



VAASAN AMMATTIKORKEAKOULU  
VASA YRKESHÖGSKOLA  
UNIVERSITY OF APPLIED SCIENCES

Rasmus Lönnqvist

# Skatteplanering för aktiebolag

Case: VVS-företag X Ab

Företagsekonomi och turism  
2013

## ABSTRAKT

Författare	Rasmus Lönnqvist
Lärdomsprovets titel	Skatteplanering för aktiebolag
År	2013
Språk	svenska
Sidantal	70 + Bilagor
Handledare	Anna-Lena Berglund

---

I detta arbete skriver jag om skatteplanering för aktiebolag. Syftet med arbetet är att hitta den mest optimala mixen av lön och dividend från företagets och företagarens synvinkel. Den optimala mixen fås fram genom att skatteplanera samt genom att ta hänsyn till företagarnas lönebehov.

Lärdomsprovets teoretiska del handlar om hur ett aktiebolag och dess ägare beskattas i Finland. Jag tar även upp tillhörande lagstiftning, regler samt hur lön och dividend beskattas. Lärdomsprovets empiriska del handlar om vilka möjligheter företagarna har att lyfta lön och dividend ur bolaget. Möjligheterna studerade jag genom en kvalitativ undersökning. Den kvalitativa undersökningen utförde jag genom att variera aktieägarnas månadslöner och på så sätt åstadkomma olika resultat. Företaget jag undersökte är verksamt inom VVS-branschen och är beläget i Finlands sydligaste stad, Hangö.

Undersökningens resultat visar tydligt på att företagarnas lön bör justeras för att uppnå den mest optimala mixen av lön och dividend.

## ABSTRACT

Author	Rasmus Lönnqvist
Title	Tax planning in limited companies
Year	2013
Language	Swedish
Pages	70 + Appendices
Name of Supervisor	Anna-Lena Berglund

---

This thesis deals with the subject of tax planning in limited companies. The target of the thesis is to find the most optimal mix of salary and dividend from the company and owners' perspective. The most optimal mix is achieved by tax planning, as well as by taking the needs of owners' cash flow needs into account.

The theoretical part of the thesis deals with how a limited company and its shareholders are taxed in Finland. In the theoretical part of the thesis I explain associated Finnish laws, rules and regulations and also the taxation of salaries and dividends. The empirical part of the thesis deals with the owners' possibilities for raising salaries and dividends from the company. I analyzed the opportunities through a qualitative study. The qualitative study is performed by changing the owners' salaries and by that I achieved different results. The company I studied is active in the plumbing sector and it is located in the most southern city in Finland, Hanko.

The results of the analysis clearly show that owners' salaries should be adjusted to achieve the optimal mix of salary and dividends.

---

Keywords                      Limited company, taxation, salary, dividend

## INNEHÅLL

### ABSTRAKT

### ABSTRACT

1	INLEDNING.....	9
	1.1 Val av ämne.....	9
	1.2 Syfte.....	9
	1.3 Problemområde.....	10
	1.4 Metoder.....	10
	1.5 Avgränsning .....	10
2	AKTIEBOLAGS BESKATTNING.....	11
	2.1 Aktiebolags skatteskyldighet.....	11
	2.2 Samfundsskatt.....	11
	2.2.1 Skattepliktiga inkomster .....	12
	2.2.2 Skattefria inkomster .....	13
	2.2.3 Avdragbara utgifter.....	13
	2.3 Uträkning av den beskattningsbara inkomsten.....	14
3	UTBETALNING AV MEDEL .....	15
	3.1 Utbetalning av lön .....	15
	3.1.1 Pensionsförsäkringar, FöPL och ArPL .....	16
	3.1.2 Frivilliga pensionsförsäkringar .....	17
	3.1.3 Förskottsinnehållning, arbetsgivaravgifter och försäkringar .....	19
	3.2 Beskattning av förvärvsinkomst.....	21
	3.3 Beskattning och utbetalning av dividend.....	25
	3.3.1 Uträkning av bolagets nettoförmögenhet.....	29
	3.3.2 Aktiens matematiska värde .....	33
4	SKATTEPLANERING.....	34
5	DEN EMPIRISKA UNDERSÖKNINGEN.....	40
	5.1 Undersökningens mål .....	40
	5.2 Metoder.....	40
	5.3 Case-företaget X Ab .....	41
	5.4 Undersökningens grunder.....	41
	5.5 Utförande.....	42



	5
5.6 Lönernas påverkan av företagets resultat .....	43
5.7 Aktieägarnas utdelning (dividend) .....	46
5.8 Aktieägarnas personliga beskattning .....	52
6 UNDERSÖKNINGENS RESULTAT .....	57
7 AVSLUTNING .....	65
KÄLLOR.....	67
BILAGA 1 .....	1
BILAGA 2 .....	2
BILAGA 3 .....	3
BILAGA 4 .....	4
BILAGA 5 .....	5

**FÖRTECKNING ÖVER FIGURER OCH TABELLER**

<b>Figur 1:</b> Uträkning av den beskattningsbara inkomsten	s. 14
<b>Figur 2:</b> Dividend beskattning	s. 26
<b>Figur 3:</b> Dividendbeskattning från ett icke-listat aktiebolag	s. 27
<b>Figur 4:</b> Uträkning av nettoförmögenhet för ett aktiebolag, aktiva	s. 30
<b>Figur 5:</b> Uträkning av nettoförmögenhet för ett aktiebolag, passiva	s. 31
<b>Figur 6:</b> Uträkning av nettoförmögenheten	s. 32
<b>Figur 7:</b> Lön och dividend med samma nettoinkomst	s. 35
<b>Figur 8:</b> Nettoinkomsten kan ökas genom att lyfta en del som lön	s. 37
<b>Figur 9:</b> Företagarens nettoinkomst med varierande nettoförmögenhet	s. 38
<b>Figur 10:</b> Fördelning av Case-företaget X Ab:s aktier	s. 41
<b>Figur 11:</b> Arbetsgivarens utgifter för FöPL aktieägare A	s. 45
<b>Figur 12:</b> Arbetsgivarens utgifter för IsKL aktieägare B	s. 45
<b>Figur 13:</b> Case-företaget X Ab, balansräkning aktiva, tillgångar	s. 47
<b>Figur 14:</b> Case-företaget X Ab, balansräkning passiva, skulder	s. 48
<b>Figur 15:</b> Case-företaget X Ab, uträkning av nettoförmögenheten	s. 49
<b>Figur 16:</b> Förslag till förändringar i skattereformen	s. 66
<b>Tabell 1:</b> Statens inkomstskatteskala 2012	s. 21
<b>Tabell 2:</b> Kommunal och kyrkoskatter 2012	s. 22
<b>Tabell 3:</b> Dividendbeskattning från ett icke-listat aktiebolag, fysisk person	s. 28
<b>Tabell 4:</b> Alternativ för aktieägarnas löner	s. 43
<b>Tabell 5:</b> Lönerna påverkan på den utdelningsbara vinsten	s. 44
<b>Tabell 6:</b> Uppdelning av dividenden mellan aktieägarna	s. 50
<b>Tabell 7:</b> Aktieägarnas dividend beskattning	s. 51
<b>Tabell 8:</b> Aktieägarnas personliga beskattning	s. 53

<b>Tabell 9:</b> Resultat för aktieägare A	s. 59
<b>Tabell 10:</b> Resultat för aktieägare B	s. 60
<b>Tabell 11:</b> Resultat för aktieägare C	s. 61
<b>Tabell 12:</b> Resultat för aktieägare D	s. 62
<b>Tabell 13:</b> Sammanställning av resultat	s. 63

