



Skatteplanering och utbetalning av medel i mikroföretag

Oscar Olin

EXAMENSARBETE	
Arcada	
Utbildningsprogram:	Företagsekonomi
Identifikationsnummer:	7154
Författare:	Oscar Olin
Arbetets namn:	Skatteplanering och utbetalning av medel i mikroföretag
Handledare (Arcada):	Linda Puukko
Uppdragsgivare:	-
<p>Sammandrag:</p> <p>Arbetet behandlar skatteplanering inom den finska beskattningen och vilka skattemässiga konsekvenser det finns vid utdelning av företagsmedel. Syftet med detta arbete är att ge en översikt över skatteplanering och identifiera olika metoder att dela ut medel från aktiebolag. Arbetet analyserar olika metoder för utdelning av medel och framställer riktlinjer på basen av dessa. Arbetet ger en grundlig bild av hur beskattningen fungerar och har som mål att vägleda unga entreprenörer till att fatta gynnsamma skattebeslut. Skatteplanering är en väldigt reglerad praxis som ständigt förändras. Det är svårt att fatta rätta beslut utan att fördjupa sig i ämnet. Frågan om vad som är etiskt godtagbar skatteplanering är också relevant i arbetet. Arbetet är avgränsat till att endast undersöka skatteplanering vid utdelningen av medel i onoterade aktiebolag. Aktiebolag är en mångsidigare företagsform än enskilda näringsidkare från en skattemässig synvinkel. Jag anser därför att det är viktigare att granska aktiebolag istället för enskilda näringsidkare. Materialet som används i arbetet består främst av lagtexter, samt Skatteförvaltningens anvisningar och ställningstagande. Fallstudiens forskningsmaterial består av undersökningsobjektens bokslut. Metoden som används i arbetet består av två delar, en litteraturstudie och en fallstudie. Litteraturstudien ger en översikt av tidigare ämneslitteratur, medan fallstudien analyserar och jämför företag individuellt och med varandra. Företagen i fallstudien har varierande utgångspunkter och mål för skatteplaneringen. De största variationerna kan iakttas vid företagets förmögenhet, vilket avsevärt påverkar aktiebolagets utgångspunkt för utdelning av medel. Majoriteten av företagen har en väldigt snäv och kortsiktig skatteplanering. En väl planerad och tydlig plan ger goda verktyg för att nå en rimlig beskattning för både företaget och företagaren. Det är möjligt att ge riktlinjer för skatteplanering, men det krävs en individuell skatteplan för att kunna möta ett företags alla behov. Eftersom Finlands förvärvsbeskattning är progressiv, är det generellt lättast att uppnå ett rimligt skattebelopp genom att dela ut företagets medel i ett rimligt och jämt flöde.</p>	
Nyckelord:	Skatteplanering, beskattning, aktiebolag, mikroföretag, etik, lagstiftning
Sidantal:	43
Språk:	Svenska
Datum för godkännande:	10.12.2019

DEGREE THESIS	
Arcada	
Degree Programme:	Business Administration
Identification number:	7154
Author:	Oscar Olin
Title:	Tax planning and distribution of assets in micro enterprises
Supervisor (Arcada):	Linda Puukko
Commissioned by:	-
<p>Abstract:</p> <p>The aim of the thesis is to study tax planning within Finnish taxation and present a variety of ways to distribute assets from a limited company to a shareholder. The thesis presents an overview of tax planning and identifies advantageous ways of distributing assets from a limited company. By analysing different means of distributing assets, the thesis will create guidelines for how to plan taxes efficiently. The content of the thesis gives a thorough picture of how taxation works and aims to lead young entrepreneurs to better tax decisions. Tax planning is a very regulated practice that constantly changes as the legislation alters. It is difficult to make right decisions without having advanced knowledge of the subject. Ethics also have an important role in the thesis and questions what kind of tax planning is ethically acceptable. The thesis is limited to examining tax planning in unlisted limited companies, since the aim is to study micro enterprises. Limited companies are more versatile than individual traders from a fiscal point of view. I therefore hold it is more important to review limited companies instead of individual traders. The material used in the thesis mainly consists of legislative texts, as well as statements and instructions by the tax authorities. The case study's research material consists of the study objects' financial statements. The method used in the thesis consists of two parts, a literature study and a case study. A literature study provides an overview of previous literature in the field, while the case study analyses and compares companies individually and with each other. Companies analysed in the case study have very varying starting points and goals for tax planning, which leads to a significant impact on the means to distribute assets. Most of the companies in the study have very limited and short-term goals for their tax planning. A well-planned and clear strategy provides good tools for achieving reasonable taxation for both the company and the stakeholder. It is possible to provide guidelines for tax planning, but an individual plan is required to meet every need of a company. Finnish personal income taxation is taxed in a progressive scale, which means that it is generally best to distribute a company's assets in an even flow to be able to reach a reasonable taxation.</p>	
Keywords:	Tax planning, taxation, limited company, micro enterprises, ethics, legislation
Number of pages:	43
Language:	Swedish
Date of acceptance:	10.12.2019

INNEHÅLL

1	INLEDNING.....	6
1.1	Problemformulering	7
1.2	Syfte	7
1.3	Avgränsningar	8
2	METOD	9
2.1	Kvalitativ metod	9
2.2	Kvantitativ metod	10
2.3	Val av metod.....	10
3	SKATTEPLANERING OCH BESKATTNING	12
3.1	Kopplingen mellan skatteplanering och bokföring.....	14
3.2	Beskattning i aktiebolag	15
3.3	Kringgående av skatt.....	16
3.4	Etik och moral.....	17
4	UTBETALNING AV MEDEL.....	19
4.1	Lön.....	19
4.2	Dividend.....	20
4.3	Fond av fritt eget kapital	22
4.4	Minskning av aktiekapital	22
4.5	Förvärv och inlösen av egna aktier	23
4.6	Delägarlån	24
4.7	Riktlinjer för skatteplanering	25
5	EMPIRI	27
5.1	Presentation av undersökningsobjekt	27
5.2	Analys av undersökningsobjektens skatteplanering	31
5.2.1	Företag A.....	31
5.2.2	Företag B.....	32
5.2.3	Företag C.....	33
5.2.4	Företag D.....	34
5.2.5	Företag E.....	35
5.3	Sammanfattning av undersökningen.....	36
6	SLUTSATSER.....	38

Källor	40
Bilagor	43

FIGURER

Figur 1. Exempel på uppställning av aktiebolagets balansräkning	21
Figur 2. Kostnadsfördelning mellan företagen	28
Figur 3. Relation mellan löner och skatt	29
Figur 4. Företagens nettoförmögenhet.....	30
Figur 5. Företagens resultat och utdelad dividend.....	30
Figur 6. Skillnaden mellan verkliga och optimerade skattebelopp för Företag A.....	32
Figur 7. Skillnaden mellan verkliga och optimerade skattebelopp för Företag B.....	33
Figur 8. Skillnaden mellan verkliga och optimerade skattebelopp för Företag C.....	34
Figur 9. Skillnaden mellan verkliga och optimerade skattebelopp för Företag D.....	35
Figur 10. Skillnaden mellan verkliga och optimerade skattebelopp för Företag E	36

1 INLEDNING

I Finland finns det över 360 000 företag, varav cirka 325 000 är företag som har 4 eller färre arbetstagare. (Statistikcentralen 2019) Finlands företagsvärld präglas av mikroföretag som sysselsätter en stor del av vårt välfärdssamhälle. Ett välfärdssamhälle kräver dock stora skattemässiga inkomster för att samhället ska kunna blomstra, vilket innebär att samhället måste sträva efter att erhålla skatteintäkter i samma mån som samhället förbrukar. Beskattningen spelar därför en stor roll i vårt land och dess ekonomi.

Ordet skatteplanering kan förknippas med företag som försöker kringgå skatter genom att utöva olagliga eller omoraliska förfaranden. Denna generalisering kan vara sann till en viss grad, men de flesta företag utövar skatteplanering inom lagens ramar. För att kunna utöva skatteplanering inom vad som stadgas i lagen, är det ytterst viktigt att kunna skilja på laglig skatteplanering och olagligt kringgående av skatter. Laglig skatteplanering utgår från att optimera företagets skattebelopp och planera en hållbar framtid från en skattemässig synvinkel.

Examensarbetet behandlar aktiebolagets skatteplanering, med fokus på utbetalningen av medel från bolaget. Det finns flera olika tillvägagångssätt för att inverka på skattekostnader, där målet är att beakta både företagets och ägarens intressen. Arbetet fokuserar på mikroföretag, som enligt bokföringslagen 1 kap. 4b (1336/1997) definieras som företag där det finns 10 eller färre anställda och företagets årsomsättning maximalt är 700 000 euro eller 350 000 euro i balansomslutningen. Denna synvinkel undersöker vad som bör beaktas i skatteplaneringen och hurudana åtgärder som bör vidtas i avsikt att dela ut medel från mikroföretag. Det uppstår en fråga om hur det är lönsammast att förvalta ett mikroföretag för att minimera skatteutgifter och uppnå den bästa totala skattebelastningen vid utdelning av bolagets medel?

1.1 Problemformulering

I vår moderna ekonomi är det viktigt att upprätthålla en kompetenskraftig verksamhet. För somliga betyder det att hushålla så effektivt som möjligt i sitt företag och därmed också tillämpa skatteplanering. Skatteplanering har genom tiderna varit ett kontroversiellt ämne som delat åsikter. Även om skatteplanering är tillåten i dess juridiska form, kan vissa tolka att utövning av skatteplanering strider mot moral eller god praxis. Ett problem uppstår vid hur skatteplaneringen tolkas och hur vi kan utöva skatteplanering genom moraliskt godtagbara förfaranden. Hur kan vi uppnå en effektiv skatteplanering och dela ut bolagets förmögenhet inom dessa gränser?

Företagare kan ofta vara engagerade tidsmässigt att driva företaget och har inte möjlighet att fördjupa sig i skattefrågor. Det är svårt för någon som inte är bekant med beskattning att fatta rätt beslut för att optimera ett företags resultat och därmed minimera skattekostnader. Generellt har mikroföretag mindre resurser till sitt förfogande än större bolag och mikroföretag kan därför ha det svårare att fördjupa sig i skatteplanering. Detta kan leda till att företaget söker utomstående rådgivning eller slopar skatteplaneringen fullständigt. Konsultering i skattefrågor är ofta kostsamt och det kan därför bli en stor tröskel för företaget att söka hjälp. Företagets finansiella ställning och den verksamhetstyp företaget idkar har en betydande inverkan på hur skatteplaneringen lönar sig att sköta.

1.2 Syfte

Syftet med detta examensarbete är att redogöra över skatteplanering och hur det lönar sig gå till väga vid utdelningen av företagets medel. Arbetets mening är att grundligt granska olika metoder för att dela ut medel från aktiebolag och kartlägga de lönsammaste metoderna för att optimera skattekostnader. Arbetets huvudfokus är att hitta den fördelaktigaste totala skattebelastningen för företaget och dess ägare, samt finna de mest optimala metoderna för företagets skatteplanering i framtiden. Undersökningen granskar grundligt det finska beskattningssystemet och identifierar de lönsammaste sätten att bedriva skatteplanering. Målet med arbetet är att framställa riktlinjer för mikroföretagare som vill dela ut medel från sitt företag och optimera sina skatter på lång sikt. Undersökningen utgår från både företagets och ägarens intressen. Arbetet strävar efter att skapa allmänna

principer för optimering av skatter, som företagare oberoende av bransch kan använda. Eftersom lagstiftningen är bunden till förändring, representerar mitt arbete det nuvarande läget i den finska beskattningen. Mitt examensarbete kan konkretiseras i följande forskningsfrågor:

Vad går skatteplanering ut på?

Hur kan skatteutgifter minimeras vid utbetalning av medel?

Hur optimeras skatteutgifter på lång sikt?

1.3 Avgränsningar

För att nå ett rimligt resultat i arbetet, är det viktigt att avgränsa ämnet till en lämplig storlek. Arbetet granskar skatteplaneringen vid utdelning av medel i finska aktiebolag som klassificeras som mikroföretag. Detta innebär att arbetet endast tar hänsyn till onoterade aktiebolag med relativt låg omsättning och begränsad personal. Jämfört med enskilda näringsidkare, har aktiebolag flera verktyg för skatteplanering till sitt förfogande och blir därför ett mer relevant undersökningsobjekt. Jag anser att det är för omfattande att jämföra både enskilda näringsidkare och aktiebolag.

Arbetet behandlar endast skattemässiga frågor och tar inte hänsyn till företagets kärnkompetenser. Eftersom det finns en stor mängd av regler vid tillämpningen av lagtexter, tar arbetet endast upp det huvudsakliga innehållet och har inte som syfte att gå djupare in på undantag. Individuell beskattning av företag och ägare är fokus för jobbet, vilket innebär att hitta skatteoptimering för båda parter. Arbetet kommenterar inte heller moder- och dotterbolagsarrangemang, eftersom syftet med detta arbete är att ge allmänna råd i skatteplanering som vem som helst kan tillämpa. Lagstiftningen är bunden till förändring och därför måste arbetet avgränsas till en specifik tidpunkt för att ge en så tydlig bild som möjligt. Bestämmelser som gäller fram till slutet av år 2018 tillämpas i arbetet.

