,50
41 200 – 73 100	3 315,50	21,50
73 100 –	10 174,00	31,50

Nedan följer en beskrivning över hur statsskatten räknats ut med alternativ ett som exempel:

Förvärvsinkomster:	37 347 €
Skatt vid nedre gränsen:	533 €
Överstigande delen:	12 047 € (37 347 - 25 300)
Procent på den överstigande delen:	17,5 %
Skatt på den överstigande delen:	2 108,225 €
Statsskatt totalt:	533 € + 2 108 € = 2 641 €

Kommunal- och kyrkoskattesatsen fastställs av kommun- respektive kyrkofullmäktige, och varierar från kommun till kommun. Beskattningskommunen för företagaren i detta case är Vörå kommun där kommunalskatten år 2017 är 21 % och kyrkoskatten för den Evangelisk-lutherska kyrkan 1,95 %. Dessutom bör betalas en dagpenningsskatt som år 2017 är 1,58 %, men eftersom man av FöPL-försäkrade uppbär en tilläggsfinansieringsandel på 0,06 % blir dagpenningsskatten i detta fall 1,64 %.

5 Slutsats

I detta kapitel presenteras resultatet och vilka slutsatser man kan dra med hjälp av undersökningen. Det kommer också att redogöras för reliabilitet och validitet och slutligen finns även en underrubrik för förslag till fortsatt forskning.

5.1 Resultat

Nu vet man tillräckligt mycket om hur både företaget och företagaren beskattas för att börja dra slutsatser och kunna fatta ett beslut om vilket av alternativen som är det mest fördelaktiga. I nedanstående tabell finns sammanställt hur det ser ut såväl för företaget som för företagaren. Man kan tydligt se hur nettoförmögenheten, skatterna och resultatet påverkas av att lönerna justeras.

Tabell 7. Resultat.

	Alt 1	Alt 2	Alt 3	Alt 4	Alt 5	Alt 6	Alt 7	Alt 8
Företagets situation								
Nettoförmögenhet	136 717	130 490	130 490	126 447	126 447	88 162	166 879	136 717
Aktiens matematiska värde	27 343	26 098	26 098	25 289	25 289	17 632	33 376	27 343
Beskattningsbart resultat före..	94 190	94 190	94 190	94 190	94 190	94 190	94 190	94 190
Lön till ägare	-37 300	-45 000	-45 000	-50 000	-50 000	-93 178	0	-37 300
Socialskyddsavgift	-409	-492	-492	-546	-546	-1 012	-6	-409
Vinst före skatt	56 481	48 698	48 698	43 644	43 644	0	94 184	56 481
Skatt	-7 926	-6 369	-6 369	-5 359	-5 359	0	-15 467	-7 926
Resultat efter skatt	48 555	42 329	42 329	38 285	38 285	0	78 717	48 555
Företagarens situation								
Lön	37 300	45 000	45 000	50 000	50 000	93 178	0	37 300
Dividend	11 000	10 439	42 329	10 116	38 285	0	78 717	132 032
Sammanlagt	48 300	55 439	87 329	60 116	88 285	93 178	78 717	169 332
Kapitalinkomstdividend (upp till 8 %)	10 937	10 439	10 439	10 116	10 116	0	13 350	10 937
Skattefritt 75 %	8 203	7 829	7 829	7 587	7 587	0	10 013	8 203
Skattepliktigt 25 %	2 734	2 610	2 610	2 529	2 529	0	3 338	2 734
Förvärvsinkomstdividend (över 8 %)	63	0	31 889	0	28 170	0	65 367	121 094
Skattefritt 25 %	16	0	7 972	0	7 042	0	16 342	30 274
Skattepliktigt 75 %	47	0	23 917	0	21 127	0	49 025	90 821
Beskattningsbar kapitalinkomst	2 734	2 610	2 610	2 529	2 529	0	3 338	2 734
Beskattningsbar förvärvsinkomst	37 347	45 000	68 917	50 000	71 127	93 178	49 025	128 121
Skatter	12 645	15 981	27 004	18 261	27 999	39 411	18 055	59 831
Nettoinkomst	35 655	39 458	60 324	41 855	60 287	53 767	60 663	109 501
Skatter sammanlagt								
Företaget	7 926	6 369	6 369	5 359	5 359	0	15 467	7 926
Företagaren	12 645	15 981	27 004	18 261	27 999	39 411	18 055	59 831
Sammanlagt	20 571	22 350	33 374	23 620	33 357	39 411	33 521	67 757
Skatter i procent	42,59 %	40,32 %	38,22 %	39,29 %	37,78 %	42,30 %	42,58 %	40,01 %
Nettoinkomst								
Företagarens nettoinkomst	35 655	39 458	60 324	41 855	60 287	53 767	60 663	109 501
Företagarens skatter i procent	26,18 %	28,83 %	30,92 %	30,38 %	31,71 %	42,30 %	22,94 %	35,33 %

I tabell 7 under delen ”Företagets situation” kan noteras att endast ”Lön till ägare” och ”Socialskyddsavgift” finns med som utgifter före mellanresultatet ”Vinst före skatt”. Detta beror på att det är endast de utgifterna som, när de justeras, påverkar samfundsskatten och resultatet. Exempelvis material och tjänster, avskrivningar och övriga rörelsekostnader förblir oförändrade fastän man justerar löneutgiften. Likaså förändras inte heller FöPL-premien, eftersom den inte baseras på den verkliga lönen utan på en FöPL-arbetsinkomst.