## **FÖRTECKNING ÖVER BILAGOR**

**BILAGA 1.** Aktieägare A – resultat

**BILAGA 2.** Aktieägare B – resultat

**BILAGA 3.** Aktieägare C – resultat

**BILAGA 4.** Aktieägare D – resultat

**BILAGA 5.** Sammanställning av resultat

## 1 INLEDNING

I Finland finns det ungefär 330 000 företag (2011). En stor del av dessa bolag är små, privatägda aktiebolag. I dessa små aktiebolag arbetar det normalt en till tio personer och många av dess aktieägare har inte full kontroll på den administrativa sidan i företaget, utan endast den praktiska. I detta lärdomsprov kommer jag att skriva om ett typiskt privatägt aktiebolag i Finland. Företaget är verksamt inom VVS-branschen och idkar sin verksamhet i Finlands sydligaste stad, Hangö. Företaget har totalt 11 anställda och aktierna ägs av sju personer. Majoritetsägaren innehar ca 34 procent av företagets aktier. Företaget fortlever tack vare goda kundförhållanden och arbetarnas goda yrkeskunskaper. I företagets ledning har det skett förändringar under det senaste året. Företaget har bl.a. fått en ny verkställande direktör. Den nuvarande verkställande direktören var innan omformuleringen företagets styrelse-ordförande. Företagsledningen funderar för tillfället på vilka sätt de kan förbättra företagets lönsamhet.

Man kan förbättra företagets lönsamhet på många olika sätt. I arbetets empiriska del kommer jag med hjälp av företagets bokslut från år 2012, reda ut vissa frågor som kan vara bra att ha under kontroll i ett aktiebolag.

### 1.1 Val av ämne

Valet av ämne var inte lätt, men jag valde ett ämne som intresserar mig och som jag sannolikt också kan ha nytta av i framtiden. För en tradenom med ekonomiförvaltning som inriktning kan det vara nyttigt att känna till hur man kan skatteplanera i ett icke listat aktiebolag. Det skall bli intressant att kunna se hur man som delägare kan påverka sin inkomst genom att hitta den optimala mixen mellan lön och dividend.

### 1.2 Syfte

Syftet med arbetet är att i första hand försöka hitta en beskattningsform som caseföretagets delägare skulle ha en ekonomisk nytta av. Syftet med arbetet är också att skribenten själv skall kunna dra nytta av innehållet i arbetet.

### **1.3 Problemområde**

På vilka olika sätt kan ägarna lyfta ut medel ur företaget? Är det mera lönsamt för ägarna att lyfta lön eller dividend? Vilken är den optimala mixen av lön och dividend? Grunden för att företagsägarna skall kunna maximera lönsamheten i sitt företag är att svaren på dessa frågor utreds. Det som intresserar mig mest gällande bolaget är således på vilka olika sätt delägarna kan lyfta ut sina medel ur företaget och vilket sätt som visar sig vara det mest lönsamma.

### **1.4 Metoder**

Jag kommer att intervjua företagsledningen och på så sätt få en bättre inblick i företaget. Uträkningar kommer att ske på basis av årsredovisningsrapporter samt verksamhetsberättelsen. Redovisningen kommer att kopplas ihop med fakta som tagits upp i teoridelen.

### **1.5 Avgränsning**

Det här arbetet kommer att avgränsas vid skatteplanering för aktiebolag. Avgränsningen skall stämma överens med case-företagets situation, d.v.s. ett icke-noterat aktiebolag. Jag kommer till stor del att behandla lön, dividend och tillhörande lagar och regler. Den empiriska delen kommer att grunda sig på case-företaget X Ab:s bokslut från år 2012. I arbetet kommer jag således att använda mig av försäkrings- och skatteprocenter från år 2012 för att uppnå det verkliga resultatet.

## **2 AKTIEBOLAGS BESKATTNING**

Som företagare är det möjligt att påverka skatterna i ett aktiebolag. För att kunna påverka måste man ha kunskap om och tillräcklig insikt i beskattningen. Endera måste man själv lära sig det eller så kan man alternativt köpa en skatteplaneringstjänst av någon utomstående person eller av ett företag. Att köpa en sådan tjänst kostar naturligtvis mycket. Dessa pengar kan man istället spara genom att själv planera sin beskattning. I följande kapitel skall vi bekanta oss med hur ett aktiebolag beskattas.

### **2.1 Aktiebolags skatteskuldighet**

Ett aktiebolag uppkommer genom registrering och är en självständig juridisk person. Aktieägarna är själva inte ansvariga för bolagets förpliktelser. I regel skall ett aktiebolag, ifall räkenskapsperiodens omsättning överstiger 8 500 euro, anmälas till registret över momsskyldiga. Om omsättningen däremot underskrider 8 500 euro är det frivilligt för ett aktiebolag att ansöka om momsskyldighet. (Aktiebolagslagen 21.7.2006/624) (Skatteförvaltningen: Ändringar i företagsverksamheten – aktiebolag och andelslag)

Aktieägarna beskattas enligt de medel aktieägaren lyft ur bolaget, d.v.s. förvärvsinkomst och/eller kapitalinkomst. (Skatteförvaltningen: Prestationer till aktieägare – aktiebolag)

### **2.2 Samfundsskatt**

Samfundsskatt är en inkomstskatt som betalas av aktiebolag och andra samfund (t.ex. andelslag, stiftelser och föreningar etc.). Samfundsskatten är idag 24,5 procent av samfundets beskattningsbara inkomst. Den beskattningsbara inkomsten beräknas som skillnaden mellan de beskattningsbara inkomsterna och de avdragbara utgifterna. Om företaget inte gör någon vinst, d.v.s. att nettoinkomsten är noll, betalas ingen samfundsskatt.

Ex. Beskattningsbar inkomst 100 000 euro

Avdragbara utgifter 25 000 euro

Samfundsskatt betalas på 75 000 euro (100 000 – 25 000)

Samfundsskatt att betala 18 375 euro (75 000 \* 24,5 %)

Under skattereformen år 2005 sänktes den beskattningsbara samfundsskatten från 29 procent till 26 procent. Den 1.1.2012 sänktes samfundsskatten i Finland ytterligare till 24,5 procent. Samfundsskatten i Sverige är för tillfället 22 procent. I Finland planerar man som bäst att eventuellt sänka samfundsskatten till 20 procent från nuvarande 24,5 procent. (Finansministeriet 12.11.2012). (Kukkonen & Walden 2009, 41.) (Taloussanommat. Yhteisöveron lasku vauhdittaa talouskasvua, 25.3.2013.)

Aktiebolag har flera fördelar när det gäller beskattningen. Aktiebolagets ägare kan ett år bestämma att bolaget inte delar ut någon vinst. Detta medför att ägarna endast betalar skatt på den lön som lyfts ur företaget. I detta fall betalar aktiebolaget naturligtvis samfundsskatt, medan ägarna endast beskattas för de medel de lyft ur bolaget. (Kukkonen & Walden 2009, 41)

### **2.2.1 Skattepliktiga inkomster**

Skattepliktiga inkomster av näringsverksamhet är antingen pengar från inkomster eller pengar i form av förmåner som förvärvats i näringsverksamheten. Skattepliktiga inkomster är bl.a.