2 METOD

När en undersökning framförs, är det viktigt att välja en ändamålsenlig undersökningsmetod. Genom att välja en lämplig undersökningsmetod är det lättare att framställa relevanta resultat. För att uppnå relevanta resultat är det väsentligt att också uppfylla kraven för reliabilitet och validitet. Reliabilitet mäter hur ett tillvägagångssätt, i övrigt samma omständigheter, ger likartade resultat vid olika tillfällen. Med reliabiliteten säkerställs undersökningens tillförlitlighet och gör den trovärdig. Validitet syftar däremot på om det som mäts motsvarar frågeställningen. Genom att validiteten uppnås i undersökningen, försäkras trovärdiga slutsatser och att tolkningarna som görs på slutsatserna har en stark vetenskaplig grund. (Bell 2014 s. 133–134)

Kvalitativ- och kvantitativ undersökningsmetod hör till de allmännaste metoderna att genomföra undersökningar. Skillnaden mellan kvalitativa- och kvantitativa undersökningsmetoder är betydande. Det är grundläggande att kunna särskilja på när vardera metoden borde användas och kunna tolka materialet på rätt sätt. Undersökningsmetoderna förklaras mera djupgående i följande kapitel. I följande kapitel framställs också vilken undersökningsmetod som används i arbetets undersökning, samt grunderna för att använda metoden.

2.1 Kvalitativ metod

Kvalitativa studier inriktar sig på icke numerisk-, ej generaliserbar- och ostrukturerad data. De vanligaste sätten att genomföra en kvalitativ undersökning är med hjälp av djupintervjuer, interventionsstudier, fältstudier och deltagande observation. Kvalitativa metoden används främst inom områden som kräver praktisk verksamhet. (Wallén 1996 s. 74–75) Målet med kvalitativa metoden är inte att få en statistisk analys, utan istället insikt och förståelse inom undersökningsområdet. Den kvalitativa metodens uppgift är därmed att tolka hur människor förstår och upplever saker. Det är svårt att förstå hur människor tänker och upplever saker från numeriska data och därför ifrågasätter kvalitativa metoden användningen av naturvetenskapliga metoder när det handlar om interaktion mellan människor. I allmänhet är den kvalitativa undersökningsmetodens forskningsfrågor i början

av undersökningen generella, men blir specifika när undersökningen framskrider. Med detta strävas att ge en bättre helhetsbild och djup i forskningen. (Bell, 2014 s. 20)

2.2 Kvantitativ metod

Till skillnad från den kvalitativa metoden, handlar kvantitativa studier om tolkning av numerisk data. Metoden kännetecknas av numerisk data, samt strukturerade och på förhand fastställda forskningsfrågor. Den kvantitativa metoden utgår från att samla in och studera relationer mellan olika samlingar av information. Användningen av numerisk data är betydande i metoden och samplets storlek ger ett trovärdigare resultat. Den kvantitativa undersökningsmetoden använder naturvetenskapliga tekniker för att granska data. Kvantitativa tekniker möjliggör framkallande av kvantifierbar data, vilket ger möjligheten till generaliserbara slutresultat. Ifall undersökningen har tillräckligt hög validitet, är det möjligt att skapa generaliserbara slutsatser. (Bell 2014 s. 20)

2.3 Val av metod

Kvantitativa metoder är olämpliga att studera detta arbete, eftersom skatteplanering inte kan generaliseras i flera fall. Varje företag har individuella behov och därmed är det inte möjligt att dra allmänna slutsatser. Metoden som används i detta examensarbete består av två delar, en litteraturstudie och en empirisk del. Studien är indelad i två delar för att uppnå ett mer trovärdigt resultat.

Litteraturstudien lämpar sig bra för mitt arbete, eftersom materialet huvudsakligen består av lagtexter och ställningstaganden. Litteraturstudien är en översikt över tidigare ämneslitteratur. Litteraturöversikten behandlar de viktigaste teoretiska idéerna och forskningsresultat inom ämnesområdet. Litteraturöversikten granskar systematiskt ämneslitteraturen och visar varför frågeställningen som arbetet bygger på är viktigt. Under en litteraturstudie är det viktigt att ha en kritisk förhållning och en objektiv syn på informationen. (Bryman & Bell, 2005 s. 581)

Litteraturstudien i detta arbete granskar den finska lagstiftningen inom beskattning och beskriver olika metoder för att uppnå en fördelaktig beskattning. Studien behandlar även skatteförvaltningens ställningstagande och tolkningar i förhållande till lagstiftningen. Institutioners och experters åsikter om att uppnå en fördelaktig beskattning beaktas också. Åsikterna analyseras och används som grund för att utveckla allmänna principer och tillvägagångssätt. Syftet med litteraturstudien är att identifiera olika metoder för skatteplanering och att analysera för- och nackdelar med olika förfarande.

Den empiriska delen undersöker aktiebolagets skatteplanering vid utdelning av medel som en fallstudie. Fallstudien tittar på aktiebolagens strategier för skatteplanering både individuellt och i förhållande till varandra. De allmänna principerna som fastställts i litteraturstudien tillämpas sedan för att skapa en optimerad version av företagets skatteplanering. Studien är begränsad till några få företag, där forskningsmaterialet består av aktiebolagens bokslut. Aktiebolags bokslut är offentliga dokument och äventyrar inte bolagens integritet. Företagen som undersöks i studien är valda enligt specifika kriterier och presenteras som anonyma bolag. De utvalda företagen är liknande till omsättning, storlek och personal. Bolagen representerar också samma bransch för att ge en jämförbar utgångspunkt för skatteplaneringen. Kriterierna för att bli vald till samplet grundar sig på att företagen ska vara unga och endast ha en anställd. På detta sätt uppnår arbetet sina mål bättre, genom att ge vägledning i skatteplanering för unga företagare. Syftet med undersökningen är att analysera skillnader och identifiera gynnsamma metoder för skatteplanering. Slutsatserna från arbetet bestäms utifrån både litteraturstudien och den empiriska delen.

3 SKATTEPLANERING OCH BESKATTNING

Slutsatserna från avhandlingen bestäms utifrån både litteraturstudien och den empiriska delen. Lagstadgad skatteplanering utgår från att minska företagets skattebelopp och planera en hållbar framtid från en skattemässig synvinkel. Godtagbar skatteplanering görs på basen av åtgärder allmänt accepteras i beskattningen eller rättspraxis. Gränsen mellan skatteplanering och kringgående av skatt dras då handlingen blir främmande till lagens syfte. I praktiken är gränsdragningen för acceptabel skatteplanering mycket mer komplex, vilket gör det svårt att definiera en exakt gräns när det är frågan om planering eller kringgående av skatt. (Skatteförvaltningen 2016)

På ett teoretiskt plan består företagets förvaltning ofta av en strategisk, taktisk och operativ nivå, vilka också kan tillämpas i företagets skatteplanering. Strategisk skatteplanering utgår från att fastställa hur företagets målsättning strävas att uppnås. Frågor relaterade till företagsform och företagsstruktur påverkar ofta strategisk skatteplanering. Strategisk skatteplanering kan användas för att bestämma branschen som företaget träder in i eller vilken typ av vinstutdelning som eftersträvas. Taktisk skatteplanering fokuserar i sin tur på tillvägagångssättet för att uppnå de fastställda målen i den strategiska planeringen. Den taktiska skatteplaneringen kan lägga upp mål för företagets resultat, som lämpar sig för ägarens planer av dividendutdelning eller någon annan aspekt som direkt inverkar på ägarens eller företagets ekonomi. De flesta taktiska metoder är anknutna till företagets redovisning och beskattning. Den operativa delen ansvarar för att övervaka förändringar i lagstiftning och rättspraxis. På basen av detta justeras företagets skatteplanering så att den följer lagstiftningen i den löpande verksamheten och bokföringen. Om företaget bryter mot lagstiftningen inom beskattning, kan det resultera i betydliga påföljder. Det är viktigt att följa med utvecklingen, samt förändringar inom lagstiftningen, för att undvika misstag och straffavgifter. (Leppiniemi 1999 s. 106–110)

Skatteplanering är en väsentlig del av ekonomistyrningen i ett aktiebolag. Skatteplanering kan användas som ett verktyg för att planera företagets beskattning i förväg och följaktligen kunna förutsäga hur beskattningen kommer att påverka företagets finansiella ställning både på kort och lång sikt. Det är viktigt att företagets beslutsfattare har full vetskap

om planeringen och tillvägagångssätten, för att kunna anpassa sina beslut till skatteplaneringen. Till skatteplaneringens uppgifter hör också att redogöra för förmånligare alternativ i företagets beskattning. Väl utövad skatteplanering säkerställer att det inte uppkommer oönskade skattepåföljder eller situationer där beskattningen faller utanför kontroll. Syftet med skatteplaneringen kan vara att påverka på företagets bild eller ägarens personliga vinstintresse. I mikroföretag är vinstintresse vanligtvis en prioritet. (Leppiniemi 1999 s. 13) Grundlig kunskap om beskattning är avgörande för att skilja mellan laglig och olaglig skatteplanering. För att skilja mellan dessa behövs det också information i tolkningen av lagtexter och skatteförvaltningens åsikt. Skatteförvaltningen ger följande riktlinjer för skatteplanering:

Den skattskyldige kan sträva efter att minimera skatten med skatteplanering. Omständigheterna och åtgärderna väljs för att nå ett optimalt slutresultat både vad gäller skattebeloppet och den övriga helheten. När det ligger äkta affärsekonomiska orsaker bakom den skattskyldiges rättshandlingar har den skattskyldige rätt att välja ett sådant sätt som resulterar i en lägre skattebelastning för honom än ett annat handlingssätt. I skatteplanering väljer man vanligen de alternativ vars skattepåföljder är godtagbara i beskattningen och i rättspraxis. (Skatteförvaltningen 2016)

I skatteplaneringen fastställs det ofta ett mål för resultatet i bokföringen, resultatet kan ofta justeras med hjälp av bokföringsmässiga åtgärder. Vid upprättande av ett bolags bokslut identifieras först de poster som ligger utanför företagets kontroll. Dessa poster inkluderar, men är inte begränsade till, kassa-, fordrings-, kapital- och inkomstkonton samt kortfristiga utgifter. Därefter bokförs lagerförändringen och avskrivningar enligt plan. Efter det identifieras målet företaget försöker uppnå och undersöker sedan om det finns andra intäkter eller utgifter som kan påverka på företagets resultat. Intäkter eller utgifter kan betraktas tillhöra antingen föregående, innevarande eller nästa räkenskapsperiod. Detta ger möjlighet att justera resultatet, men det är väsentligt att följa bokföringslagens regler. Bolaget måste presentera en klar och tydlig bild av företagets resultat och finansiella ställning. (Tomperi 2007 s. 186–187)

I mikroföretag kan skatteplaneringen förenklas till två kategorier: kortsiktig skatteplanering och långsiktig skatteplanering. Den kortsiktiga skatteplaneringen fokuserar på åtgärder som ska vidtas under innevarande räkenskapsperioden, medan den långsiktiga skatteplaneringen tar hänsyn till åtgärder som har långsiktiga effekter. Alhola (2019) betonar

att utgångspunkten för skatteplaneringen i enmansföretag baserar sig på hur mycket kapital företagaren behöver för att kunna leva. Därefter hävdar Alhola (2019) att tänka på hur mycket utdelningsbar förmögenhet företaget har. Ett jämt pengaflöde resulterar vanligtvis i bättre skattemässiga resultat p.g.a. Finlands progressiva beskattning. Därför är det viktigt att inte lyfta mera pengar än vad det finns behov för. Vinsten som förblir i företaget höjer aktiebolagets nettoförmögenhet, vilket ger en förmånligare utgångspunkt för att dela ut dividend i framtiden. Genom att kombinera kort- och långsiktig skatteplanering, är det möjligt att skapa en bättre utgångspunkt för att nå en förmånlig total skattebelastning för både företagaren och företaget. Då företagaren äger alla bolagets aktier, kan företagets och företagarens beskattning anses sammanhängande. Beskattningen sker istället på företagarens förmögenhet, alltså aktiebolaget. Det skulle vara ofördelaktigt att låta företaget bli beskattat med en hög skattesats bara för att uppnå en lindrig personlig skattesats, eller visa versa. Således är det viktigt att kombinera företags- och den personbeskattningen för att uppnå lägsta möjliga skattesats. (Alhola 2019)

3.1 Kopplingen mellan skatteplanering och bokföring

I Finland är bokföring och beskattning tätt förknippade med varandra. Enligt 3 kap. 1 § och § 2 (1336/1997) i bokföringslagen är bokslutets uppgift att presentera räkenskapsperiodens resultat- och balansräkning, samt en rättvisande bild av företagets finansiella ställning. Eftersom beskattningen av resultatet är baserat på bokföringen och det fastställda bokslutet, är det grundläggande att företaget följer god bokföringssed. Bokföringen och beskattningens förbindelse är särskilt viktiga eftersom beskattningen av företaget utgår från information som angivits i bokföringen och bokslutet. Detta förverkligas i praktiken i den årliga skattedeklarationen, där det beskattningsbara resultatet och förmögenheten räknas ut (Leppiniemi 1999 s. 15). Vid skatteplanering är det nödvändigt att beakta och följa redovisningsregler. Ifall bokföringen anses vara opålitlig kan det leda till kriminalrättsliga konsekvenser, som varierar från böter till fyra års fängelsestraff (Strafflagen 1889 30 kap. § 9).