I tabell 7 under delen ”Företagarens situation” finns först sammanställt hur mycket lön och hur mycket dividend som företagaren lyfter samt hur stora de totala inkomsterna är i de olika alternativen. Den del som behandlar hur dividenden beskattas är plockat direkt från tabell 4.

Under avsnittet ”Skatter sammanlagt” visas hur stora skatterna är, såväl företagets som företagarens samt hur stora de sammanlagda skatterna är. När de sammanlagda skatterna divideras med den totala summan av lön och dividend som företagaren lyfter ur bolaget fås den verkliga skattesatsen, som i alternativ ett är 42,59 %. För att få reda på enbart företagarens verkliga skattesats divideras företagarens skatter med den totala summan av lön och dividend som företagaren lyfter. I alternativ ett är denna verkliga skattesats eller ”Företagarens skatter i procent” 26,18 %. Detta tal visar alltså hur mycket skatt företagaren betalar i relation till dennes bruttoinkomst.

När man sedan skall börja sammanställa de olika alternativen i en förmånlighetsordning, lägger man märke till att det är stor skillnad på företagarens skatter i procent jämfört med de totala skatternas verkliga skattepåverkan. Det blir två helt olika rangordningar. För att få en rättvisande bild på detta har jag summerat de båda olika skattesatserna, dvs. 42,59 % och 26,18 % i alternativ ett, och dividerat det talet med 2. På detta sätt har jag fått en förmånlighetsordning totalt sett. Detta resonemang kan ses i tabell 8 nedan.

Tabell 8. Alternativens förmånlighetsordning.

Förmånlighetsordning	Alt 1	Alt 2	Alt 3	Alt 4	Alt 5	Alt 6	Alt 7	Alt 8
Företagaren och företaget	8	5	2	3	1	6	7	4
Företagaren	2	3	5	4	6	8	1	7
Totalt sett	34,386 %	34,571 %	34,569 %	34,834 %	34,749 %	42,296 %	32,760 %	37,674 %
Förmånlighetsordning totalt sett	2	4	3	6	5	8	1	7

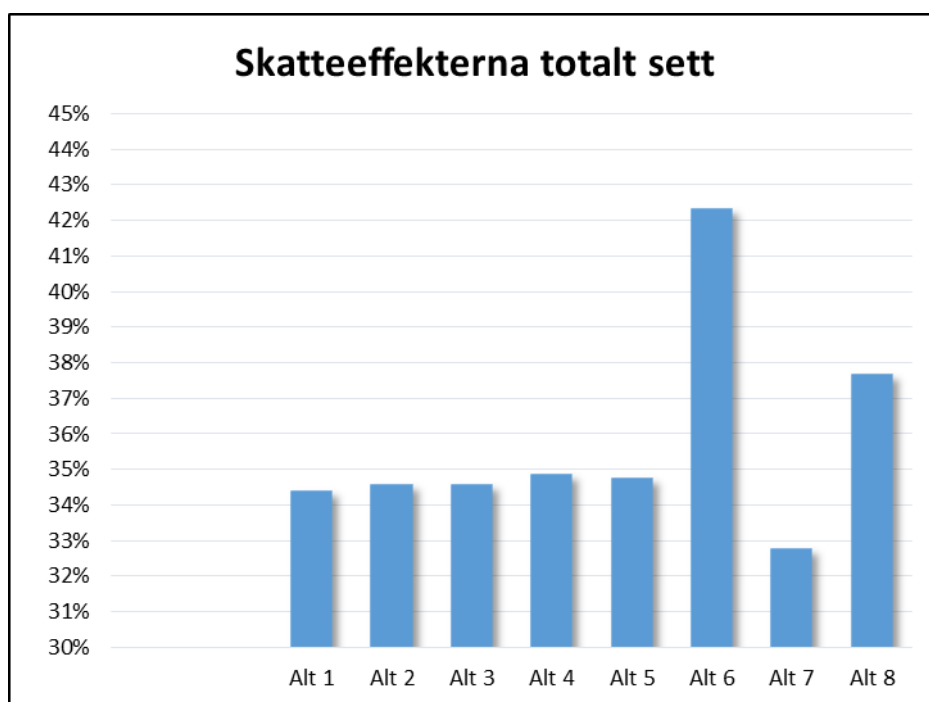
Alternativ sju är alltså den klara vinnaren med en verklig skatteprocent på 32,76 %. Dock rekommenderar jag inte alternativet sju, eftersom man i det alternativet endast lyfter dividend. Man har alltså inte en kontinuerlig inkomst i det alternativet, vilket de allra flesta människor behöver för att täcka alla sina utgifter. I alternativ sex som är det sämsta alternativet, skulle man ha en genomsnittlig skatteprocent på över 42 %.