överlåtelsepris och övriga vederlag för omsättnings-, investerings-, och anläggningstillgångar. I näringen använda materiella och immateriella nyttigheter klassas också som skattepliktig inkomst, så som ersättning som uppstått av uthyrning, genomfört arbete eller tjänst och annat motsvarande som utförts i form av näringsverksamhet. Dividender, räntor och övriga inkomster av egendom som hör till näringsverksamheten är också skattepliktiga inkomster. Likaså är vinster som uppstått av finansieringstillgångar. (Näringskattelagen 1968/360) (Andersson 2006, 61)



### 2.2.2 Skattefria inkomster

Skattefria inkomster är inkomster som aktiebolag inte behöver betala någon skatt på. I detta arbete är skattefria inkomster väsentligt eftersom dividenden i sin helhet eller till en del kan lyftas som skattefri inkomst. Skattefria inkomster är bl.a.

- belopp för aktiekapital och övrig kapitalinvestering som ett samfund fått vid avyttring av egna aktier
- uppburna avgifter som återbärs till betalaren som samfund erhållit för anslutning till ett el-, tele-, vatten-, avlopps- eller fjärrvärmeledningsnät
- bostadsrättsavdrag för bostadsrättsbostäder
- dividender till en viss grad

(Näringskattelagen 1968/360)

### 2.2.3 Avdragbara utgifter

Utgifter som företag kan dra av i beskattningen är bl.a.

- utgifter för anskaffning av omsättnings-, och investeringstillgångar
- hyra för rum som använts för näringsverksamheten
- lega för jord-, och vattenområden
- personer som har arbetat inom näringsverksamhetens löner
- pensions-, sjukersättnings- och invalidersättnings förmåner
- utgifter för grundande av samfund
- 50 procent av representationsutgifterna
- olika medlemsavgifter
- annonseringsutgifter, kundtidningar, reklamgåvor

(Näringskattelagen 1968/360)

Utbetalda löner har en stor inverkan på företagets resultat. Högre lönekostnader resulterar i ett lägre skattepliktigt resultat och minskningen i det skattepliktiga resultatet bidrar till lägre samfundsskatt. Lägre lönekostnader ökar däremot företagets skattepliktiga resultat och bidrar till högre samfundsskatt. Eftersom lägre lönekostnader ökar företagets skattepliktiga resultat, ökar samtidigt nettoförmögenheten och företaget har därmed flera utdelningsbara medel till förfogande.

### 2.3 Uträkning av den beskattningsbara inkomsten

Resultatet av näringsverksamheten utgör skillnaden mellan periodiserade intäkter och kostnader under skatteåret. Följande uppställning används för att räkna ut den beskattningsbara inkomsten.

+/-	Resultaträkningens vinst/förlust
+	Inkomstskatt
+	Icke avdragbara utgifter, som bokförts som kostnader
-	Skattefria inkomster, som bokförts som intäkter
+/-	Skillnader från periodisering
+/-	Andra korrigeringar
=	Skatteårets beskattningsbara inkomst
-	Fastställda förluster
=	<b>BESKATTNINGSBAR INKOMST</b>

**Figur 1:** Uträkning av den beskattningsbara inkomsten. (Tomperi 2009, 68)

Man utgår alltså från ”resultaträkningens vinst eller förlust” varefter man adderar ”inkomstskatten” och ”icke avdragbara utgifter som bokförts som kostnader” till resultaträkningens vinst eller förlust. Därefter subtraherar man ”skattefria inkomster som bokförts som intäkter” från resultaträkningens vinst eller förlust varefter man endera adderar eller subtraherar ”skillnaden från periodiseringen” och ”andra korrigeringar” beroende på omständigheterna. Svaret man får efter detta är ”skatteårets beskattningsbara inkomst” och från ”skatteårets beskattningsbara inkomst” subtraherar man ”fastställda förluster” ifall det finns sådana. Därefter är ”den beskattningsbara inkomsten” uträknad.

Om ett företag har gjort förlust ett år, kan man vid beskattningen göra avdrag på dessa förluster som uppstått. Det är endast möjligt att göra avdrag inom de kommande tio skatteåren, förutsatt att företaget gör vinst ett annat år. (Skatteförvaltningen. Inkomstbeskattning – aktiebolag och andelslag.)

### 3 UTBETALNING AV MEDEL

I detta kapitel kommer jag att gå igenom hur och på vilka sätt ett icke-listat aktiebolag kan dela ut medel till aktieägarna. Totalt sett kan ett aktiebolag dela ut medel till aktieägarna på fyra olika sätt;

Vinstutdelning,  
 utbetalning från en fond som hänförs till det fria egna kapitalet, minskning av aktiekapitalet enligt 14 kap.,  
 inlösning av egna aktier och som förvärv enligt 3 och 15 kap., samt om avregistrering och upplösning av bolaget enligt 20 kap.  
 (Aktiebolagslagen 2006/624)

Det sistnämnda alternativet ”upplösning och avregistrering av bolaget” kommer inte att användas i detta företag. Man kan alltså utesluta detta alternativ eftersom vi utgår från att företaget åtminstone inte kommer att stängas inom den närmaste framtiden. Det återstår alltså dividend, lön och lån. Jag kommer att ta reda på hur dividend, lön och lån behandlas i beskattningen och hur man bör gå till väga för att nå den optimala mixen mellan dessa.

#### 3.1 Utbetalning av lön

Det är aktiebolagets delägare som kan besluta om hur de väljer att lyfta sin lön. Det är upp till delägarna själva att avgöra om de är beroende av en stor månadslön eller inte. En stor månadslön är inte det mest ekonomiska sättet att lyfta sin inkomst på. Ett mera ekonomiskt sätt är att lyfta en lägre lön och i stället lyfta maximal skattefri dividend, beroende på vad nettoförmögenheten är. Den optimala mixen mellan lön och dividend är en blandning av dessa två. Senare i arbetet återkommer jag till vilken den optimala mixen är.

Företaget betalar lön för den arbetsinsats arbetaren utfört. Lönen som företaget betalar ut till arbetstagaren kan vara penninglön i form av månadslön och timlön, men den kan också vara i form av naturaförmåner och lönetillägg. Lönen behöver alltså inte enbart vara penninglön, utan den kan också vara i form av kost-, bo-

stads-, telefon-, och bilförmån. En del av lönen kan således betalas som naturaförmåner. Arbetstagaren får inte hela den överenskomna lönen till sitt förfogande, eftersom en del av lönen går till bl.a. förskottsinnehållning. Vid utbetalning av lön dras också den lagstadgade arbetspensionsförsäkringsavgiften och arbetslöshetsförsäkringsavgiften av från den överenskomna lönen. I många arbetsförhållanden debiterar arbetsgivaren också arbetsorganisationsavgift direkt från arbetstagarens lön, så att arbetsgivaren sköter betalningen till organisationen. Arbetsgivaren måste betala socialskyddsavgift och socialskyddsförsäkring. Dessa är arbetspensionsförsäkring, arbetslöshetsförsäkring, olycksfallsförsäkring och grupplivförsäkringspremier. Olycksfallsförsäkring, grupplivförsäkring och socialskyddsavgiften finansieras i sin helhet av arbetsgivaren. (Tomperi 2012, 88-89)

### **3.1.1 Pensionsförsäkringar, FöPL och ArPL**

I Finland har vi två olika obligatoriska pensionsförsäkringar. Dessa obligatoriska pensionsförsäkringar är arbetstagarens pensionsförsäkring (ArPL) och företagarens pensionsförsäkring (FöPL). (Lag om pension för företagare 2006/1272)