För att företagets resultat- och balansräkning ska stödja och vara godtagbara för företagets beskattning, bör perioden för både bokföringen och beskattningen vara densamma. Bokföringen och beskattningen indelas därför i räkenskapsperioder. Räkenskapsperioden är vanligtvis ett kalenderår, men kan undantagsvis vara längre eller kortare. Undantagen beror oftast på att räkenskapsperioden börjat på en svårhanterlig tidpunkt och den därför justeras till ett datum som är lättare att hantera för företaget (Tomperi 2007 s. 15). Detta gäller till exempel säsonginriktad näringsverksamhet.

I skattedeklarationen anges det beskattningsbara resultatet utgående från bokföringen. Resultat- och balansräkning går oftast inte att tillämpa direkt som beskattningsbara enheter, vilket innebär att vinsten för räkenskapsperioden sällan är exakt samma som den beskattningsbara vinsten. I skattedeklarationen omvandlas bokföringens resultat och förmögenhet till beskattningsbart resultat och förmögenhet. (Leppiniemi 1999 s. 50–51).

3.2 Beskattning i aktiebolag

Aktiebolagets beskattning skiljer sig från enskilda näringsidkare och personbolag i och med att aktiebolaget fullständigt avskiljer sig från sina ägare. I praktiken innebär detta att aktiebolaget är en juridisk person och därmed självständigt skatteskyldig, medan enskilda näringsidkare och personbolag främst beskattas som förvärvsinkomst. Aktiebolaget och dess ägares ekonomi är separata från varandra och aktieägaren är endast ansvarig för sitt investerade kapital. (Kukkonen & Walden 2014 s. 34) Beskattningen av ett aktiebolag sker på basen av skatteåret, eller också känt som räkenskapsperioden. Räkenskapsperioden medför tidpunkten då företaget beskattas på den beskattningsbara inkomsten. (Tomperi 2007 s. 14) Aktiebolag beskattas med en samfundsskatt på 20 % av den fastställda beskattningsbara inkomsten som företaget framställt under räkenskapsperioden. Den beskattningsbara inkomsten beräknas genom att dra av beskattningsbara utgifter från beskattningsbara inkomster. Ifall företaget inte gör vinst under räkenskapsperioden, har företaget inte skyldighet att betala samfundsskatt. Om bolaget har förluster från tidigare räkenskapsperioder, är det möjligt att jämna ut förlusterna från vinsterna under de kommande tio åren från att förlusten har uppstått. (Skatteförvaltningen 2017b)

Aktiebolag som har en beskattningsbar inkomst som är minst 50 000 euro och idkar näringsverksamhet eller jordbruk, är skyldiga att betala rundradioskatt. Rundradioskatten består av 140 euro och 0,35 % för den andel av beskattningsbara resultatet som överskrider 50 000 euro. Maximibeloppet för rundradioskatten är dock 3 000 euro. (Skatteförvaltningen 2017b)

Om företaget har ett positivt resultat, kan aktieägarna besluta om de vill betala ut vinsten som dividend eller bevara vinsten som fritt kapital i företaget. Detta besluts på ordinarie bolagstämman. Beskattningen av ett aktiebolag påverkar inte på aktieägarnas beskattning så länge som det inte delas ut dividend. I detta skede har ägarna inte fått någon personlig ekonomisk nytta från företaget. (Kukkonen & Walden 2014 s. 34)

3.3 Kringgående av skatt

Kringgående av skatt kännetecknas då en skattepliktig strävar efter att erhålla skattemässiga fördelar genom att ge åtgärderna en rättslig form som inte motsvarar den verkliga karaktären eller syftet. Om beskattningen verkställs enligt konstgjorda förfaranden, kommer det att förvränga skattebeloppet som ska betalas. Lag om beskattningsförfarande (1558/1995) anger uttryckligen att den skatteskyldige ska agera omsorgsfullt i sina beskattningsförfaranden. Om den skatteskyldiges handling anses ha kringgått skatt, kommer beskattningen att korrigeras så att den motsvarar verkligheten (Lag om beskattningsförfarande 1995 4 kap. § 28). Enligt strafflagen kap. 29 & 30 (769/1990) kan sådana handlingar bestraffas med böter, upp till fyra års fängelsestraff.

När ett aktiebolag ger ut en förmån som bringar ekonomisk nytta åt aktieägaren, utan att företaget fått vederlag av aktieägaren, är det frågan om förtäckt dividend. Även fall där aktieägaren fått möjligheten att köpa något till ett pris som ligger under marknadsvärde kan tolkas som förtäckt dividend (Lag om beskattningsförfarande 1995 4 kap. § 29). Förtäckt dividend kännetecknas som ett förfarande som leder till kringgående av skatt. Om det framgår att företaget har betalat förtäckt dividend åt en aktieägare bör beskattningen justeras. Aktiebolagets beskattning korrigeras i enlighet med marknadspriset för den specifika tjänsten eller varan. Däremot beskattas aktieägaren på basis av skillnaden mellan

marknadspriset och det tillämpade priset. Påföljderna för ovannämnda förfaranden varierar mycket och bestraffas därmed från fall till fall. (Tomperi 2007 s. 58)

Olaglig utbetalning av medel innebär att bolaget betalar ut medel som inte är utdelningsbara eller att det inte gått tillväga enligt lagstiftningen för utbetalning av medel. Det är inte frågan om förtäckt dividend, eftersom företaget har följt reglerna för utbetalning, men de inte har tillräckligt med utdelningsbart kapital. Olaglig utbetalning av medel skiljer sig från förtäckt dividend eftersom olaglig utdelning av medel innebär att ha brist på utdelningsbara vinster, medan andra regler angående utdelning tillämpas. (Tomperi 2007 s. 65)

3.4 Etik och moral

Till aktiebolagets huvuduppgifter hör att skapa mervärde åt sina aktieägare. Denna aspekt av företagsformen kan snabbt bli motstridigt med etik och moral. Om aktiebolaget endast uppfattas som ett vinsttillbringande instrument, är etiska resonemang nödvändigtvis inte lika vägande för aktiebolagets beslutsfattande. Det är viktigt att granska företagets skatteplanering från en etisk och moralisk synvinkel. Från en etisk synvinkel har aktiebolaget fler skyldigheter än att bara skapa avkastning åt sina aktieägare. En allmän syn på problemet är att bedriva affärsverksamhet inom lagens ramar och endast betrakta skatter som en utgiftspost, som bör minimeras. (Frostenson 2011 s. 116)

När skatteplaneringen inte faller innanför etiskt godtagbara ramar, är det frågan om aggressiv skatteplanering. Enligt Finér & Telkkis rapport *Jäävuorta mittaamassa* kännetecknas aggressiv skatteplanering som en handling där företaget försöker minimera eller helt och hållet undvika skatt genom att använda avancerade metoder, som ofta har att göra med företagsstrukturen. Metoderna har ofta ingenting med den verkliga affärsverksamheten att göra. Denna form av skatteplanering orsakar den finska staten stora skatteförluster varje år och ger företag som använder dessa metoder en orättvis ekonomisk fördel. Finland förlorar ungefär 430 till 1400 miljoner årligen på grund av detta missbruk. Aggressiv skatteplanering bedrivs oftast av stora företag med hög företagsstruktur, där företagets vinster förs ut ur landet och därefter beskattas med en mindre skattesats. (Finér & Telkki 2016 s. 5)

Länder som genom sin skattepolitik tillåter skatteflykt från andra länder, beaktas som ett mycket omoraliskt agerande för att erhålla skatteintäkter. Det blir en låg tröskel för företag att överföra beskattningsbar vinst till länder, vilka tillämpar en skattepolitik som medför låga skatter. Dessa länder drar nytta av aggressiv skatteplanering, på bekostnad av andra länder. De förlorade intäkterna skapar ett skattemässigt underskott för ursprungslandet. Situationen är problematisk eftersom Skatteförvaltningen inte har befogenheter att ingripa i situationen, eftersom den aggressiva skatteplaneringen i allmänhet inte anses vara olaglig enligt lag. (Finér & Telkki 2016 s. 6–8)

4 UTBETALNING AV MEDEL

När ett aktiebolag delar ut medel innebär det att aktieägarna får en prestation av bolaget. Prestationen sker ofta i form av pengar, men den kan också bli given i form av egendom, tjänster eller vederlagsfri förmån (Kukkonen & Walden 2014 s. 39). Det är viktigt att granska olika former av utbetalning och vilken sorts skatteinverkan de har på både företaget och mottagaren av prestationen. Följande kapitel behandlar olika metoder för att dela ut medel från aktiebolag och deras skatteinverkan. Detta kapitel sammanfattar de allmänna principerna och riktlinjerna för att utbetalning av medel och skatteplanering.

4.1 Lön

Ett av de vanligaste sätten för att betala ut medel från ett aktiebolag är genom lön. Enligt Lag om förskottsuppbörd avses lön som ersättning, vilken fås vid arbets- eller tjänsteförhållande. Lönen betalas vanligtvis i pengar, som naturaförmån eller andra förmåner för anställda. Vid betalning av lön är företaget skyldigt att överlämna förskottsinnehållning och arbetsgivaravgift åt beskattaren. Lönekostnader är i sin helhet avdragbara i företags beskattning. (Kukkonen & Walden 2014 s. 188–190) I Finland används en progressiv skatteskala för beskattningen av förvärvsinkomster. Detta innebär att en hög lön beskattas hårdare än en lägre (Skatteförvaltningen 2015). När individen uppnår vissa tröskelvärden, kan det vara förmånligare att dela ut medel i annan form än lön. Ett tröskelvärde är till exempel då förvärvsinkomsterna uppnår en skattesats på 30 %, vilket är skattesatsen för kapitalskatt och källskatt. (Skatteförvaltningen 2019c)

Personalförmåner kan indelas i skattepliktiga- och skattefria förmåner. Ett företag kan erbjuda skattefria förmåner till personer som arbetar för företaget eller gått i pension. Förmånerna går att särskilja genom en indelning i kollektiva- och individuella förmåner. De kollektiva förmånerna kan bland annat bestå av hälsovård, personalrabatt, bemärkelsesdagsgåva eller rekreations- och hobbyverksamhet som är organiserad av arbetsgivaren. Det är möjligt att stödja arbetstagaren med motions- och kulturförmåner på 400 euro per år för rekreations- och hobbyverksamhet. Förmånen måste användas av den anställde per-

sonligen och företaget måste erbjuda förmånen till alla anställda. Även transport till arbetsplatsen som är ordnad av arbetsgivaren tolkas som en kollektiv skattefri personalförmån. De individuella förmånerna kan däremot bestå av telekommunikationsanslutning som erhållits för arbetssyfte eller vård till sjukt barn som bekostas av arbetsgivaren. Om personalförmånen är av lönekaraktär kan den inte erhållas skattefritt. En skattepliktig personalförmåns syfte är att ersätta lön och hänförs därför som skattepliktig. De skattepliktiga förmånerna består huvudsakligen av belönande eller uppmuntrande av personal. En penninggåva som ges på en bemarkelsedag eller användarrätt till en förmån som endast erbjuds till en del av personalen är typiska skattepliktiga personalförmåner (Skatteförvaltningen 2019b). Personalförmåner är viktiga för anställdas belåtenhet och är ett bra medel för att konkurrera om arbetskraften på arbetsmarknaden (Kukkonen & Walden 2014 s. 195–196).

Personalförmåner bör inte förknippas med naturaförmåner, eftersom en naturaförmån definieras som ersättning för jobb till arbetstagaren som betalas av arbetsgivaren i annan form än pengar. Enligt Skatteförvaltningen måste förnödenheten ägas eller besittas av arbetsgivaren, medan arbetstagaren endast får bruksrätt till förnödenheten. Förnödenheterna kan bland annat bestå av en bil- eller telefonförmån. Lika som lön, beskattas naturaförmåner som skattepliktig förvärvsinkomst och är fullt avdragbara i företagets beskattning. (Skatteförvaltningen 2019a)

4.2 Dividend

Dividendutdelning innebär att dela ut företagets utdelningsbara vinster till aktieägarna. Om företaget har en tillräckligt stabil finansiell ställning är det möjligt att dela ut årets, eller tidigare räkenskapsperioders vinst som dividend. Utdelningen baseras på det senaste fastställda bokslutet. Det matematiska värdet på företagets aktier och vissa tröskelvärden vid utdelning av dividend har en betydelsefull inverkan på beskattningen. Det är viktigt att försöka optimera nettoförmögenheten att motsvara dividendutdelningen. Skillnaden vid beskattningen av dividend i noterade och onoterade aktiebolag är väsentlig. (Leppiniemi 1999 s. 235–236) Eftersom examensarbetet behandlar mikro storlekens aktiebolag, behandlar arbetet endast beskattningen av dividend i onoterade aktiebolag.