Alternativ åtta, dvs. där bolagets alla utdelningsbara medel skulle lyftas ut, är osannolikt eftersom företagets verksamhet fortgår, men det är intressant att jämföra det med de andra alternativen och se vad den verkliga skatteeffekten blir. Om bolagets alla vinstmedel skulle lyftas ut leder det till en väldigt liten nettoförmögenhet till följande år, vilket betyder att man av en eventuell dividendutdelning skulle kunna lyfta en mindre del skattefritt. Alternativ åtta skulle vara helt lagligt, men rekommenderas inte.

Det som kanske var det intressantaste att lägga märke till var att de fem första alternativen hade nästan lika stor skattepåverkan trots att lönerna och dividenderna var så olika (se tabell

8). Det av alternativen som kom på andra plats och som jag också rekommenderar är alternativ ett, dvs. att ha samma mönster i utdelningen som man har i verkligheten. Det betyder i praktiken att man i dagsläget har en bra mix av lön och dividend. Trots att de verkliga skatteeffekterna är nästan lika fastän man väljer att lyfta en högre lön eller en högre dividend, så är alternativ ett, två och fyra bättre att välja eftersom man i de alternativen lyfter i dividend endast omkring 8 % av aktiernas matematiska värde. Det betyder i praktiken att den resterande delen av räkenskapsperiodens vinst lämnar i bolaget och ökar nettoförmögenheten till följande år, vilket i sin tur leder till att man kan lyfta högre dividend samt att en större del dividenden får lyftas skattefritt.

För att förtydliga resultatet ännu mer har jag sammanställt de verkliga skatteeffekterna för de olika alternativen i ett stapeldiagram. Siffrorna är direkt hämtade från tabell 8, men visas på ett annat sätt.



Figur 5. De totala skatteeffekterna.

Figuren visar alltså hur mycket skatt som verkligen skulle betalas i relation till hur mycket lön och dividend som företagaren skulle lyfta. Siffrorna är ett medeltal av såväl företagarens skatter i procent som företagets sammanlagda skatter i procent.

Det alternativ som jag rekommenderar är således alternativ ett, trots att alternativ sju är förmånligare. Orsaken till att jag inte rekommenderar det förmånligaste alternativet är att det

inte lyfts någon lön där utan enbart dividend, vilket inte är så praktiskt genomförbart eftersom utgifter kontinuerligt bör kunna täckas.

5.2 Reliabilitet och validitet

Reliabilitet handlar om att man mäter eller undersöker på ett tillförlitligt sätt. Reliabilitet är ett mått på i vilken omfattning resultatet blir det samma vid olika tillfällen under likadana omständigheter, och det skall inte ha någon skillnad vem som utför undersökningen. Jag anser att undersökningen är reliabel eftersom case-företagets verkliga bokslut har fungerat som grund för undersökningen. Från bokslutet 2016 har de verkliga siffrorna plockats och från det har sedan kalkylerats vad resultatet skulle bli om man justerar lönen och dividenden.

Validitet handlar om att mäta det relevanta i sammanhanget. Validiteten är ett mått på hur en viss fråga beskriver det man vill att den ska mäta. Jag anser att undersökningen är valid eftersom målet var att undersöka vilket alternativ som är skattemässigt det mest optimala och enligt mig har jag också nått fram till det målet. Således anser jag att det relevanta har undersökts.

5.3 Förslag till fortsatt forskning

Det är ganska svårt att ge förslag på fortsatt forskning, eftersom detta arbete är gjort för ett specifikt aktiebolag, ett specifikt fall. Det som försvårar den fortsatta forskningen är att alla företag är olika och bl.a. nettoförmögenheten, som i denna typ av forskning är av allra högsta grad relevant, skiljer sig från företag till företag, vilket skulle påverka beskattningen och resultatet.

Det skulle dock vara intressant att plocka med ännu flera alternativ där man skulle justera lönen och dividenden och se om man skulle få något ännu förmånligare alternativ. Det skulle också vara intressant att göra en likadan studie för andra företag och se vad resultatet skulle bli, om man skulle få ungefär samma resultat eller om det skulle visa något helt annat.