Det är arbetsgivarens skyldighet att teckna ArPL-försäkringen. Försäkringsavgift delas upp mellan arbetsgivaren och arbetstagaren. Arbetstagarens andel av försäkringsavgiften dras av i samband med löneutbetalningen. För arbetstagare som är under 53 år gamla är avgiften 5,15 procent och för arbetstagare som är över 53 år gamla är avgiften 6,50 procent. ArPL-försäkringen betalas av arbetstagare som är mellan 18 och 67 år gamla. En arbetstagare som förtjänar under 54,08 euro per månad (2012) behöver inte vara försäkrad i ArPL. Pensionen utbetalas fr.o.m. den månad arbetstagaren blir pensionerad. ArPL-avgiftens storlek för år 2012 är beroende av aktiebolagets totala lönesumma år 2011. Om företagets anställdas totala lönesumma är mindre än 1 879 500 euro, är ArPL-avgiften 23,3 procent av lönerna. Om aktiebolagets anställdas löner var mellan 1 879 500 och 30 072 000 euro år 2011, var ArPL-avgiften densamma, alltså 23,30 procent. Ifall de totala lönerna hade varit mera än 30 072 000 euro hade ArPL-avgiften varit 23,30 procent. Grundavgiften för arbetsgivaren var år 2012 alltså 23,3 procent (2012) för ArPL. I beskattningen kan arbetstagaren dra av de ArPL-avgifter som företaget har betalat som kostnader för inkomstens förvärvande. (Pensions-fennia. Arbetspensionsav-

gifter). (Pensions-fennia. Information om arbetspension för företagare och arbetsgivare, 2013)

En företagare är en person som utför förvärvsarbete, men som inte har gjort upp om ett arbetsavtalsförhållande, tjänsteförhållande eller annat offentligt anställningsförhållande. För att kunna vara försäkrad inom FöPL, krävs det att företagaren eller delägarna äger minst 30 procent av bolagets aktier. Delägaren skall även vara försäkrad som FöPL delägaren tillsammans med sina familjemedlemmar äger minst 50 procent av bolagets aktier. FöPL-försäkringen ger företagaren själv och företagarens familjemedlemmar ett ekonomiskt skydd ifall det skulle ske en arbetsoförmåga av något slag. Företagaren måste vara mellan 18 och 67 år gammal för att vara försäkrad enligt FöPL. En FöPL-arbetsinkomst som motsvarar arbetet fastställs i FöPL-försäkringen och är grunden till den pension man får när man blir pensionerad. Man skall försöka reglera FöPL-arbetsinkomsten i takt med hur affärsverksamheten fortlöper. FöPL-avgiften räknas ut i procent av företagarens FöPL-arbetsinkomst. År 2012 var avgiften 22,50 procent för företagaren som var yngre än 53 år och 23,85 procent för de som var äldre än 53 år. Arbetsinkomsten skulle år 2012 vara minst 7 105,84 euro och högst 161 375 euro. FöPL-avgifterna är i sin helhet avdragbara i beskattningen då företagaren själv har tecknat FöPL-försäkringen. Företagaren kan också välja att företagarens maka eller make får dra av FöPL-avgiften i sin beskattning. Det lönar sig att dra av avgiften från den maka eller make som har högre progressivt beskattade förvärvsinkomster. (Varma. Arbetspensionsförsäkring för företagare FöPL år 2012) (Pensions-fennia; Information om arbetspension för företagare och arbetsgivare, 2013)

Företagaren har möjlighet att skaffa sig en flexibel FöPL-avgift. Skillnaden mellan den vanliga FöPL-avgiften och den flexibla är att den flexibla avgiften kan justeras så att den är större under de goda verksamhetsåren och så att den är lägre under de sämre åren. (Varma. FöPL-avgiften är flexibel)

### **3.1.2 Frivilliga pensionsförsäkringar**

Det finns två olika varianter av frivilliga pensionsförsäkringar. Den ena varianten är en sådan som arbetsgivaren tecknar och den andra kan man teckna själv. I prin-

cip kan vem som helst teckna en frivillig pensionsförsäkring. I allmänhet beviljas pension för viss tid. Den frivilliga pensionsförsäkringen, som kan tecknas av arbetsgivaren, anses inte som lön om förmånen av premien inte överstiger 8 500 euro om året. En försäkringspremie minskar storleken av löntagarens egna avdragbara premier till halva beloppet. Avdragsrätten är den samma oberoende av storleken på den frivilliga pensionsförsäkringen. Vid beskattningen avses en frivillig pensionsförsäkring som en ålderdomspensionsförsäkring och familjepensionsförsäkring, samt en invaliditetspensionsförsäkring. (Skatteförvaltningen. Handbok i personbeskattning 2012.)

Det är ganska allmänt att småföretagare med små intäkter väljer att skaffa sig en frivillig pensionsförsäkring eftersom arbetsinsatsen i denna typ av företag är så låg att arbetsinsatsen ligger under gränsen för FöPL-arbetsinkomst. Genom att skaffa sig en frivillig pensionsförsäkring, trots att arbetsinsatsen ligger under gränsen för FöPL-arbetsinkomst, tjänar man in pensionen enligt den normala procentsatsen för åldern i fråga. (Eteras FöPL-guide för företagare 2010.)

Exempel:

Företagarens FöPL-arbetsinkomst är 4 500 euro. Företagarens arbetsinkomst är alltså betydligt lägre än 7 303,99 euro per år, vilket innebär att ingen FöPL-försäkring behöver tecknas. I detta fall kan det vara lönsamt att teckna en frivillig pensionsförsäkring. (Veritas pensionsförsäkring. FöPL-arbetsinkomst grunden för skyddet)

Beskattningen av det frivilliga, individuella pensionskyddet motsvarar högst det registrerade tilläggs-pensionskyddet. Försäkringspremier för lagstadgade pensionsförsäkringar minskar inte avdragsrätten av försäkringspremierna för individuella, frivilliga pensionsförsäkringar. (Skatteförvaltningen. Handbok i personbeskattning 2012.)

Räntor och premier för den frivilliga pensionsförsäkringen och premier enligt avtal om långsiktigt sparande dras av från den skattepliktiga kapitalinkomsten. Ifall resultatet är negativt, utgör skillnaden underskott som beaktas vid beskattningen

av förvärvsinkomst. Principen är den samma som för allmänt skatteskyldiga. (Skatteförvaltningen. Skatteförvaltningens beslut om beräkningsgrunderna för förskottsinnehållningsprocent för begränsat skatteskyldiga pensionstagare för år 2013.)

För år 2013 har det gjorts ändringar gällande rätten att dra av premier för frivilliga, individuella pensionsförsäkringar. Nytt för år 2013 är att premierna endast kan dras av från ålderspension och utbetalningar enligt ett långsiktigt sparavtal kan utbetalas tidigast fr.o.m. åldern för uppskjuten ålderspension enligt lagen om pension för arbetstagare. För tillfället är den uppskjutna åldersgränsen för ålderspension 68 år. Ändringen tillämpas på kollektiva försäkringars premiers avdrag. (Skatteförvaltningen. Lagändringar inom personbeskattningen 2013)