Aktiebolagets nettoförmögenhet spelar en betydelsefull roll i beskattningen av dividend. Företagets nettoförmögenhet beräknas genom att dra av företagets utomstående skulder från företags tillgångar. Tillgångarna i ett aktiebolag kan bestå av anläggnings-, omsättnings-, investerings- och finansieringstillgångar. Bolagets utomstående skulder består av främmande kapital på den passiva sidan av balansräkningen. På basen av nettoförmögenheten är det möjligt att beräkna det matematiska värdet för bolagets aktie. Genom att dela antalet aktier med nettoförmögenheten blir resultatet aktiens matematiska värde. (Skatteförvaltningen 2017b)

AKTIVA	PASSIVA
<p>Bestående aktiva</p> <p>Immateriella tillgångar</p> <p>Materiella tillgångar</p> <p>Placeringar</p> <p>Rörliga aktiva</p> <p>Omställningstillgångar</p> <p>Fordringar</p> <p>Kassa och bank</p>	<p>Eget kapital</p> <p>Aktiekapital</p> <p>Vinst från tidigare räkenskapsperioder</p> <p>Räkenskapsperiodens vinst</p> <p>Främmande kapital</p> <p>Skulder till kreditinstitut</p> <p>Leverantörsskulder</p> <p>Övriga skulder</p>

Figur 1. Exempel på uppställning av aktiebolagets balansräkning (Bokföringsförordning 1997)

Om dividendutdelningen per aktie är mindre än 8 % av aktiens matematiska värde, beskattas aktien med en lindrig skattesats. 25 % av den utdelade dividendens värde beskattas som kapitalinkomst, medan de återstående 75 % av dividendens värde är skattefria. Om den utbetalda dividenden överstiger 8 % av aktiens matematiska värde tillämpas en högre skattesats. I detta fall beskattas 75 % av den överstigande delen av dividenden som förvärvsinkomst och den återstående 25 % är skattefri. Om dividendutdelningen överstiger 150 000 euro för en enskild aktieägare, beskattas överskottet till 85 % som kapitalinkomst och 15 % skattefritt, oavsett av aktiens matematiska värde. Gränsen på 150 000 € är kumulativ för alla aktier som en aktieägare äger, vilket innebär att alla erhållna dividendinkomster räknas samman. (Skatteförvaltningen 2017a)

4.3 Fond av fritt eget kapital

Aktiebolagets passiva sida i balansräkningen kan delas upp i eget kapital och främmande kapital. Enligt 8 kap. 1 § i aktiebolagslagen består egna kapitalet av bundet eget kapital och fritt eget kapital. Enligt bokföringslagen består bundet eget kapital av aktiekapital, uppskrivningsfonden, omvärderingsfonden och fonden för verkligt värde. Återstående fonder, räkenskapsperiodens vinst och tidigare räkenskapsperioders vinst utgör fritt kapital. Fonden av fritt eget kapital hör alltså till det egna fria kapitalet. En investering i fonden av fritt eget kapital kräver ett avtal mellan bolaget och investeraren. Investeringen bör vara vederlagsfri och medför inte aktier till investeraren. Både penningmedel och annan egendom kan användas som investering, även en fordran kan godtas som investering. Att investera i fonden för fritt eget kapital är inte begränsat till aktieägare, utan vem som helst har möjlighet att investera i fonden. (Skatteförvaltningen 2018a)

Utdelning av medel från fonden av fritt eget kapital, tillämpar samma förfarande som dividendutdelningen. Om de medlen som delas ur fonden hänförs till återbetalning av kapitalplacering, avviker bestämmelserna för utbetalningen. Skatteförvaltningens bestämmelser för återbetalning av kapitalplacering kräver att en kapitalplacering har gjorts i ett onoterat företag och att medlen som betalas tillbaka är från samma källa som den ursprungliga kapitalplaceringen. Kapitalplaceringens ursprung måste utredas på ett tillförlitligt sätt. Dessutom får det inte ha gått mer än tio år sedan den ursprungliga kapitalinvesteringen gjordes. Återbetalningen beskattas i enlighet med bestämmelserna om överlåtelsevinst, vilket innebär att beskattningen är neutral. (Skatteförvaltningen 2018a)

4.4 Minskning av aktiekapital

Aktiebolag har möjlighet att minska sitt aktiekapital för att dela ut medel från bolaget. För att dela ut medel genom minskning av aktiekapital, måste företaget tillämpa borgenärskyddsförfarande. Borgenärskyddsförfarande innebär att bolagets borgenärer har rätt att motsätta sig till utdelningen av aktiekapitalet. Ett företag som vill minska sitt aktiekapital, måste även lämna in en registeranmälan till registermyndigheterna. Aktiebolaget måste också ansöka för en kallelse av bolagets borgenärer till registermyndigheterna. Där-

efter är registermyndigheterna skyldiga att utfärda kallelsen. Om minskningen av aktiekapital används för att täcka en förlust eller aktiekapital samtidigt ökas för åtminstone samma belopp som det minskas, kan borgenärerna inte motsätta sig till beslutet. Om bolaget däremot har minskat sitt aktiekapital måste det tillämpa borgenärskyddsförfarande i tre års tid om bolaget delar ut medel från det fria egna kapitalet. Tidigare reglerades aktiekapitalet till ett fastställt minimibelopp av 2500 euro i onoterade aktiebolag, men under 2019 har lagstiftningen ändrats så att minimibeloppet har slopats. (Aktiebolagslagen 2006 kap. 14) Ändringen i lagstiftningen inverkar inte på min undersökning eftersom den externa redovisningen är från år 2018.

4.5 Förvärv och inlösen av egna aktier

Ett aktiebolag kan anskaffa sina egna aktier genom förvärv eller inlösen som en utdelningsmetod. Bolaget måste ha utdelningsbara medel för att kunna anskaffa egna aktier genom förvärv eller inlösen. Bolaget betalar överlåtelseskatt för de förvärvade eller inlösta aktierna. (Skatteförvaltningen 2017c) Säljaren betalar skatt på överlåtelsevinst på sålda aktier. (Skatteförvaltningen 2018b)

Aktier som anskaffats via förvärv eller inlösen sänker bolagets nettoförmögenhet med anskaffningspriset av aktierna, eftersom bolagets egna aktier inte ingår i tillgångar som ökar företagets nettoförmögenhet. Det bör dock noteras att företagets aktier inte räknas med vid beräkning av bolagets matematiska värde (Leppiniemi 1999 s. 244–245). Bestämmelser i Aktiebolagslagen 15 kap. begränsar onoterade aktiebolag att äga en andel som är mindre än 100 % av bolagets aktiers. Dessutom bör ett onoterat aktiebolag inte ange sina egna aktier som bolagets tillgångar och de bör dras av från fritt eget kapital. Aktier som innehas av bolaget har ingen rösträtt och de tilldelas ingen dividend (Leppiniemi 1999 s. 246–247).

Vid förvärv eller inlösen är det viktigt att granska ifall anskaffningen strider mot förtäckt dividend. Det måste finnas tillräckliga ekonomiska skäl som inte beror på skattemässiga grunder för att lösa in egna aktier. Om det inte finns någon anledning för att lösa in eller förvärva, kan hela summan som betalats för aktierna anses som förtäckt dividend. Det är även förutsatt att aktierna inlöses eller förvärvas till ett gängse pris, som motsvarar ett

värde på den öppna marknaden. Om aktien löses in eller förvärvas till överpris, anses det som förtäckt dividend. (Leppiniemi 1999 s. 244–245)

4.6 Delägarlån

Aktiebolaget har möjlighet att erbjuda delägarlån till bolagets aktieägare eller någon som hör till bolagets inre krets. Delägarlånet är ett penninglån som utfärdas från ett aktiebolag till en låntagare. Lånet är begränsat till företagets utdelningsbara medel och det måste ställas en säkerhet från gäldenärens sida för återbetalningen av lånet. Enligt inkomstskattelagen måste delägarlånet lyftas och återbetalas före räkenskapsperiodens slut. Om gäldenären inte betalar tillbaka skulden under räkenskapsperioden och han eller hans familjemedlemmar äger minst 10 % av bolagets aktier, omvandlas lånet till en skattepliktig kapitalinkomst för låntagaren. Om antalet aktier är mindre än 10 % av bolagets aktier, men rösträtten motsvarar över 10 % av bolagets aktier, ska det ovanstående förfarandet tillämpas. Det är inte nödvändigt att betala ränta på ett lån som anses som kapitalinkomst, men om lånet inte uppfyller kraven för 53 a § i inkomstskattelagen ska ränta betalas normalt. (Skatteförvaltningen 2010)

Om det delägarlån som mottagits av låntagaren har beskattats som en kapitalinkomst, har låntagaren rätt att dra av kapitalinkomster för den summa som han återbetalat delägarlånet. För att denna sats ska kunna tillämpas måste återbetalningen ske inom de nästa fem skatteåren. Aktiebolag har skyldighet att lämna uppgifter om delägarlån som det givit under föregående räkenskapsperiod i sin årsanmälan. Även låntagaren har uppgiftsskyldighet till att deklarerat lånet och återbetalningen i sin skattedeklaration (Inkomstskattelag 1992 3 kap. § 54c). Om aktiebolaget anordnar lånearrangemang där delägarlånet lyfts och betalas tillbaka precis före skatteåret tar slut, men åter igen lyfts tillbaka när nästa skatteår börjar, är det frågan om kringgående av skatt (Lag om beskattningsförfarande 1995 4 kap. § 28; Leppiniemi 1999 s. 243).

4.7 Riktlinjer för skatteplanering

Skatteplanering går inte att generalisera eftersom varje företag har olika utgångspunkter och behov för skatteplanering. Trots detta är det möjligt att ge riktlinjer till skatteplaneringen, så att företaget kan uppnå en förmånlig beskattning. För att överväga vilket som är det mest optimala sättet att dela ut medel från företaget eller planera för lindrig beskattning, är det avgörande att analysera hur mycket den totala skattebelastningen kumulerar för de olika utdelningsmetoderna. Baserat på kapitel 4 delas de olika utdelningsmetoderna i två olika kategorier. Den första kategorin består av de tillvägagångssätt som är bundna till tidigare insatt kapital. Metoderna består av fonden av fritt kapital, aktiekapital, förvärv eller inlösen av egen aktie. Genom att dela ut medel från icke förnybara källor är det möjligt att nå en tillfällig skattefördel. Dessa metoder av utdelning är dock inte hållbara eftersom källorna inte förnyar sitt värde utan kan endast delas ut en gång. Samma slutsats gäller för delägarlån. Delägarlånet kan ge en temporär skattefördel, men måste återbetalas inom en viss tid för att inte framträda som förtäckt dividend. Den andra kategorin består av metoder som inte är bundna till insatt kapital, utan har förmågan att på egen hand skapa ett nytt värde. Dessa metoder består av utdelning av lön och dividend, de är inte bundna till insatt kapital, utan de baserar sig på företagets resultat och förmögenhet. Detta gör tillvägagångssätten uppenbara för årlig utdelning av kapital och långsiktig skatteplanering. Baserat på teorin i kapitel fyra, tas följande riktlinjer i beaktande när man överväger hur man skall gå till väga vid utdelningen av medel. Instruktionen kan fungera som en allmän riktlinje, men bör inte generaliseras, eftersom riktlinjerna inte nödvändigtvis tar hänsyn till enskilda bolags behov.