6 Slutdiskussion

Slutligen kan man konstatera att lönen direkt påverkar företagets resultat. Man kan också lägga märke till att samfundsskatten också har direkt påverkan av hur stor lönen är. Också möjligheten till dividendutdelning påverkas direkt om lönen justeras. Om lönen höjs leder det till att både vinsten och samfundsskatten minskar, vilket i sin tur leder till att man har möjlighet till mindre dividendutdelning. Om man väljer att lyfta en lägre lön höjs samfundsskatten och vinsten, men istället får man möjlighet att lyfta en högre dividend. Hur dividenden beskattas beror också delvist på räkenskapsperiodens resultat eftersom resultatet påverkar nettoförmögenheten, som i sin tur påverkar dividendbeskattningen.

Skatteplanering är ett väldigt bra verktyg för att öka sina nettointkomster och för att minimera skatterna. Genom att spara hela eller en del av räkenskapsperiodens vinst i bolaget höjer man nettoförmögenheten till nästa år eftersom det då finns mera tillgångar i bolaget. Detta leder till att man kan lyfta en större summa skattefritt följande år eftersom man upp till 8 % av aktiernas matematiska värde kan lyfta 75 % skattefritt.

En sak som kan diskuteras och funderas kring är om det är relevant för case-företaget att ha en summa på över 90 000 € på kassa och bank. Man kan fråga sig om det skulle vara bättre att sätta det någon annanstans varifrån det kommer en bättre avkastning? Det optimala skulle kanske vara att investera i någonting som ger större avkastning, samtidigt som nettoförmögenheten skulle vara den samma, pga. att investeringen skulle synas under en annan post under aktiva sidan i balansräkningen, dvs. sidan för tillgångarna. Skattefriheten för dividendutdelningen skulle alltså inte påverkas av investeringen.

Denna studie går inte direkt att tillämpa på andra företag eftersom alla företag är olika. Dock kan denna studie ge en ungefärlig bild också av andra företags och företagares situation, speciellt om nettoförmögenheten är ungefär lika stor som case-företagets nettoförmögenhet.

Jag hoppas att case-företaget och dess ägare har nytta av arbetet, men också att läsare och andra mindre aktiebolags aktieägare skall få tips och idéer kring utdelande och lyftande av lön och dividend. Jag är själv nöjd över detta arbete och de resultat jag kommit fram till med hjälp av undersökningen. Det har varit intressant och givande att göra detta arbete och jag har också lärt mig mer om detta intressanta ämne.

Källförteckning

Andersson, E. & Frände, J., 2014. *Inledning till skatterätten*. Helsingfors: Helsingfors universitet, Juridiska fakulteten.

Etera, (u.å.). *Arbetsstagarens pensionsförsäkring – ArPL*. [Online] <http://www.etera.fi/sv/arbetsgivare/arpl> [hämtat: 28.9.2017].

Fennia, (u.å.). *Olycksfallsförsäkringar för arbetstagare*. [Online] <https://www.fennia.fi/sv/foretag-och-foretagare/forsakringar/arbetstagare/olycksfall/> [hämtat: 27.9.2017].

Folksam, (u.å.). *Olycksfallsförsäkringen förnyades 1.1.2016*. [Online] <https://www.folksam.fi/sv/foretagsforsakringar/arbetsolycksfalls-och-yrkessjukdomsforsakring/olycksfalls-forsakringen-fornyades> [hämtat: 27.9.2017].

Fpa, 2016. *Sjukförsäkringspremierna sjunker år 2017*. [Online] <http://www.kela.fi/web/sv/-/sjukforsakringspremierna-sjunker-ar-2017> [hämtat: 26.9.2017].

Koponen, J., 2008. *Osingonjakajan verokirja*. Helsingfors: Verotieto Oy.

Skatteförvaltningen, 2010. *Beskattning av dividend som baserar sig på arbetsinsatsen*. [Online] https://www.vero.fi/sv/Detaljerade_skatteanvisningar/anvisningar/47804/beskattning_av_dividend_som_baserar_sig [hämtat: 11.9.2017].

Skatteförvaltningen, 2017. *Beskattning av dividendinkomster*. [Online] https://www.vero.fi/sv/Detaljerade_skatteanvisningar/anvisningar/47901/beskattning-av-dividendinkomster [hämtat: 8.9.2017].

Skatteförvaltningen, 2014. *Beskattning av dividendinkomster – då mottagaren är ägarföretagare*. [Online] https://www.vero.fi/sv/Detaljerade_skatteanvisningar/anvisningar/48741/beskattning_av_dividendinkomster_da_mo/ [hämtat: 19.9.2017].

Skatteförvaltningen, 2015. *Beskattning av hyresinkomster*. [Online] https://www.vero.fi/sv/Detaljerade_skatteanvisningar/anvisningar/49336/beskattning_av_hyresinkomste [hämtat: 3.10.2017].