### **3.1.3 Förskottsinnehållning, arbetsgivaravgifter och försäkringar**

Förskottsinnehållningen verkställs enligt grund- eller tilläggsprocenten som finns antecknat på skattekortet eller enligt den särskilda förskottsinnehållningsprocenten som antecknats på skattekortet för inkomsten i fråga. Förskottsinnehållningsprocenten verkställs efter den angivna uppskattade inkomstsumman. Förskottsinnehållningen räknas på den sammanlagda summan av penninglön och naturaförmåner. Arbetstagaren har sedan år 2005 själv kunnat välja om förskottsinnehållningen på lön skall verkställas enligt grundprocenten tills den i skattekortet antecknade årliga inkomstgräns överskrids på årsnivå eller på den i skattekortet angivna inkomstgräns på månads-, vecko-, eller dagnivå. Om den årliga inkomstgränsen överskrids, verkställs förskottsinnehållning på det överstigande beloppet med tilläggsprocenten. Om lönen endast betalas som naturaförmån, kan inte förskottsinnehållning överhuvudtaget verkställas. I detta fall betalar man endast arbetsgivares socialskyddsavgift. (Tomperi 2012, 89-90) (Skatteförvaltningen. Verkställande av förskottsinnehållning)

Socialskyddsavgift är den nya benämningen på sjukförsäkringsavgift och folkpensionsavgift. Folkpensionsavgiften togs bort år 2010. Socialskyddsavgiften var för år 2012 2,12 procent och för år 2013 är den 2,04 procent. Arbetsgivarens soci-

alskyddsavgifter betalas av alla personer som arbetar och som är mellan 16 och 68 år gamla. (Företagarna i Finland. Arbetsgivares socialskyddsavgift år 2013)

Grupplivförsäkringen är en försäkring som är obligatorisk att teckna för arbetsgivare vars arbetstagare arbetar inom en bransch där det finns ett kollektivavtal som är allmänt bindande och som innehåller en viss bestämmelse gällande grupplivförsäkringen. Olycksfallsförsäkringsbolaget fakturerar premien för grupplivförsäkringen i samband med arbetsolycksfallspremierna. Premierna varierar mellan olika försäkringsbolag. (Företagarna i Finland. Grupplivförsäkring för arbetstagare)

Olycksfallsförsäkringen är alla arbetsgivare skyldiga att teckna för sina arbetstagare. Skyldigheten berör alltså alla arbetstagare oberoende av ålder, lön eller arbetsförhållandets längd. Det är upp till varje arbetsgivare att själv välja hos vilket bolag de tecknar försäkringen. Arbetsgivaren är befriad från att betala olycksfallsförsäkring för en eller flera arbetstagare, förutsatt att arbetstagarna tillsammans arbetat under 12 arbetsdagar per år. Olycksfallsförsäkringspremierna varierar mellan 0,3 och 0,8 procent av lönen. Procenttalet bestäms efter arbetsuppgiftens farlighetsgrad och bransch. (Företagarna i Finland. Olycksfallsförsäkring)

Arbetslöshetsförsäkringsavgiften betalas fr.o.m. år 2013 till arbetslöshetsförsäkringsfonden. Arbetslöshetsförsäkringsfonden betalas i samband med att olycksfallsförsäkringspremierna betalas. Arbetsgivare som är olycksfallsförsäkringsskyldiga är även skyldiga att betala arbetslöshetsförsäkringsfond. Arbetsgivarens arbetslöshetsförsäkringsfond är år 2012 högst 1 936 500 euro av lönesumman eller 0,80 procent och för den överskridande delen 3,20 procent. Delägarna till företaget betalar 0,80 procent från lönen. Arbetstagarens arbetslöshetsförsäkringsfond är år 2012 0,60 procent och för en arbetstagare som är delägare 0,20 procent. Dessa avgifter håller arbetsgivaren inne i samband med löneutbetalningen. Denna avgift gäller för arbetstagare som är mellan 17 och 65 år gamla. (Företagarna i Finland. Arbetslöshetsförsäkringsavgift.) (Skatteförvaltningen. Arbetsgivarens och arbetstagarens pensions- och försäkringspremier i procent år 2012.) (TVR. Arbetslöshetsförsäkringspremier. Anvisning till arbetsgivare)



### 3.2 Beskattning av förvärvsinkomst

År 1993 tillämpade man i Finland ett särskilt inkomstskattesystem. I detta system indelas den skattepliktiga inkomsten i förvärvs- och kapitalinkomster. Varje person, oberoende av familjens storlek eller civilstånd, beskattas enligt särbeskattningsprincipen, alltså att varje person betalar skatt på sina egna inkomster. (Finansministeriet. Beskattning av förvärvsinkomst)

En delägare i ett aktiebolag beskattas enligt samma regler som en vanlig löntagare enligt inkomstskattelagen. Från inkomsttagarens bruttolön går en del till staten, kommunen, sjukvårds- och dagpenningpremien och församlingen (endast ifall inkomsttagaren hör till en församling, antingen evangelisk lutherska- eller ortodoxa församlingen). Ifall löntagaren har en hög lön, betalar löntagaren också en högre inkomstskatt till staten, ifall löntagaren har en lägre lön betalar löntagaren en lägre inkomstskatteprocent till staten, d.v.s. inkomstskatten till staten är progressiv; man betalar inkomstskatt enligt hur mycket man förtjänar. De övriga skatterna är fastställda i procent. (Tomperi 2009, 27)

**Tabell 1:** Statens inkomstskatteskala 2012.

Beskattningsbar förvärvsinkomst, euro	Skatt vid nedre gränsen, euro	Skatt på den del av inkomsten som överskrider den nedre gränsen, %
16 100—23 900	8	6,5
23 900—39 100	515	17,5
39 100—70 300	3 175	21,5
70 300—	9 883	29,75

(Skatteförvaltningen; Statens inkomstskatteskala för år 2012)

Denna inkomstskattetabell används för att räkna ut skatten på förvärvsinkomsten. Förvärvsinkomsten räknas ut på följande sätt:

En arbetstagare har för skatteåret 2012 en beskattningsbar förvärvsinkomst på 30 000 euro. Vid uträkning av inkomstskatten utgår man ifrån tabellens vänstra kolumn. I detta skede kontrollerar man var i tabellen arbetstagaren passar in med sin

förvärvsinkomst på 30 000 euro. 30 000 euro landar innanför ramarna för 23 900 och 39 100 euro. Vid den nedre gränsen av den beskattningsbara förvärvsinkomsten (23 900 euro) är förvärvsinkomstskatten 515 euro. På den överskridande delen av 23 900 euro ökas skatten med 17,5 procent.

Exempel:

Skatteår: 2012

Beskattningsbar förvärvsinkomst: 30 000 euro

Den nedre gränsen: 23 900 euro

Skatt vid nedre gränsen: 515 euro

Skatteprocent på den överskridande delen: 17,5 %

Summan som överstiger den nedre gränsen:  $30\,000 - 23\,900 = 6\,100$  euro

Skatt på den överskridande delen:  $6\,100 \times 17,5\% = 1\,067,50$  euro

Den sammanlagda skatten på förvärvsinkomsten:  $515 + 1\,067,50 = 1\,582,50$  euro

Kommunalskatten fastställs av alla kommuner skilt för sig. Löntagaren betalar skatt till den kommun han eller hon är skriven i. De personer som tillhör kyrkan betalar kyrkoskatt enligt den bestämda inkomstskatteprocenten. Kyrkoskatten betalas till den församling personen hör till. Kyrkoskatten kan variera mellan olika församlingar beroende på vad kyrkofullmäktige har bestämt. (Tomperi 2009, 27)

**Tabell 2:** Kommunal och kyrkoskatter 2012.

Kommun	Kommunens inkomstskattesats	Ev.luth. Församl. inkomstskattesats	Ortodox. Församl. inkomstskattesats
Vasa	19,50%	1,25%	2,00%
Hangö	20,75%	1,45%	1,60%
Helsingfors	18,50%	1,00%	1,60%
Åbo	18,75%	1,00%	1,75%

(Förteckning över kommunernas och församlingarnas inkomstskattesatser år 2012)

Premien för sjukförsäkring indelas i två grupper; sjukvårdspremie och dagpenning premie. Arbetstagarens sjukförsäkringspremie och löntagarens samt företagarnas dagpenningpremie förblir densamma år 2012 som för år 2011. Sjukvårdspremien

fastställs utifrån den beskattningsbara inkomsten vid kommunalbeskattningen. Dagpenningpremien fastställs utifrån förskottsinnehållningspliktig löneinkomst och arbetsinkomst. Dessa premier ingår i förskottsinnehållningsprocenten som står angiven på skattekortet.