Det är fördelaktigt att inleda utdelningen med metoder som sänker på aktiebolagets samfundsskatt och har en låg skattebelastning för förmånstagaren. Dessa metoder inkluderar lön, kilometerersättning och dagpenning. Ytterligare är det kilometerersättningen och dagpenningen som är de mest förmånliga medlen att dela ut ur företaget. Kilometerersättning och dagpenning är skattefria för privatpersoner och avdragbara i företagets beskattning, vilket innebär en väldigt förmånlig skatt. Följande steg är att dela ut lön tills den totala skattebelastningen når 27,5 %. Lönen och andra lönekostnader är också avdragbara i företagets beskattning och kan därför minska på företagets samfundsskatt. (Y-Studio 2017)

När den totala skattebelastningen ökar till 27,5 % är dividendutdelningen lönsam. Utdelning av dividend med lindrig skattesats beskattas med 20 % av företagets resultat och 25 % av dividendens värde som kapitalskatt. 75 % av dividenden är skattefri ända till 8 % av företagets nettoförmögenhet. Detta resulterar i en total skattebelastning på $20 \% + (25 \% \times 0,30 + 75 \% \times 0) = 27,5 \%$. Ifall företaget blir över med beskattningsbar vinst, kan det i vissa fall vara lönsamt att dela ut dividend innan löns totala skattebelastning når 27,5 %. Om företaget delar ut lön ända till 27,5 % och blir kvar med vinst i företaget, innebär beskattningen $27,5 \% + 20 \%$ av resterande vinsten i bolaget. Då företaget i vilket fall som helst måste betala 20 % i samfundsskatt, kan det i vissa fall vara lönsamt att sänka på mängden utdelad lön och istället dela ut dividend (se exempel med företag B i kapitel 5.3.2). Företagaren kan utnyttja utdelningen av dividend till lindrig skattesats för $20 \% + (25 \% \times 0,30 + 75 \% \times 0) = 27,5 \%$ och undviker således att betala både personlig och samfundsskatt. När dividendutdelningen överskrider 8 % av företagets nettoförmögenhet förändras beskattningen. För den del som överskrider denna tröskel beskattas dividenden istället med 75 % som förvärvsinkomst och 25 % av dividenden är skattefri. Skillnaden mellan dividendutdelningens skattesatser blir betydlig och företagarens skattesats för förvärvsinkomst spelar en större roll i den totala skattebelastningen. Överskridande av 8 % av företagets nettoförmögenhet vid dividendutdelningen resulterar oftast i hög skattebelastning och därmed lönar det sig inte direkt att dela ut dividend som överskrider denna tröskel. (Y-Studio 2017)

Efter att ha delat ut dividend till lindrig skattesats, är det värt att överväga om det är lönsamt att fortsätta dela ut lön eller förvärvsinkomstdividend tills skattesatsen på 30 % uppnås. Om företagaren har möjlighet att hyra kontorsutrymme eller kräva ränta på lån till företaget, kan dessa beaktas när totala skattebelastningen uppnår 30 %. Företagaren beskattas då med 30 % (upp till 30 000€, därefter 34 %) i kapitalskatt, medan företaget kan dra av kostnaden i sin bokföring. Ytterligare medför det lägre samfundsskatt för företaget. Om det fortfarande är nödvändigt att dela ut medel från företaget när den totala skattebelastningen har överskridit 30 % lönar det sig att jämföra om det är mer lönsamt att dela ut lön eller förvärvsinkomstdividend i det specifika fallet. (Y-Studio 2017)

5 EMPIRI

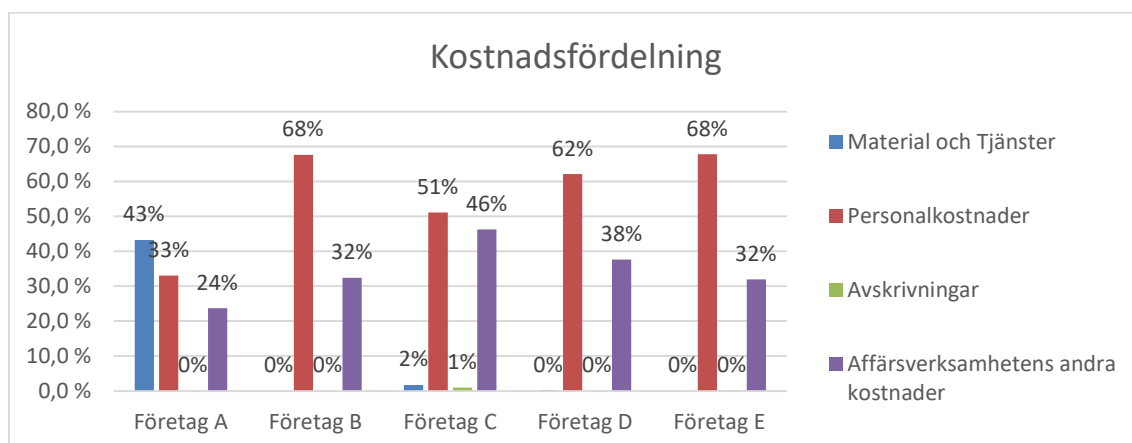
I den empiriska delen presenteras, analyseras och jämförs det insamlade data. Samplet i undersökningen analyseras på basen av vilket sätt de gått till väga i skatteplaneringen. Företagen jämförs även sinsemellan, vilket ger en översikt över de allmänna förfarandena inom skatteplanering. Observationerna granskas från både företagets och aktieägarens perspektiv. Syftet är att analysera och lägga fram förslag för upprättandet av en förmånlig skatteplanering på både kort och lång sikt. Samplet jämförs på basen av hur mycket total skattebelastning företaget och företagaren kumulerar, jämfört med vad det lägsta möjliga skattebeloppet kan vara. Materialet som används för undersökningen är undersökningsobjektens externa redovisning, alltså bokslut.

5.1 Presentation av undersökningsobjekt

Fallstudien analyserar aktiebolag som kvalificerat sig till min undersökning. Kriterierna för att bli vald för undersökningen var bland annat att undersökningsobjektet är ett aktiebolag som utövar konsultering med ett genomsnittligt personalantal på en person. Företaget måste också ha utdelningsbar förmögenhet och inte gjort förlust under den senaste räkenskapsperioden. Undersökningen avgränsades väldigt specifikt för att företagen skulle vara så jämförbara som möjligt med varandra och för att få ett relevant perspektiv till undersökningen. Om företagen inte har gjort vinst eller har utdelningsbara medel, kan undersökningen inte uppnå sitt syfte. Företagen kallas härnäst Företag A, Företag B, Företag C, Företag D och Företag E.

Företagen som blivit valda för undersökningen har en liknande kostnadsstruktur, d.v.s. på basen av företagets externa redovisning är det möjligt att konstatera att de primära kostnaderna för affärsverksamheten är löner och affärsverksamhetens andra kostnader. Detta är typiskt för konsultföretag som inte behöver göra inköp för att producera sina tjänster, eftersom den sålda tjänsten baserar sig på kunskap. Därför spelar löner en stor roll i bolagens kostnadsfördelning. Löner och hyror är vanligtvis de största fasta kostnaderna som företagen har, vilket gör det lättare att jämföra bolagen sinsemellan. Företag A har procentuellt de lägsta personalkostnaderna på 33 % av företagets totala kostnader, medan Företag B och E har de högsta som ligger vid 68 % av företagets kostnader. Företag C

och D ligger i mitten av spektrumet med 51 % och 62 %. Företag A är det enda företaget som har gjort anskaffningar av material och tjänster, vilket har en avsevärd inverkan på företagets kostnadsfördelning. Eftersom 43 % av företagets kostnader består av material och tjänster, är det inte möjligt att direkt jämföra talen med de andra företagen. Bortsett från material och tjänster, har företag A liknande kostnadsfördelning som i de andra bolagen.



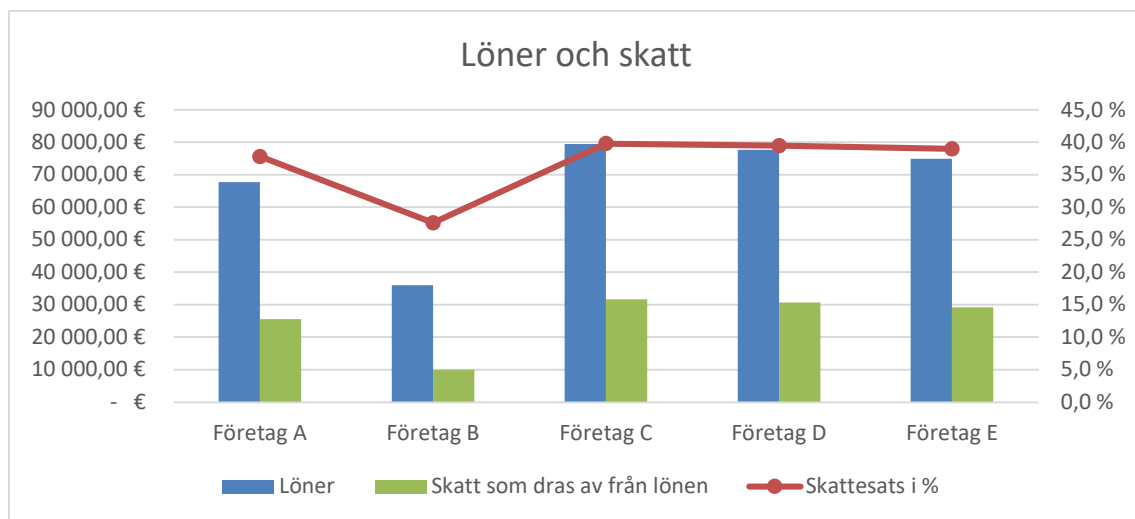
Figur 2. Kostnadsfördelning mellan företagen

Samplet uppfyller kravet av en anställd per bolag under räkenskapsperioden. På grund av detta har jag dragit slutsatsen att hela företagets lönekostnad är företagarens löneinkomst, bortsett från lönens sidokostnader. På basen av informationen är det möjligt att beräkna en ungefärlig skattesats för företagarnas lön. För att beräkna lönens exakta skattesats behövs betydligt mycket mera information än vad som är tillgängligt i den externa redovisningen. Jag använder genomsnittliga värden baserade på medeltal för att uppnå en rättvisande bild över förvärvsbeskattningen och mängden skatter som betalas av företagaren. För att uppnå en rättvisande bild, tas följande saker i beaktande i förvärvsbeskattningen (Veronmaksajat 2018):

- Den statliga inkomstskatten
- Kommunalskatt, genomsnittlig kommunalskatt i Finland 19,86%
- Kyrkoskatt, genomsnittlig kyrkoskatt i Finland 1,39%
- Rundradioskatt, 2,5% av summa som överskrider 14 000 € (max 163 €)
- Sjukförsäkringsavgift 0,0%
- Dagpenningsavgift 1,53%
- Arbetspensionsavgift 6,35%

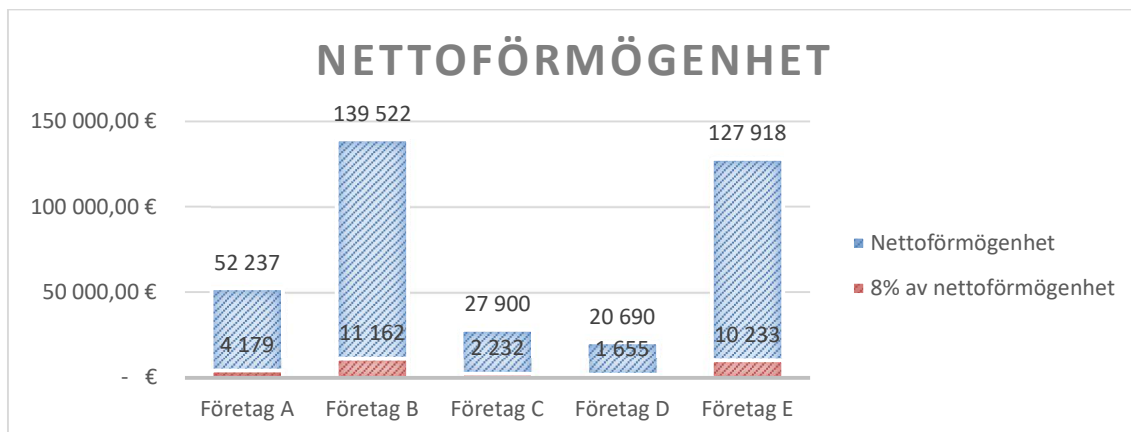
- Arbetslöshetsförsäkringspremie 1,9%

Grafen nedan illustrerar relationen mellan utdelad lön och slutlig inkomstskattesats för företagen i undersökningen. De flesta företagen (A, C, D, E) har delat ut mellan 67 000 € - 80 000 € i lön, vilket medför skattekostnader från 37,8 % till 39,8 %. Företag B avviker från de andra företagen eftersom det endast delat ut 36 000 € i lön. Då är företagets skattekostnader endast 27,6 %. Företagen har tydligt olika strategier och behov i sin lönepolitik, vilket påverkar den totala skattebelastningen. Stapeldiagrammet exemplifierar den slutliga inkomstskatten som dras av från den utdelade lönen.



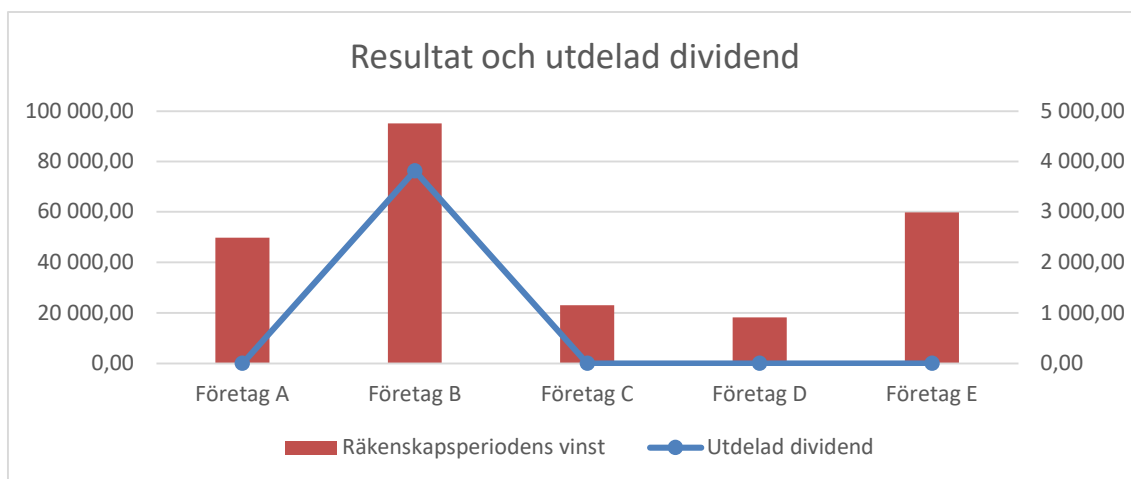
Figur 3. Relation mellan löner och skatt

Företagen i undersökningen varierar mycket i förmögenhet. Företagens nettoförmögenhet varierar från ca. 20 000 € - 149 000 €. Som det redan tidigare nämnts i arbetet, kan företagen dela ut 8% av företagets akties matematiska värde till en lindrigare skattesats. Detta betyder att företagen i undersökningen har möjlighet att dela ut mellan ca. 1 600 € - 11 900 € dividend till en lindrig skattesats. Det mest förmögna företaget kan därmed dela ut 10 300 € mer i dividend till lindrig skattesats, jämfört med företaget som har den lägsta förmögenheten. Ett förmöget företag har bättre utgångspunkt för att dela dividend för lägre skattesats, vilket ger bra verktyg för en hållbar skatteplanering.