Skatteförvaltningen, 2010. *Beskattning av långsiktiga sparavtal och frivilliga pensionsförsäkringar*. [Online] https://www.vero.fi/sv/Detaljerade_skatteanvisningar/anvisningar/48212/beskattning_av_langsiktiga_sparavtal_oc [hämtat: 4.10.2017].

Skatteförvaltningen, 2016. *Förtäckt dividend*. [Online] https://www.vero.fi/sv/Detaljerade_skatteanvisningar/anvisningar/48147/fortackt_dividen2 [hämtat: 12.9.2017].

Skatteförvaltningen, 2012. *Handbok i personbeskattning 2012*. [Online] https://www.vero.fi/contentassets/14e0667c5e2f41babad3c701e5dd809f/kasikirja-13_8_2012_ruotsi.pdf [hämtat: 3.10.2017].

Skatteförvaltningen, 2017. *Hysesinkomster*. [Online] <https://www.vero.fi/sv/privatpersoner/egendom/hysesinkomster> [hämtat: 3.10.2017].

Skatteförvaltningen, 2017. *Inkomstbeskattning – aktiebolag och andelslag*. [Online] <https://www.vero.fi/sv/foretag-och-samfund/om-foretagsbeskattningen/inkomstbeskattning/aktiebolag-och-andelslag> [hämtat: 7.9.2017].

Skatteförvaltningen, 2016. *Lön och arbetsersättning i beskattningen*. [Online] https://www.vero.fi/sv/Detaljerade_skatteanvisningar/anvisningar/48037/lon_och_arbetsersattning_i_beskattninge2/ [hämtat: 22.9.2017].

Skatteförvaltningen, 2017. *Statens inkomstskatteskala för år 2017*. [Online] https://www.vero.fi/sv/Detaljerade_skatteanvisningar/anvisningar/48846/statens_inkomstskatteskala_for_ar_2018/ [hämtat: 20.9.2017].

Skatteförvaltningen, 2017. *Työnantajan ottamat vapaaehtoiset eläkevakuutukset*. [Online] <https://www.vero.fi/syventavat-vero-ohjeet/ohje-hakusivu/48268/ty%C3%B6nantajan-ottamat-vapaaehtoiset-el%C3%A4kevakuutukset> [hämtat: 4.10.2017].

Tomperi, S., 2011. *Bokföring i praktiken*. (4. uppl.) Helsingfors: Utbildningsstyrelsen.

Tomperi, S., 2017. *Yritysverotus ja tilinpäätössuunnittelu*. Helsingfors: Sanoma Pro Oy.

TRHV, (u.å.). *Grupplivförsäkring för arbetstagare (TRHV)*. [Online] <http://www.trhv.fi/se/trhv/> [hämtat: 27.9.2017].

TVR, 2015. *Arbetslöshetsförsäkringspremieskyldighet*. [Online] <https://tvr.fi/sv/arbetsgi-varna/foretag-eller-samfund/arbetsloshetsforsakringspremier2/betalningsskyldighet/> [hämtat: 27.9.2017].

Veritas, (u.å.). *FöPL-arbetsinkomst grunden för skyddet*. [Online] <https://www.veritas.fi/sv/foretagare/fopl-forsakring/fopl-arbetsinkomst-grunden-skyddet> [hämtat: 27.7.2017]

Veritas, (u.å.). *FöPL-försäkring*. [Online] <https://www.veritas.fi/sv/foretagare/fopl-forsak-ring> [hämtat: 27.7.2017].

Veritas, (u.å.). *Socialförsäkringsavgifter 2017*. [Online] https://www.veritas.fi/sites/veritas.fi/files/Sosiaalivakuutusmaksut_2017_sve.pdf [hämtat: 26.9.2017]

Verotieto Oy, 2015. *Yrityksen verotietopaketti*. Helsingfors: Verotieto Oy.

Yrittäjät (u.å.). *Viktiga tal 2017*. [Online] <https://www.yrittajat.fi/sv/foretagens-abc/arbets-givarinfo/arbetsgivaravgifter-och-forsakringar/viktiga-tal-2017-547152> [hämtat: 26.9.2017]

Finlands författningssamling

Aktiebolagslag 21.7.2006/624 <http://www.finlex.fi/sv/laki/ajantasa/2006/20060624> [hämtat: 20.9.2017].

Lag om beskattning av inkomst av näringsverksamhet 24.6.1968/360 <http://www.finlex.fi/sv/laki/ajantasa/1968/19680360> [hämtat: 12.9.2017].

Lag om beskattningsförfarande 18.12.1995/1558 <http://www.finlex.fi/sv/laki/ajantasa/1995/19951558> [hämtat 7.9.2017].

Lag om värdering av tillgångar vid beskattningen 22.12.2005/1142 <http://www.finlex.fi/sv/laki/ajantasa/2005/20051142> [hämtat: 15.9.2017].