År 2012 var sjukvårdspremien för den försäkrade 1,22 procent av förvärvsinkomsten som beskattades i kommunalbeskattningen. Premien för de beskattningsbara pensions- och förmånsinkomsterna var 1,39 procent. Ovanstående premier steg med 0,03 procentenheter från år 2011. Arbetsgivarens sjukförsäkringspremie förblir oförändrad från år 2011. Arbetsgivarens sjukförsäkringsavgift är 2,12 procent. För en FöPL-försäkrad företagare fastställs sjukvårdspremiens belopp utgående ifrån den fastställda arbetsinkomsten. (Skatteförvaltningen. Sjukförsäkringspremie år 2011.) (Social- och hälsovårdsministeriet. Sjukförsäkringspremierna för år 2012 har fastställts)

Dagpenningpremien betalas utgående från de skattepliktiga löne- och arbetsinkomsterna. Dagpenningpremien betalas inte på pensions- och förmånsinkomster och inte heller på dödsbon eller försäkringstagare som avlidit under skatteåret. Dagpenningpremien för den försäkrade är 0,82 procent av arbetsinkomsten. En förhöjd premie på 0,10 procent betalas på företagarens FöPL-arbetsinkomst. Det innebär att premien utgör 0,92 procent av FöPL-arbetsinkomsten. (Skatteförvaltningen; Sjukförsäkringspremie år 2011)

I följande exempel kommer jag även att beakta de övriga skatterna och inte enbart inkomstskatten.

Exempel:

En arbetstagare har under skatteåret förtjänat 40 000 euro i lön. Arbetstagaren har inga andra inkomster under skatteåret och denne har inte heller rätt till skatteavdrag. För att räkna ut arbetstagarens sammanlagda skatter summerar man ihop inkomstskatten, kommunalskatten, kyrkoskatten, sjukvårds- samt dagpenningpremien. Jag använder mig av procentsatserna för år 2012 i följande exempel. Arbetstagaren är försäkrad enligt ArPL.

Arbetstagarens inkomstskatt:

$$3\,175 + (40\,000 - 39\,100) \times 21,75 \% =$$

$$3\,175 + (900 \times 21,75 \%) =$$

$$3\,175 + 195,75 = 3\,370,75 \text{ euro}$$

Kommunalskatten (20,75 % i Hangö kommun)

$$40\,000 \times 20,75 \% = 8\,300 \text{ euro}$$

Kyrkoskatt (1,45 % evangelisk-lutherska-församling i Hangö)

$$40\,000 \times 1,45 \% = 580 \text{ euro}$$

Sjukvårdspremie

$$40\,000 \times 1,22 \% = 488 \text{ euro}$$

Dagpenning premie

$$40\,000 \times 0,82 \% = 328 \text{ euro}$$

Arbetstagarens sammanlagda skatter:

Inkomstskatt: 3 370,75 euro

Kommunalskatt: 8 300 euro

Kyrkoskatt: 580 euro

Sjukvårdspremie: 488 euro

Dagpenning premie: 328 euro

**Totala skatter 13 066,75 euro**

Om arbetstagaren har betalat mera förskottsinnehållning än 13 066,75 euro under skatteåret kan arbetstagaren förvänta sig skatteåterbäring. Hur stor skatteåterbäringen skulle vara beror på hur mycket mera än 13 066,75 euro arbetstagaren har

betalat i förskottsinnehållning. Ifall arbetstagaren skulle ha betalat mindre än 13 066,75 euro i förskottsinnehållning skulle arbetstagaren vara tvungen att betala restskatt på skillnaden mellan det belopp arbetstagaren borde ha betalat och vad som betalades.

Den totala skatteprocenten kan man räkna ut genom att dividera de totala skatterna med bruttoinkomsten:  $13\ 066,75 / 40\ 000 = 0,326 = 32,6 \%$

Det har gjorts vissa förändringar i inkomstskatteskalen fr.o.m. 1.1.2013. De största förändringarna är att det har införts en ytterligare gräns gällande beskattningsbar förvärvsinkomst. Detta är en s.k. solidaritetsskatt. Solidaritetsskatten gäller för dem som förtjänar över 100 000 euro per år. Solidaritetsskattens nedre gräns vid en beskattningsbar förvärvsinkomst på 100 000 euro är 18 718,75 euro och skatt på den del som överskrider den nedre gränsen är 31,75 procent. Det har även införts en ny tilläggsskatt för fysiska personer gällande pensionsinkomsten som beskattas som förvärvsinkomst. På den överskridande delen av 45 000 euro på pensionsinkomsten efter pensionsinkomstavdraget vid statsbeskattningen betalar man 6 procent tilläggsskatt. Tilläggsskatten betalas ytterligare på den normala skatt man betalar på pensionen som lyfts ut. (Skatteförvaltningen. Lagändringar inom personbeskattningen 2013)

### **3.3 Beskattning och utbetalning av dividend**

Aktiebolagets delägare kan i många fall vara omedvetna om hur beskattningen och utbetalningen av dividenden exakt sker. För bolag som inte har detta under full kontroll kan det vara bra att be revisorn om hjälp. En dividend kan beskattas på många olika sätt beroende på varifrån dividenden kommer och till vem dividenden går. Dividenden kan vara helt skattefri eller delvis skattefri. En del av dividenden kan beskattas som förvärvsinkomst och resten som kapitalinkomst.

	Dividend från ett icke-listat aktiebolag	Dividend från ett börsnoterat aktiebolag
Dividend mottagaren är en fysisk person	Se Figur 3: Beskattning av dividend från icke-listat aktiebolag	Dividenden beskattas 70 % som kapital inkomst och 30 % är skattefri
Dividend mottagaren är ett börsnoterat aktiebolag	Skattefri dividend	Skattefri dividend
Dividend mottagaren är ett icke-listat aktiebolag	Skattefri dividend	Dividenden beskattas 75 % som skattepliktig inkomst 25 % är skattefri 100 % skattefri ifall dividendtagaren äger minst 10 % av aktiekapitalet

**Figur 2:** Dividend beskattning. (Tomperi 2012, s. 195)

Ett aktiebolag är ett kapitalbolag. Ett aktiebolag är även en självständig juridisk person som uppstår genom registrering. Eftersom aktiebolaget är en juridisk person, innebär det att delägarna endast svarar för bolagets förbindelser med den insats varje delägare har placerat i bolaget. En delägare kan alltså inte gå miste om mera pengar än vad som placerats i bolaget. En delägare strävar i normala fall till att få en avkastning på de kapital som han eller hon har placerat i bolaget. Avkastningen som delas ut till delägarna kallas dividend. Utdelningen av dividend sker i förhållande till hur många aktier som delägaren äger. Bolagsstämman bestämmer årligen, på basen av styrelsens förslag, storleken på dividenden som skall delas ut. Detta sker oftast i samband med att bolagsstämman godkänner föregående räkenskapsperiods bokslut. Beslut om dividenden kan också ske i en extraordinär bolagsstämma. Dividenden som kan delas ut, delas ut från bolagets fria, egna kapital. Det fria, egna kapitalet består av räkenskapsperiodens vinst och balanserad vinst från tidigare räkenskapsperioder. (Tomperi 2012, 118-122) (Koponen 2008, 11)