Figur 4. Företagens nettoförmögenhet

Företagens rörelsevinst och resultat avviker även mycket från varandra. Resultaten sträcker sig från ca. 18 000 € - 95 000 € mellan företagen, vilket skapar varierande utgångspunkter för skatteplaneringen. Företag med högt resultat har möjligheten att höja företagets nettoförmögenhet i betydligt snabbare takt, än företag som gör sämre resultat. Dessutom har Företag C och E båda oanvända förluster, vilket betyder att företagen kan minska de tidigare räkenskapsperiodernas förluster gentemot årets resultat. Detta leder till att företaget betalar mindre samfundsskatt. Resten av företagen betalar 20 % skatt på företagets vinst. De flesta företagen i undersökningen har beslutat att inte dela ut dividend. Endast företag B har använt dividend som utdelningsmetod.



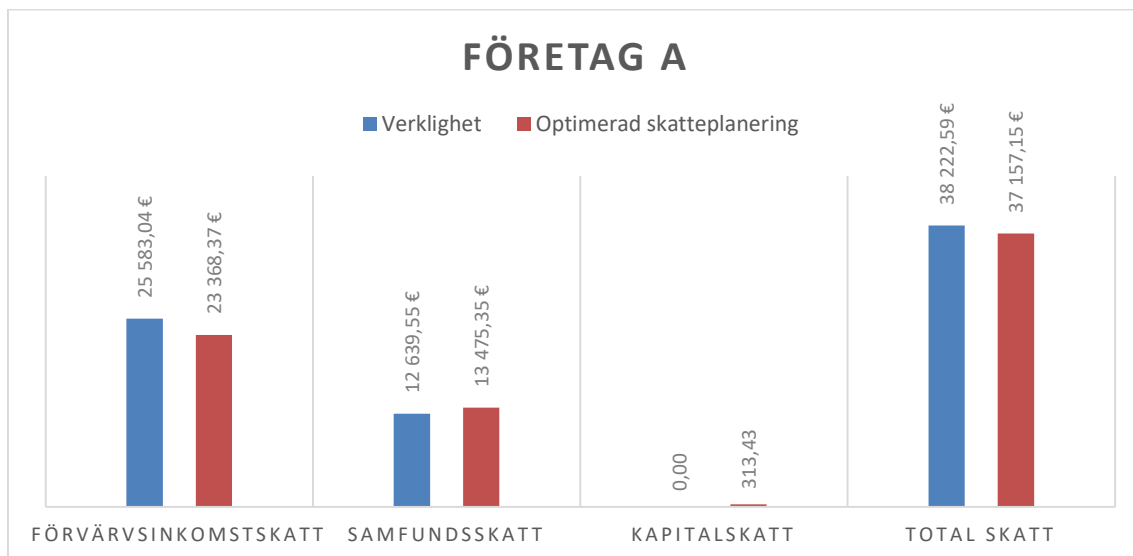
Figur 5. Företagens resultat och utdelad dividend

5.2 Analys av undersökningsobjektens skatteplanering

Kapitel 5.3 analyserar undersökningsobjektens skatteplanering utgående från föregående kapitel (5.1 och 5.2) observationer. Företagen analyseras enskilt på en grundlig nivå, samt ställer upp de siffrorna bakom uträkningarna. De totala skattebeloppen mellan hur företagen agerat i verkligheten, samt hur en optimerad skatteplanering ser ut, ställs emot varandra. Analysen ger konkreta förbättringsförslag för företagens skatteplanering.

5.2.1 Företag A

Företag A har delat ut 67 680 € i lön och har gjort 63 198 € vinst före skatt. På lönen har företagaren betalat 25 583 € i skatt på förvärvsinkomst och på räkenskapsperiodens resultat har företaget betalat 12 640 € i samfundsskatt. Ifall alla kostnader i bokföringen av Företag A är avdragbara har Företag A en total skattebelastning av 38 223 €. Företagaren i Företag A har en personlig skattesats på ca. 37,8 %, vilket betyder att det vore lönsamt att lyfta dividend med lindrig skattesats. Företag A har möjlighet att dela ut 4 179 € i dividend till lindrig skattesats. Ifall Företag A gör förändringen av att dela ut 4 179 € mera i dividend och sänka sina lönekostnader med samma summa, kan vi nå en förmånligare beskattning. Åtgärden medför 2 215 € lägre skatt på förvärvsinkomst, medan den höjer företagets samfundsskatt med 836 € och företagarens kapitalskatt med 313 €. Den kumulativa skillnaden blir 1 065 € lägre totalt skattebelopp. Eftersom företagaren i Företag A verkar ha ett stort behov av kapital, kan det vara en bra idé att försöka höja på nettoförmögenheten i företaget för att på lång sikt kunna dela ut större mängder dividend till lägre total skattebelastning.



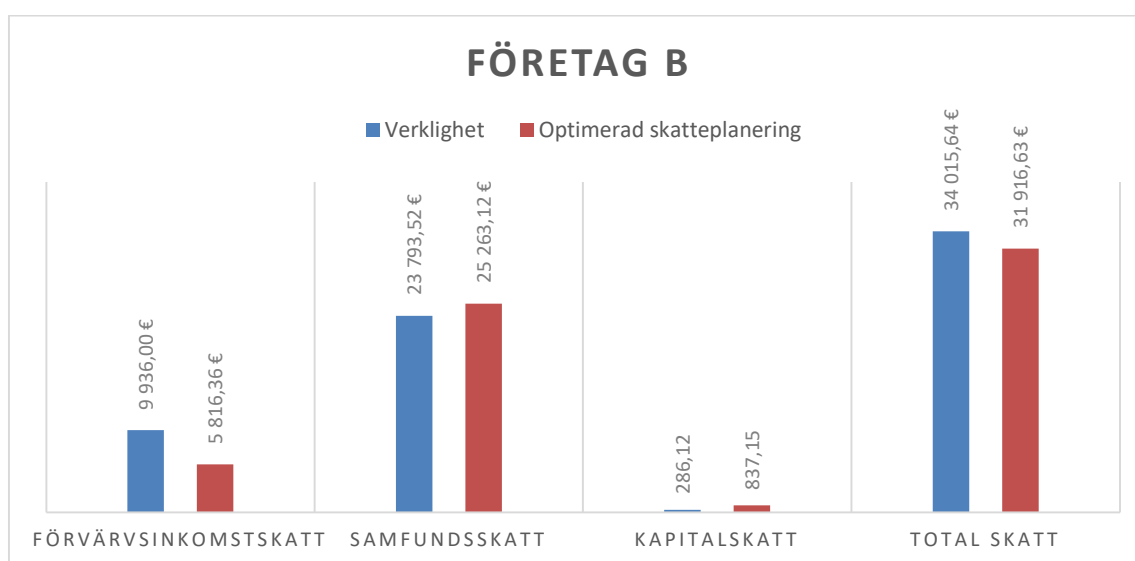
Figur 6. Skillnaden mellan verkliga och optimerade skattebelopp för Företag A

5.2.2 Företag B

Företag B har delat ut 36 000 € i lön och har gjort 118 968 € vinst före skatt under den föregående räkenskapsperioden. Företagaren har en personlig skattesats på 27,6 %, som medför 9 936 € i skatt på förvärvsinkomsten. Företaget betalade däremot 23 794 € samfundsskatt på företagets vinst, medan företagaren även måste betala 286 € skatt på den utdelade dividenden 3 814 €. Totalt har Företag B har en skattebelastning på 34 016 €. I jämförelse med de andra företagen har Företag B beslutit sig för att agera olika än de andra företagen i undersökningen. Företag B differentierar sig med att dela ut dividend för 3 814 € till den lindriga skattesatsen. Denna åtgärd förbättrar optimeringen av skatter eftersom dividenden beskattas till ett lindrigare skattebelopp än lönen.

Företaget har gått till väga på ett bra sätt, men skattebelastningen kunde ändå optimeras bättre. Företag B kan uppnå en förmånligare beskattning genom att istället delar ut 11 162 € i dividend, som är maximibeloppet utdelbar dividend till den lägre skattesatsen. Om företaget höjer dividenden med 7348 € och sänker lönekostnaderna med samma belopp, betalar företaget 28 652 € i lön istället för 36 000 €. Detta skulle betyda en sänkning på 4120 € i skatter på förvärvsinkomsten. När kostnaderna för företaget sjunker, höjs företagets samfundsskatt i samma grad. Denna ändring skulle medföra en höjning på 1470 € i företagets samfundsskatt. På grund av den ökade dividenden måste företagaren också att måsta betala 551 € mera i kapitalskatt. Den totala förändringen i skattebeloppet är 2

099 € mindre till mitt förslags fördel. Företag B väljer att dela ut en måttlig mängd kapital jämfört med de andra bolagen. Det här förespråkar om att företagaren inte skyndar och har planer på att dela ut företagets medel på lång sikt. På lång sikt kommer detta förfarande vara gynnsamt för företagaren, eftersom en jämn utdelning av medel ofta resulterar i lindrigare skattebelopp. Företag B väljer också att lämna över 90 000 € i företaget, vilket avsevärt höjer företagets nettoförmögenhet och ger en god grund för nästa års dividendutdelning. Om nettoförmögenheten höjs med 90 000 € kan nästa års dividendutdelning med lindrig skattesats höjas med 7200 €. Företag B har definitivt det mest kontrollerade utdelning av medel och planering för framtiden.

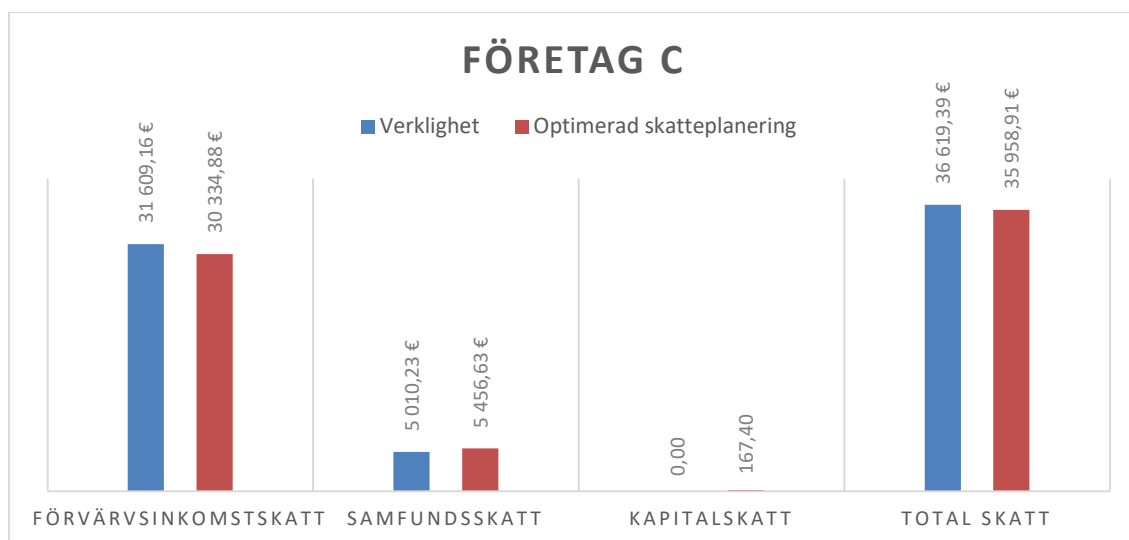


Figur 7. Skillnaden mellan verkliga och optimerade skattebelopp för Företag B

5.2.3 Företag C

Företag C har delat ut 79 420 € i lön och har gjort en vinst på 25 051 € innan skatt. Företaget har en av de största lönekostnaderna inom samplet, medan företagets resultat hör till de sämre inom samplet. På vinsten betalar företaget 5 010 € i samfundsskatt och företagaren betalar 31 609 € i skatt på förvärvsinkomst. Företaget har beslutit att inte dela ut dividend, vilket är konstigt i tanke på att företaget har de högsta löneutgifterna av undersökningsobjekten. Klart och tydligt finns det behov för utdelning, men all förmögenhet har delats ut som lön åt företagaren. Eftersom Företag C har den högsta skatten på förvärvsinkomsten, skulle detta bolag ha den största nyttan utav att dela ut dividend. På grund av höga lönekostnader har företaget också den sämsta rörelsevinsten av undersökningsobjekten, vilket gör det svårare att höja nettoförmögenhet för framtida utdelning av

dividend. Företag C har möjligheten att dela ut 2 232 € i dividend till lindrig skattesats. Utdelningen av dividend skulle bli betydligt mycket billigare än att betala ut pengar som lön. Eftersom företaget slutligen ändå gör vinst, måste det betala samfundsskatt. Då finns det en stor fördel med att betala dividend istället för lön. Företagarens privata skattesats minskar på grund av justeringen av lön och dividend med 0,5 %, medan lönekostnaderna sjunker med samma summa som delas ut i dividend, alltså 2 232 €. Företagaren betalar för tillfället en skattesats av 39,3 % på 2 232 €, alltså $0,393 \times 2232 = 877,18$ €. Ifall bolaget tillämpar min optimering av skatt, kommer det undan med att betala $(0,25 \times 0,3 + 0,75 \times 0) \times 2232 = 167,4$ €. För att bolaget har relativt låg nettoförmögenhet blir skillnaden inte drastisk, men med en lätt justering kan vi uppnå goda resultat. Utan att göra dessa justeringar går 600 € rakt till beskattaren och företagaren går miste på potentiell vinst.