Figurförteckning

Figur 1. Uträkning av den beskattningsbara inkomsten. (Tomperi 2017, 83).....	5
Figur 2. Dividendbeskattningen när mottagaren är en privatperson. (Tomperi 2017, 53) ..	17
Figur 3. Balansräkningens aktiva sida.	27
Figur 4. Balansräkningens passiva sida.	28
Figur 5. De totala skatteeffekterna.	34

Tabellförteckning

Tabell 1. Statens inkomstkatteskala 2017.....	9
Tabell 2. Sammandrag av dividendbeskattningen 2017.....	19
Tabell 3. Hur lönerna påverkar resultatet.	26
Tabell 4. Företagarens dividendbeskattning.....	29
Tabell 5. Företagarens personbeskattning.	30
Tabell 6. Statens inkomstkatteskala 2017.....	30
Tabell 7. Resultat.....	32
Tabell 8. Alternativens förmånlighetsordning.....	33



Skatteförvaltningen

**6B SKATTEDEKLARATION FÖR
NÄRINGSVERKSAMHET 2017
SAMFUND**

Denna blankett är avsedd för t.ex. aktiebolag och andelslag.

Optisk läsning av samfundsblanketter

PB 200

00052 SKATT

Den skattskyldiges namn		FO-nummer	
		Räkenskapsperiod (ddmmåååå-ddmmåååå)	
Person som kan lämna kompletterande uppgifter för skattedeklarationen (namn)		Telefon	
Om samfundet har bytt bransch, ska du ange den nya branschen (kod enligt TOL 2008)		Verksamhet bedrivs både på finska fastlandet och på Åland	
		<input type="checkbox"/> Ja	
<input type="checkbox"/> Bokslutet har upprättats enligt Internationella bokslutsstandarder.		<input type="checkbox"/> Bolaget är skyldigt att upprätta dokumentation av internprissättningen (BFL 14 a §) (fyll i blankett 78)	
<input type="checkbox"/> Bolaget har under skatteåret genomfört en verksamhetsöverlåtelse enligt NärSkL 52 d §		<input type="checkbox"/> Bolaget har under skatteåret varit den förvärvande parten i aktiebyte enligt NärSkL 52 f §	

2 Aktieägarna, prestationer som bokförts för dem och deras anhöriga enligt prestationsprincipen och det sammanlagda beloppet av delägarlån vid räkenskapsperiodens utgång.

Lämna uppgifter om delägarna även även i det fall att inga prestationer betalats. Löner och dividender anges inte i denna del.

a)	Aktieägarnas namn	Antalet aktier st.	Prestationer		Prestationer		Delägarlån	
			euro	cent	euro	cent	euro	cent
a)			Hyror		Överlåtelse			
b)			Räntor		Övriga			
a)			Hyror		Överlåtelse			
b)			Räntor		Övriga			
a)			Hyror		Överlåtelse			
b)			Räntor		Övriga			
a)			Hyror		Överlåtelse			
b)			Räntor		Övriga			

☐ Samfundet har fler än 4 aktieägare. Vi har också fyllt i tilläggsblanketten (blankett 72).



Samtliga delägarnas ägarandelar understiger 10 %.

3 Av bolaget ägda lägenheter och fastigheter som företagardelägaren eller dennes familj har använt som bostad under skatteåret ¹⁾

Delägarrens personbeteckning	Fastighetens, fastighetsbolagets eller bostadsaktiebolagets namn	Användningstid som bostad ddmmaa- ddmmaa	Värde som använts vid uträkningen av nettoförmögenheten euro cent
		-	

4 Samfundets beslut om vinstutdelning

Fyll i denna del om samfundet har fattat beslut om utdelning av medel. Om medel inte delas ut, behöver ni inte fylla i punkten.

Beslut om utdelning av dividend eller överskott har fattats (ddmmaa- ddmmaa)	Datum då dividenden eller överskottet kan lyftas (ddmmaa- ddmmaa)	Dividend eller överskott som enligt beslut ska delas ut sammanlagt ²⁾ euro cent	Belopp som enligt beslut betalas ut från en fond som hänförs till det fria egna kapitalet euro cent

5 Ändringar i aktiekapitalet efter räkenskapsperiodens utgång och de egna aktierna i bolagets ägo

Ökning av aktiekapitalet euro cent		Minskning av aktiekapitalet euro cent		Antalet aktier efter ändringen		Nominellt värde eller bokförings- mässigt motvärde euro cent			
Teckningspris för en ny aktie euro cent		Teckningspriset ska användas som det matematiska värdet för en ny aktie		Ökning		Bolaget har löst in/ förvärvat/överlätit egna aktier		Antalet egna aktier i bolagets besittning vid räkenskapsperiodens utgång, st.	
		Ja		Mot - be tal- ning		Ja			

¹⁾ Med företagardelägare avses en sådan person i ledande ställning som ensam innehar över 30 % eller tillsammans med sin familj över 50 % av bolagets aktier eller rösttalet (7 § i L om pension för arbetstagare).