För att vara säker på att bolaget inte delar ut mera kapital som dividend än vad lagen och bolagsordningen tillåter, måste dividendutdelningen grunda sig på det

senast reviderade, granskade och bekräftade bokslutet. Bolaget kan inte dela ut allt fritt eget kapital, eftersom bolaget måste kunna fortleva och kunna täcka alla utgifter. Dividend kan även delas ut då räkenskapsperiodens resultat är negativt ifall det oavsett finns tillräckligt med balanserade vinstmedel från tidigare räkenskapsperioder. (Koponen 2008, 11-13)

Dividend från ett icke-listat aktiebolag beskattas på följande sätt då dividend mottagaren är en fysisk person:



**Figur 3:** Dividendbeskattning från ett icke-listat aktiebolag. (Koponen 2008, 23)

Nedan kan man tydligare se hur beskattningen av dividend går till i praktiken för en fysisk person som lyfter dividend från ett icke-listat aktiebolag.

**Tabell 3:** Dividendbeskattning från ett icke-listat aktiebolag, fysisk person.

Exempel: Skatteår 2012. Pelle äger 90 st av X Ab:s sammanlagt 130 aktier och får 85 000 euro i dividend av bolaget X Ab. Det matematiska värdet av X Ab:s aktier är 10 000 euro/aktie. Dessutom äger Pelle 10 st. av Y Ab:s sammanlagt 80 aktier och får 5 000 euro i dividend av bolaget Y. Det matematiska värdet av Y Ab:s aktier är 4 000 euro/aktie. Dessa bolag är icke-listade aktiebolag.

Pelles uträkning	X Ab	Y Ab
Dividend	85 000	5 000
Aktiens matematiska värde sammanlagt	900 000 (90*10 000)	40 000 (10*4000)
9 % skattefri dividend max 60 000 euro	81 000 (900 000*9 %)	3 600 (40 000*9 %)
Överstigande del	4 000 (85 000-81 000)	1 400 (5 000-3 600)
30 % skattefri dividend	1 200 (4 000*30 %) 6 300 (81 000-60 000)*30 %	420 (1 400*30 %)
Skattepliktig förvärvsinkomstdividend	2 800 (4 000*70 %)	980 (1 400*70 %)
Skattepliktig kapitalinkomstdividend	14 700 (81 000-60 000)*70 %	-
Total skattefri dividend	67 500 (60 000+1 200+6 300)	4 020 (3 600+420)

Denna figur beskriver exakt hur dividenden beskattas för en fysisk person som lyfter dividend från ett icke-listat aktiebolag. En fysisk person kan lyfta en helt skattefri dividend från ett icke-listat aktiebolag så länge dividendens storlek inte överskrider nio procent av aktiernas matematiska värde. Dividenden är skattefri så länge som dividendens storlek är under 60 000 euro. Av den överskridande delen av 60 000 euro beskattas 70 procent som skattepliktig kapitalinkomst och 30 procent som skattefri inkomst. Den del av dividenden som lyfts som överskrider nio procent av aktiernas matematiska värde beskattas som förvärvsinkomstdividend. Av den överskridande delen beskattas 70 procent som skattepliktig förvärvsinkomst och 30 procent som skattefri inkomst. (Skatteförvaltningen. Beskattning av dividendinkomster.) (Koponen 2008, 22-23)



### 3.3.1 Uträkning av bolagets nettoförmögenhet

Aktiebolagets nettoförmögenhet räknas ut utgående från bolagets bokslut för året innan skatteåret. Nettoförmögenhet räknas ut genom att dra av bolagets skulder från bolagets tillgångar. Vid uträkningen av bolagets nettoförmögenhet kan det vara nödvändigt att göra vissa korrigeringar i balansräkningen. (Lag om värdering av tillgångar vid beskattningen. 2 kap. 2 §.)

Till ett aktiebolags tillgångar hör immateriella och materiella tillgångar, placeringar som gjorts som tillhör de bestående aktiva samt anläggnings-, omsättnings-, investerings- och finansieringstillgångar samt övriga tillgångar, såsom kassa och finansiella värdepapper. Utgifter med lång verkningstid som har förmögenhetsvärde räknas också som tillgång. Latenta skattefordringar betraktas likväl inte som tillgångar. Till nettoförmögenheten räknas inte heller tillgångar som tillhör privat-hushållet, även om dessa har bokförts som tillgångar i bolagets balansräkning. (Handbok i personbeskattning 2012, s. 593, 595)

Som skulder betraktas de poster som tas upp under främmande kapital i balansräkningens passiva sida. Som skulder betraktas även en försäkringsanstalts premi-ansvar och ersättningsansvar samt pensionsstiftelsers pensionsansvar. Även vissa reserver som tillhör lagstadgade pensionsförsäkrings försäkringsbolag, vars syfte är att förbättra soliditeten, betraktas som skulder. Till skulder räknas även vissa kapitallån. (Lag om värdering av tillgångar vid beskattningen. 2 kap. 2 §.)

Vid uträkning av aktiens matematiska värde och jämförelsevärde utgår man alltid från bolagets nettoförmögenhet. Ifall situationen i bolaget är den att tillgångarna och skulderna är lika stora eller att skulderna är större än tillgångarna, har bolaget ingen nettoförmögenhet. (Handbok i personbeskattning 2012, s. 593, 595)

<b>BALANSRÄKNING</b>	31.12.2012
<b>AKTIVA</b>	
<b>BESTÅENDE AKTIVA</b>	
IMMATERIELLA TILLGÅNGAR	
Förskott	100
MATERIELLA TILLGÅNGAR	
Byggnader och konstruktioner	40 000
Maskiner och inventarier	10 000
Bilar och fordon	15 000
Placeringar	30 000
<b>BESTÅENDE AKTIVA SAMMANLAGT</b>	<b>95 100</b>
<b>RÖRLIGA AKTIVA</b>	
OMSÄTTNINGSTILLGÅNGAR	150 000
KORTSIKTIGA FORDRINGAR	
Kundfordringar	90 000
Övriga fordringar	200
Resultatregleringar	8 000
KASSA OCH BANKTILLGODOHAVANDEN	80 000
<b>RÖRLIGA AKTIVA SAMMANLAGT</b>	<b>328 200</b>
<b>AKTIVA SAMMANLAGT</b>	<b>423 300</b>

**Figur 4:** Uträkning av nettoförmögenhet för ett aktiebolag, aktiva, tillgångar.

I figuren ovan kan man se en balansräknings aktiva sida. Figuren visar tydligt vilka tillgångar som finns tillgängliga. I denna balansräkning finns det inga undantag att ta i beaktande. I många företags tillgångar finns det undantag som måste beaktas, t.ex. vid värdering av byggnader och konstruktioner samt fastigheter skall det högre beskattningsvärdet beaktas. Samma gäller för en eventuell oavskriven anskaffningsutgift.