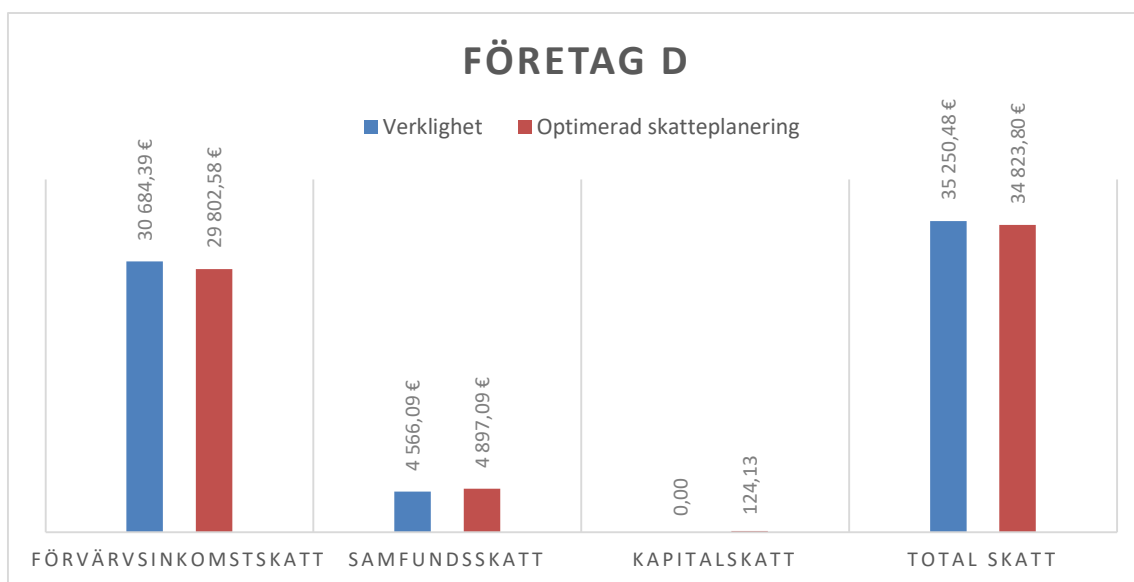


Figur 8. Skillnaden mellan verkliga och optimerade skattebelopp för Företag C

5.2.4 Företag D

Företag D har till grund och botten en liknande situation som Företag C. Bolaget har höga lönekostnader och lågt resultat. Dessutom delar företaget inte ut dividend. Företaget har delat ut lön för 77 682 € och företagets vinst före skatt är 22 830 €. Företagaren betalar 30 684 € i förvärvsskatt och företaget 4 640 € i samfundsskatt. Samma kalkyl kan göras för Företag D som i föregående fall C. Om företag D betalar ut 8 % av företagets nettoförmögenhet (1 655 €) som dividend istället för lön, skulle beskattningen se ut som följande. Skatten på förvärvsinkomst sjunker med 882 € från 30 684 € till 29 803 € och

sänker med samma företagarens skatt på förvärvsinkomst från 39,5 % till 39,2 %. I och med att lönekostnaderna sjunker, höjs resultatet i samma grad. Då höjs företagets samfundsskatt med 331 €. Kapitalskatten som betalas på dividenden blir $1655 \times (0,25 \times 0,3 + 0,75 \times 0) = 124$ €. Skillnaden på den betalda skatten blir totalt 427 € i fördel till den optimerade skatteplaneringen. Företagets lönekostnader är för tillfället allt för höga för att effektivt kunna skapa högre nettoförmögenhet och skatterna som betalas på lönen är oförmånliga. Genom att spara förmögenhet i företaget, istället för att dela ut allt på en gång, är det möjligt att nå ett betydligt lägre skattebelopp. På längre sikt betonar jag att företaget ska öka på sin nettoförmögenhet så att utdelningen av medel går fördela på olika tillvägagångssätt. När Företag D har ökat sin nettoförmögenhet blir det aktuellt att sänka utdelning av lön och höja dividendutdelningen.

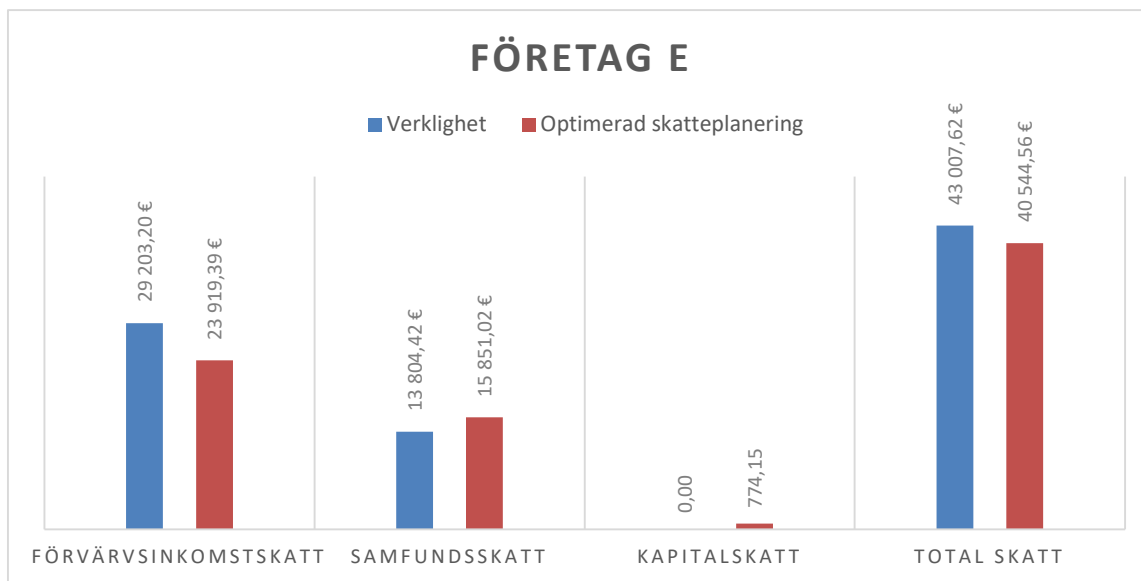


Figur 9. Skillnaden mellan verkliga och optimerade skattebelopp för Företag D

5.2.5 Företag E

Företag E har en hög nettoförmögenhet, vilket gör valet mellan utdelning av dividend och lön mycket viktigare. Företaget delade ut 74 880 € i lön, medan det gjorde en vinst på 69 022 € innan skatt. Utdelningen av lönen medför 29 203 € skattekostnader för företagaren, medan bolaget betalar 13 804 € i samfundsskatt. Företag E har inte betalat ut dividend åt företagaren. Eftersom företaget har en nettoförmögenhet på 127 918 €, kan 10 233 € delas ut till lindrig skattesats. Detta medför signifikanta skillnader i den totala skattebelastningen. Om 10 233 € delas ut som dividend istället för lön, kommer företagets lönekostnader att sjunka med 10 233 €. Skatten som betalas på förvärvsinkomsten sjunker

från 37 % till 32 %. Då betalar företagaren 5284 € mindre i skatt för sin förvärvsinkomst. Företagets vinst före skatt höjs med 10 233 € som däremot höjer företagets samfundsskatt med 2 047 €. Dividenden höjer företagarens kapitalskatt med 774 €. Allt som allt sjunker den totala skattebelastningen med 2463 € genom att tillämpa min metod. Företaget har goda utgångspunkter för att utöva god skatteplanering och höjer sin nettoförmögenhet i jämn takt. Utdelning av dividend krävs dock för att minska det totala skattebeloppet för företagaren.



Figur 10. Skillnaden mellan verkliga och optimerade skattebelopp för Företag E

5.3 Sammanfattning av undersökningen

Sammanfattningsvis har företagen i undersökningen gått till väga enligt sin egen strategi över hur de vill tillämpa utdelning av medel. Det finns iakttagbara skillnader mellan företagen som har lång- eller kortsiktiga mål och hur de delar ut medel till ägarna. Företagen i undersökningen hade mycket varierande utgångspunkter för skatteplaneringen. Variationer kunde främst iakttagas i struktur, förmögenhet och strategi. Företagen skilde sig mest i fördelningen av kostnader inom företaget, resultat, nettoförmögenhet, samt utdelad lön och dividend. Dessa nyckelvärden har en betydande roll vid skatteplaneringen, samt hur företaget och företagaren beskattas.

Företagens nettoförmögenhet varierade avsevärt inom samplet. Detta påverkar betydligt på mängden dividend som kan utdelas till lindrig skattesats. Hög nettoförmögenhet möjliggör utdelningen av en större mängd dividend till lindrig skattesats. För att uppnå en låg skattebelastning på lång sikt är det nödvändigt att öka på företagets nettoförmögenhet för att uppnå skattemässiga fördelar. Företag kan höja sin nettoförmögenhet genom att lämna vinst i företaget, vilket underlättar skattebelastningen för framtiden. Ju högre företagets resultat är, desto snabbare är det möjligt att öka på nettoförmögenheten. Nettoförmögenhetens tillväxt kan påskyndas genom att sänka lönekostnader. På basen av de åtgärder som vidtagits av företagen, upplever jag att majoriteten av företagen har valt en kortsiktig strategi vid utdelningen av medel. Den kortsiktiga planen reflekterades i höga lönekostnader, samt skatt. Detta kan bero på att företagen med låg nettoförmögenhet har en svag utgångspunkt för att dela ut dividend med lindrig skattesats och därmed blir tvungna att dela ut kapitalet som lön. Det kan vara en delorsak att företagen inte delar ut dividend. Utdelningen av höga mängder lön är oförmånligt i jämförelse med dividendutdelning till lindrig skattesats. Höga mängder lön medför betydligt högre skattekostnader.

I undersökningen framkom Företag B som bolaget där det fokuserades mest på skatteplanering. Företag B hade rimliga lönekostnader och företagaren hade en relativt låg personlig skattesats. Företaget var det enda bolaget som använder dividendutdelning som alternativ utdelningsmetod. Det bör dock noteras att Företag B inte delar ut dividend till full utsträckning, vilket innebär sämre optimering av skatter och högre skattekostnader. Varje företag kan förbättra sin skatteoptimering, där mina förbättringsförslag sänker den totala skattebelastningen med ungefär 400 € - 2 500 €. Om företagen i samplet hade en högre nettoförmögenhet, skulle kontrasten mellan utdelning av lön och dividend bli allt större.

6 SLUTSATSER

Sammanfattningsvis är skatteplanering en betydelsefull del av aktiebolagens affärspraxis i Finland. Skatteplanering utgör ett viktigt moment i finska företags ekonomistyrning och har en stor inverkan på hur företagen förhåller sig till beskattningen. En väl utformad och tydlig skatteplan ger bra verktyg för att nå en rimlig beskattning för både företaget och företagaren. Kopplingen mellan skatteplanering och bokföring spelar en viktig roll i företagets skatteplanering. Genom att följa bestämmelserna för bokföring och utdelning av medel, är det möjligt att både agera etiskt rätt, samt undvika kringgående av skatter. Etik och moral spelar också en viktig roll vid skatteplaneringen, eftersom omoraliska praxis ofta medför en orimlig skattebörda för samhället. Aktiebolagets unika regleringar av beskattning är grunden för skatteplaneringen i mitt arbete. Eftersom aktiebolaget beskattas med fast skattesats, skiljer sig aktiebolaget från andra bolagsformer ofta till sin fördel. Genom att använda en fast skattesats är det lättare att förutsäga inkommande skattebelopp och planera för framtiden. Aktiebolaget begränsas dock till ett fåtal tillvägagångssätt att dela ut medel från företaget. Även om det finns flera olika metoder av utdelning, kan det ändå konstateras att utdelning som dividend och lön är de mest relevanta tillvägagångssätten.