²⁾ De utbetalda dividenderna eller överskotten ska alltid anges även i årsanmälan (blankett 7812r, Årsanmälan om dividender).

Uträkning av inkomstskatt
6 Intäkter från näringsverksamhet

		I bokföringen		I beskattningen	
		euro	cent	euro	cent
1 Omsättning					
2 Tillverkning för eget bruk					
3 Övriga rörelseintäkter Överlåtelse- och upplösningvinster från aktier som utgör anläggningstillgångar (specificera i blankett 71A och/eller 71B)					
Skattepliktig andel (NärSkL 6 b och 51 d §) (specificera i blankett 71B)					
Överlåtelsevinster från övriga anläggningstillgångar					
Erhållna understöd och bidrag					
Övriga rörelseintäkter					
4 Finansieringsintäkter					



Erhållna dividender och överskott (specificera i blankett 73)			
Skattepliktig andel (NärSkL 6 a §)			
Ränteintäkter från intressegemenskapsskulder			
Ränteintäkter från ägarintresseföretag			
Övriga ränteintäkter			
Vinstandelar från sammanslutningar			
Den skattepliktiga andelen av inkomstandelar (ISkL 16 och 16 a §)			
Överlåtelsevinster från finansieringstillgångar			
Övriga finansieringsintäkter			
5 Nedskrivningar och deras återföringar			
Skattepliktig andel (NärSkL 5 a §)			
6 Mottaget koncernbidrag (specificera i blankett 65)			
7 Minskning av reserver			
Skattepliktig andel (NärSkL 43 och 47 §)			
8 Andel av ett bassamfunds inkomst (specificera i blankett 74)			
9 Övriga skattepliktiga intäkter (ingår inte i resultaträkningen för denna räkenskapsperiod)			
10 DET SAMMANLAGDA BELOPPET AV SKATTEPLIKTIGA INTÄKTER FRÅN NÄRINGSVERKSAMHET			
11 Skatteåterbäring			
12 Produktionsstöd för film (NärSkL 6 § 1 mom. 5 punkten)			
13 Övriga skattefria intäkter i resultaträkningen			

Uträkning av inkomstskatt
7 Kostnader i näringsverksamheten

	I bokföringen		I beskattningen	
	euro	cent	euro	cent
1 Material och tjänster				
Inköp och förändring av lager				
Köpta tjänster				
2 Personalkostnader				
Löner och arvoden				

Pensionskostnader				
Övriga lönebikostnader				
3 Avskrivningar och nedskrivningar på anläggningstillgångar				
Avskrivningar				
Avdragbar andel (NärSkL 24, 30–34, 36–41 §) (specificera i blankett 62)				
Nedskrivningar på anläggningstillgångar				
Avdragbar andel (NärSkL 42 §)				
4 Övriga rörelsekostnader				
Representationskostnader				
Avdragbar andel 50 % (NärSkL 8 § 1 mom. 8 punkten)				
Donationer				
Avdragbar andel (ISkL 57 §)				
Överlåtelse- och upplösningförluster från aktier som utgör anläggningstillgångar (specificera i blankett 71A och/eller 71B)				
Avdragbar andel (NärSkL 6 b och 51 d §) (specificera i blankett				
Överlåtelseförluster från övriga anläggningstillgångar				
Leasingavgifter				
Nedskrivningar på kundfordringar				
Övriga avdragbara rörelsekostnader				
Kostnader som inte kan dras av				
Direkta skatter				
Skatteförhöjningar				
Böter och övriga avgifter av straffnatur				
Fusionsförlust				
Värdenedgångar på anläggningstillgångsaktier				
Avsättningar				
Övriga kostnader som inte kan dras av				
Uträkning av inkomstskatt	I bokföringen		I beskattningen	
7 Kostnader i näringsverksamheten	euro	cent	euro	cent
5 Finansiella kostnader				
Räntekostnader för intressegemenskapsskulder				



Avdragbar andel (NärSkL 18 a §)			
Räntekostnader som betalats till ägarintresseföretag			
Övriga räntekostnader			
Koncernstöd och nedskrivningar på fordringar (NärSkL 16 § 1 mom. 7 punkten)			
Förluster och värdenedgångar på övriga finansieringstillgångar			
Avdragbar andel			
Överlåtelseförluster från finansieringstillgångar			
Övriga finansiella kostnader			
6 Avdragbar överskottsåterbäring från andelslag			
7 Utbetalt koncernbidrag (specificera i blankett 65)			
8 Ökning av reserver			
Avdragbar andel (NärSkL 43 och 47 §)			
9 Övriga avdragbara kostnader (ingår inte i resultaträkningen för denna räkenskapsperiod)			
10 DET SAMMANLAGDA BELOPPET AV AVDRAGBARA KOSTNADER I NÄRINGSBESKATTNINGEN			

8 Det beskattningsbara resultatet eller förlust som ska fastställas

Om samfundet har inkomst från jordbrukets förvärvskälla, fyll i blankett 7M.

Om samfundet har inkomst från en personlig förvärvskälla, fyll i blankett 7A.

RESULTAT	euro	cent	FÖRLUST	euro	cent
			Poster som inte beaktas vid fastställandet av förlust		
Resultat av näringsverksamheten			Förlust i näringsverksamheten		

30525

Uträkning av förmögenhet
9 Tillgångar

	euro	cent
Anläggningstillgångar		
Immateriella rättigheter		
Långfristiga utgifter		
Fastigheter (specif. i blankett 18)		
Maskiner och inventarier		
Förskottsbetalningar		
Värdepapper bland anläggningstillgångar (specif. i blankett 8A)		
Fordringar hos företag inom samma koncern		
Fordringar hos ägarintresseföretag ..		
Övriga fordringar bland anläggningstillgångar		
Övriga anläggningstillgångar		
Anläggningstillgångar sammanlagt		
Omsättningstillgångar		
Material och förnödenheter		
Varor under tillverkning		
Färdiga produkter/varor		
Varor		
Fastigheter bland omsättningstillgångar		
Värdepapper bland omsättningstillgångar		
Övriga omsättningstillgångar		
Omsättningstillgångar sammanlagt		
Finansieringstillgångar		
Kundfordringar		
Fordringar hos företag inom samma koncern		
Fordringar hos ägarintresseföretag ..		
Lånefordringar		
Övriga fordringar		
Finansiella värdepapper (specif. i blankett 8A)		
Resultatregleringar		
Fordringar från delintäktsföring		
Kassa		
Bank		
Övriga finansieringstillgångar		
Finansieringstillgångar sammanlagt		
Övriga långfristiga placeringar (ISKL)		
Värdepapper (specif. i blankett 8A) ..		
Fastigheter (specif. i blankett 18)		
Delägarlån		
Övriga ISKL-tillgångar		
Övriga långfristiga placeringar (ISKL) sammanlagt		
TILLGÅNGAR SAMMANLAGT		

10 Skulder

	euro	cent
Masskuldebrevslån		
Lån mot konvertibla skuldebrev		
Skulder till kreditinstitut		
Leverantörsskulder		
Skulder till företag inom samma koncern		
Skulder till ägarintresseföretag		
Skulder till delägare		
Resultatregleringar		
Erhållna långfristiga förskott		
Erhållna kortfristiga förskott		
Övriga skulder		
Kapitallån		
SKULDER SAMMANLAGT		
Kortfristiga skulder sammanlagt		
Långfristiga skulder sammanlagt		

POSITIV NETTOFÖRMÖGENHET**NEGATIV NETTOFÖRMÖGENHET****11 Eget kapital**

Bundet eget kapital		
Aktie- eller andelskapital		
Övrigt bundet eget kapital		
Fritt eget kapital		
Fonden för inbetalt fritt eget kapital ..		
Övriga fonder		
Vinst från tidigare räkenskapsperioder		
Förlust från tidigare räkenskapsperioder		
Räkenskapsperiodens vinst		
Räkenskapsperiodens förlust		
Beskattningsbart resultat		
Förlust som fastställs vid beskattningen		
Skattefria intäkter		
Kostnader som inte kan dras av vid beskattningen		
Övriga skillnader mellan bokföringen och beskattningen		
EGET KAPITAL SAMMANLAGT		

VEROH 3052r 1.2017 (sivu 5/6)

12 Revision

Har revision verkställts?



<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nej, den verkställs senare	<input type="checkbox"/> Nej, med stöd av 2 kap. 2 § i revisionslagen har ingen revisor valts.
Innehåller revisionsberättelsen sådana uttalanden med avvikande mening, anmärkningar eller tilläggsuppgifter som avses i 3 kap. 5 § i revisionslagen?		
<input type="checkbox"/> Nej	<input type="checkbox"/> Ja	

13 Ändring i ägarandelar och förluster

Ange skatteåret under vilket ägarbytet har skett, om över än hälften av aktierna eller andelarna har bytt ägare under skatteåret eller stegvis under flera års tid. Ange skatteåret också om mer än hälften av aktierna eller andelarna har bytt ägare indirekt. (Du behöver inte deklarerå sådana ändringar som följer av arv eller testamente.)	Skatteår

30526

14 Bilagor

<input type="checkbox"/> Skatteförvaltningens blanketter	<input type="checkbox"/> Bokslut (resultaträkning och balansräkning)	<input type="checkbox"/> Revisionsberättelse
<input type="checkbox"/> Koncernbokslut	<input type="checkbox"/> Utdrag ur bolagsstämmoprotokoll	<input type="checkbox"/> Andra, fritt formulerade bilagor
Datum	Underskrift och namnförtydligande	