Det är möjligt att ge riktlinjer i skatteplanering, men slutligen är företagens behov väldigt olika och kräver individuell skatteplanering. Behovet av kapital har en grundläggande betydelse i skatteplaneringen. Eftersom finsk beskattning är progressiv, är det oftast lättast att uppnå ett rimligt skattebelopp genom att dela ut företagets medel i ett jämt flöde. Stora varieringar i utdelningen av medel tenderar i att resultera i stora ofördelaktiga skattebelopp. På basen av undersökningen i det femte kapitlet anser jag att företagen i mitt sampel inte har satt desto mera tid på skatteplanering. Företagen prefererar att använda lön som metod för att dela ut medel till ägarna. Även om det skulle vara billigare att dela ut en kombination av både lön och dividend, har de flesta företagen beslutat att endast dela ut lön till höga skattekostnader. Detta kan bero på att företaget inte har kunskap om skatteplanering, men också för att företaget inte har något intresse av att försöka nå skattefördelar. Samplet präglades av en relativt låg nettoförmögenhet, vilket tydligt begränsade skatteplaneringen i undersökningen. Genom att höja på nettoförmögenheten får företagen viktiga verktyg för att dela ut dividend till en förmånlig skattesats. Företagarens behov av kapital är grundläggande för utdelningen av medel. På längre sikt betonar jag

att företaget bör försöka minska utdelning av lön och höja dividendutdelning i den mån som företaget kan dela ut dividend med lindrig skattesats. I långa loppet är det möjligt att spara stora summor i beskattningen genom att göra små justeringar i metoden som företaget delar ut sina medel. Genom att optimera sitt skattebelopp, finns det klart och tydligt en bättre utgångspunkt för att nå en framgångsrik framtid för både företaget och dess ägare.

Undersökningen uppfyllde sina mål, men det finns utrymme för att göra förbättringar för att nå bättre resultat i undersökningen. Samplet som används i undersökningen var relativt litet, vilket orsakar att undersökningen inte kan ge en generaliserbar bild över skatteplanering. Genom att studera ett större sampel, är det möjligt att nå en bättre helhetsbild. Undersökningens data bestod endast av samplets externa redovisning, d.v.s. information som är tillgänglig till offentligheten. Ifall företagen skulle undersökas med specifikare information som till exempel kontospecifik balans- och resultaträkning, samt företagarens beskattningsuppgifter, är det möjligt att nå exaktare beräkningar och resultat. Dessa förändringar i undersökningen skulle ge en betydligt mer exakt bild av företagens skatteplanering och fördelarna med skatteplanering.

KÄLLOR

Böcker

Bell, Judith. 2014, *Introduktion till forskningsmetodik*, 5 uppl., Lund; Studentlitteratur.

Bryman, Alan & Bell, Emma. 2005, *Företagsekonomiska forskningsmetoder*, Malmö: Liber Ekonomi.

Frostenson, Magnus. 2011, *Att förstå företagsetik*, Malmö, Liber.

Kukkonen, Matti & Walden, Risto. 2014, *Pk-yrityksen verosuunnittelu*, 2 uppl., Talentum, Alma Talent Oy.

Leppiniemi, Jarmo. 1999, *Tilinpäätös- ja verosuunnittelu*, 7 uppl., Werner Söderström Oyj, WSOY.

Wallén, Göran. 1996, *Vetenskapsteori och forskningsmetodik*, 2 uppl., Lund; Studentlitteratur.

Tomperi, Soile. 2007, *Yritysverotus ja tilinpäätössuunnittelu*, 22 uppl., WSOY Oppimateriaalit Oy.

Webbsidor

Aktiebolagslag 21.7.2006/624, Finlands författningssamling. Tillgänglig: <https://www.finlex.fi/sv/laki/ajantasa/2006/20060624#O4L13P1> Hämtad 16.4.2019.

Bokföringslag 30.12.1997/1336, Finlands författningssamling. Tillgänglig: <https://www.finlex.fi/sv/laki/ajantasa/1997/19971336> Hämtad 7.5.2019.

Bokföringsförordning 30.12.1997/1339, Finlands författningssamling. Tillgänglig: <https://www.finlex.fi/sv/laki/ajantasa/1997/19971339> Hämtad 7.5.2019.

Eduhouse, 2019, *Osakeyhtiön ja osakkaan verosuunnittelu - 1. mitä käytännössä*. Tillgänglig: <https://www.edustream.fi/online/seminar/17506> Hämtad 10.10.2019.

Inkomstskattelag 30.12.1992/1535, Finland författningssamling. Tillgänglig: <https://www.finlex.fi/sv/laki/ajantasa/1992/19921535> Hämtad 16.4.2019.

Lag om förskottsuppbörd 20.12.1996/1118, Finlands författningssamling. Tillgänglig: <https://www.finlex.fi/sv/laki/ajantasa/1996/19961118> Hämtad 16.4.2019.

Lag om beskattningsförfarande 18.12.1995/1558, Finland författningssamling. Tillgänglig: <https://www.finlex.fi/sv/laki/ajantasa/1995/19951558?search%5Btype%5D=pika&search%5Bpika%5D=beskattning#L4P29> Hämtad 16.4.2019.

- Finér, L. & Telkki, H., 2016, *Jäävuorta Mittaamassa*, Finnwatch. Tillgänglig: <https://www.finnwatch.org/images/pdf/jaavuori.pdf> Hämtad 16.4.2019.
- Alhola, K., 2019, *Osakeyhtiön ja yrittäjän verosuunnittelu käytännössä*, Opinahjo. Tillgänglig: <https://opinahjo.fi/courses/osakeyhtion-ja-yrittajan-verosuunnittelu-kaytannossa/> Hämtad 11.12.2019
- Skatteförvaltningen, 2010, *Delägarlån som kapitalinkomst*. Tillgänglig: https://www.vero.fi/sv/Detaljerade_skatteanvisningar/anvisningar/48739/delagar-lan_som_kapitalinkoms/ Hämtad 16.4.2019.
- Skatteförvaltningen, 2015, *Beskattning av förvärvsinkomster*. Tillgänglig: https://www.vero.fi/sv/Detaljerade_skatteanvisningar/anvisningar/48481/beskattning_av_forvarvsinkomste2/ 16.4.2019.
- Skatteförvaltningen, 2016, *Tillämpning av bestämmelsen om kringgående av skatt*. Tillgänglig: https://www.vero.fi/sv/Detaljerade_skatteanvisningar/anvisningar/49027/tillampning_av_bestammelsen_om_kringgae2/ Hämtad 16.4.2019.
- Skatteförvaltningen, 2017a, *Dividender från ett onoterat bolag*. Tillgänglig: https://www.vero.fi/sv/privatpersoner/egendom/placeringar/aktier_och_dividender/dividender_fran_ett_onoterat_bola/ Hämtad 16.4.2019.
- Skatteförvaltningen, 2017b, *Inkomstbeskattning – aktiebolag och andelslag*. Tillgänglig: <https://www.vero.fi/sv/foretag-och-samfund/om-foretagsbeskattningen/inkomst-beskattning/aktiebolag-och-andelslag/> Hämtad 16.4.2019.
- Skatteförvaltningen, 2017c, *Överlåtelseskatt*. Tillgänglig: <https://www.vero.fi/sv/privatpersoner/boende/bostadskop/> Hämtad 16.4.2019.
- Skatteförvaltningen, 2018a, *Utbetalning av medel från fonder som hänförs till fritt eget kapital i beskattningen*. Tillgänglig: https://www.vero.fi/sv/Detaljerade_skatteanvisningar/anvisningar/60520/vapaan-oman-p%C3%A4%C3%A4oman-rahaston-varojenjakso-verotuksessa/ Hämtad 16.4.2019.
- Skatteförvaltningen, 2018b, *Överlåtelsevinst och överlåtelseförlust*. Tillgänglig: <https://www.vero.fi/sv/privatpersoner/egendom/%C3%B6verl%C3%A5telsevinst/> Hämtad 16.4.2019.
- Skatteförvaltningen, 2019a, *Naturaförmåner i beskattningen*. Tillgänglig: https://www.vero.fi/sv/Detaljerade_skatteanvisningar/anvisningar/47886/naturaf%C3%B6rm%C3%A5ner-i-beskattningen2/ Hämtad 16.4.2019.
- Skatteförvaltningen, 2019b, *Personalförmånerna i beskattningen*. Tillgänglig: https://www.vero.fi/sv/Detaljerade_skatteanvisningar/anvisningar/62486/personalf%C3%B6rm%C3%A5nerna-i-beskattningen2/#3.6-frivillig-motions--och-kulturverksamhet Hämtad 16.4.2019.

Skatteförvaltningen, 2019c, *Placeringar*. Tillgänglig: <https://www.vero.fi/sv/privatpersoner/egendom/placeringar/> Hämtad 16.4.2019.

Statistikcentralen, 2019, *Yritysten rakenne- ja tilinpäätöstilasto*. Tillgänglig: https://www.tilastokeskus.fi/tup/suoluk/suoluk_yritykset.html Hämtad 16.4.2019.

Veronmaksajat, 2018, *Palkansaajan tuloverolaskuri 2018*. Tillgänglig: <https://www.veronmaksajat.fi/luvut/Laskurit/palkansaajan-tuloverolaskuri-2018/> Hämtad 27.10.2019

Y-Studio, 2017, *Edullinen osinko? Todellinen vero helposti 40 %*. Tillgänglig: <https://y-studio.fi/yrityksen-alku/verotus/edullinen-osinko-todellinen-vero-helposti-40/> Hämtad 27.10.2019

BILAGOR

Bilaga 1. Företag A-E resultat

Bilaga 2. Företag A-E balansomslutning

Bilaga 1.

Resultaträkning								
	Företag A		Företag B		Företag C		Företag D	Företag E
Omsättning	284595,48		183720,99		222866,22		156938,63	206744,62
Material och Tjänster	-94357,16		0,00		-3298,97		-280,86	0,00
Personalkostnader								
Löner	-67680,00		-36000,00		-79420,00		-77682,00	-74880,00
Sidokostnader	-4532,95		-6857,49		-18296,72		-2364,80	-18423,47
Totala Personalkostnader	-72212,95		-42857,49		-97716,72		-80046,80	-93303,47
Avskrivningar	0,00		0,00		1771,59		0,00	363,81
Affärsverksamhetens andra kostnader	-51718,83		-20519,97		-88426,52		-48495,46	-44007,22
Rörelsevinst	64847,41		118967,60		24497,79		24017,95	69070,12

Finansiella inkomster/utgifter	-1649,64		0,00		553,34		-1187,49		-48,04
Vinst före skatt	63197,77		118967,60		25051,13		22830,46		69022,08
Skatt	-13461,23		-23867,91		-2106,41		-4640,82		-9267,72
Resultat	49736,54		95099,69		22944,72		18189,64		59828,36

Bilaga 2.

Balansräkning	Företag A		Företag B		Företag C		Företag D		Företag E
AKTIVA									
Anläggningstillgångar									
Maskiner och anläggningar	0,00		0,00		0,00		0,00		1455,25
Investeringar									
Aktier och andelar	0,00		0,00		0,00		0,00		14436,15
Fordringar									
Kortfristiga									
Försäljningsfordringar	57 195,62		34 211,41		21 432,03		35 493,13		20 878,63
Lånefordringar	0,00		3 720,00		0,00		0,00		2 908,13

Andra fordringar	0,00		0,00		2 250,00		65,25		536,44
Aktiva resultatregleringar	2 867,98		297,00		1 127,17		516,66		0,00
Penga och bankfordringar	62 438,97		131 824,22		39 024,40		17 871,65		92 097,82
AKTIVA SAMMANLAGT	122 502,57		170 052,63		44 339,17		53 946,69		131 948,61
PASSIVA									
Eget kapital									
Aktiekapital	2 500,00		2 700,00		2 500,00		2 500,00		2 500,00
Föregående räkenskapsperioders vinst/förlust	0,00		45 537,04		2 455,07		0,00		65 589,93
Utdelning av dividend	0,00		-3 814,98		0,00		0,00		0,00
<i>Utdelad dividend</i>	0,00		3 814,98		0,00		0,00		0,00
Räkenskapsperiodens vinst	49 736,54		95 099,69		22 944,72		18 189,64		59 828,36

Sammanlagt eget kapital	52 236,54		139 521,75		27 899,79		20 689,64		127 918,19
Främmande kapital									
Långfristigt									
Lån från banker	32 500,00		0,00		0,00		7 898,64		0,00
Kortfristigt									
Lån från banker	7 500,00		0,00		0,00		10 080,00		0,00
Leverantörskuld	11 145,53		875,38		3 377,94		1 941,41		2 050,30
Passiva resultatregleringar	5 726,01		23 318,07		2 106,41		5 828,72		0,00
Andra skulder	13 394,49		6 337,43		10 955,03		7 508,28		1 980,12
Sammanlagt främmande kapital	70 266,03		30 530,88		16 439,38		33 257,05		4 030,42
PASSSIVA SAMMANLAGT	122 502,57		170 052,63		44 339,17		53 946,69		131 948,61