<b>BALANSRÄKNING</b>	31.12.2012
<b>PASSIVA</b>	
<b>EGET KAPITAL</b>	
AKTIEKAPITAL	30 000
RESULTAT FRÅN TIDIGARE RÄK.PER.	
Periodens dividendutdelning	-20 000
Balanserade vinst/förlustmedel	600 000
Tidigare periods dividend.utd	-250 000
Balanserade vinst/förlustmedel tot.	350 000
Resultat fr. tidigare räk.per.smlgt	330 000
Räkenskapsperiodens resultat	40 000
<b>EGET KAPITAL SAMMANLAGT</b>	<b>400 000</b>
FRÄMMANDE KAPITAL	
KORTFRITIGT FRÄMMANDE KAPITAL	
Skulder till leverantörer	15 000
Övriga skulder	3 000
Resultatregleringar	5 300
<b>KORTFRISTIGT FRÄMMANDE KAPITAL TC</b>	<b>23 300</b>
<b>FRÄMMANDE KAPITAL SAMMANLAGT</b>	<b>23 300</b>
<b>PASSIVA SAMMANLAGT</b>	<b>423 300</b>

**Figur 5:** Uträkning av nettoförmögenhet för ett aktiebolag, passiva, skulder.

I figuren ovan kan man se balansräkningens passiva sida. Figuren visar tydligt vilka poster som bl.a. ingår i eget kapital och främmande kapital. Det är viktigt att komma ihåg att eget kapital och ackumulerade bokslutsdispositioner inte räknas som skulder.

I figuren nedan har jag sammanställt tillgångarna och skulderna så att det är möjligt att räkna ut bolagets nettoförmögenhet. Nettoförmögenheten räknas ut genom att räkna bort bolagets skulder från dess tillgångar.

**Nettoförmögenhet****Tillgångar**

Immateriella tillgångar	100
Byggnader och konstruktioner	40 000
Maskiner och inventarier	10 000
Bilar och fordon	15 000
Placeringar	30 000
Omsättningstillgångar	150 000
Kundfordringar	90 000
Övriga fordringar	200
Resultatregleringar	8 000
Kassa och Bank	80 000
	<hr/>
	423 300

**Skulder**

Skulder till leverantörer	15 000
Övriga skulder	3 000
Resultatregleringar	5 300
	<hr/>
	23 300

<b>Tillgångar</b>	<b>423 300</b>
<b>Skulder</b>	<b>23 300</b>
<b>Nettoförmögenhet =</b>	<b>400 000</b>

**Figur 6:** Uträkning av nettoförmögenheten.

Nettoförmögenheten har en stor inverkan på bolaget. En hög nettoförmögenhet är alltid något att sträva efter. Ett aktiebolag kan höja sin nettoförmögenhet genom att t.ex. investera i olika tillgångar. Genom att investera i bl.a. maskiner, utrustning, aktier och bostäder, ökar bolagets nettoförmögenhet. Det är också möjligt att öka nettoförmögenheten genom att minska på bolagets främmande kapital, d.v.s. leverantörsskulder och lån. Orsaken till varför många företag vill höja sin nettoförmögenhet är för att en hög nettoförmögenhet bidrar till flera utdelningsbara medel. Genom att höja nettoförmögenheten lindras beskattningen. Detta är möjligt eftersom aktiernas matematiska värde ökar vartefter nettoförmögenheten ökar. Ett högt matematiskt värde möjliggör att bolaget kan dela ut en större skattefri dividend. Största möjliga utdelningsbara skattefria dividend är 60 000 euro. För att bolaget skall kunna dela ut 60 000 euro som skattefri dividend krävs det en netto-

förmögenhet på 666 666,67 euro, eftersom det endast är möjligt att lyfta 9 procent som skattefri kapitalinkomst. Ifall bolaget delar ut mer än 9 procent av nettoförmögenheten, är dividendtagarna skyldiga att betala skatt för den överskridande delen. (Varsinais-Suomen yrittäjä-lehti. Kädestä suuhun eläjälle osakeyhtiö ei ole kannattava)

Exempel: Aktiebolagets nettoförmögenhet är 400 000 euro.

$$400\,000 \times 9\% = 36\,000 \text{ euro}$$

Bolaget kan i detta skede dela ut 36 000 euro som skattefri dividend. Bolaget bestämmer att öka nettoförmögenhet under de kommande åren. Några år senare har bolagets nettoförmögenhet ökat till 600 000 euro.

$$600\,000 \times 9\% = 54\,000 \text{ euro}$$

Bolaget kan några år senare dela ut 54 000 euro som skattefri dividend.

### 3.3.2 Aktiens matematiska värde

Aktiens matematiska värde grundar sig på de uträkningar man gjort från den reviderade nettoförmögenheten enligt bokslutet året innan bolagets skatteår. Aktiens matematiska värde ligger i sin tur som grund för delägares skattefria inkomst, d.v.s. skattefri dividend. Aktiens matematiska värde får man genom att dividera nettoförmögenheten med bolagets totala antal aktier.

Exempel: Aktiebolagets nettoförmögenhet är 200 000 euro och antalet aktier är totalt 100 st.

$$200\,000 / 100 = 2\,000 \text{ euro}$$

Aktiens matematiska värde är således 2 000 euro.

(Skatteförvaltningen. Inkomstbeskattning – aktiebolag och andelslag)

## 4 SKATTEPLANERING

I mina uträkningar kommer jag endast att räkna med FöPL och IsKL ägare, d.v.s. de aktieägare som äger mera än 10 procent av bolagets totala antal aktier. Jag kommer endast att räkna med FöPL och IsKL aktieägare eftersom de skulle bli onödigt många uträkningar ifall jag skulle välja att räkna med alla aktieägare. Principen är densamma oberoende av hur många aktieägare jag gör uträkningarna för.

Inom små aktiebolag är skatteplaneringen ett viktigt skede. Genom en god skatteplanering kan man förmodligen spara in mycket pengar som företaget och dess ägare kan använda till något annat i stället för att betala onödigt mycket pengar till staten och kommunen. Vid skatteplanering är det viktigt att minnas att skattefri dividend i slutändan inte alltid behöver vara det förmånligaste sättet att lyfta sin inkomst på. Faktum är att företagare kan öka sin nettoinkomst genom att lyfta en del som lön och en del som dividend. Det återstår att se vad den optimala mixen av lön och dividend kommer att bli. I exemplet nedan utgår jag från statens inkomstskatteskala, en kommunalskatt på 22 procent inklusive kyrko- samt sjukförsäkringsskatt och en socialskyddsavgift på 2,12 procent.

		<b>Lön</b>	<b>Skattefri Dividend</b>
<b>Företagets situation</b>			
Vinst innan löneutbetalningar		18835	18835
Lön		18436	0
Socialskyddsavgift	2,12%	399	0
Skattepliktig inkomst		0	18835
Skatt	24,5%	0	4615
Resultat efter skatt		0	14220
<b>Företagarens situation</b>			
Lön		18436	0
Skatt			0
Staten		160	0
Kommun	22%	4056	0
Sammanlagt		4216	0
Skatter sammanlagt		4615	4615
Skatter sammanlagt i %		24,5%	24,5%
Företagarens nettoinkomst		14220	14220

**Figur 7:** Lön och dividend med samma nettoinkomst. (Tilisanomat. 12.12.2012. Palkkaa vai osinkoa – veroseuraamusten näkökulmasta)

Figuren ovan visar att företagarens nettoinkomst är lika stor oberoende om företagaren väljer att lyfta lön eller dividend. Sådan är situationen endast om företaget väljer att dela ut 18 835 euro antingen som lön eller dividend. Ifall summan är större än 18 835 euro, lönar det sig, för företagets del, att lyfta lön i stället för skattefri dividend. Om summan är mindre än 18 835 euro lönar det sig att lyfta skattefri dividend, eftersom företagarens nettoinkomst då är högre. I många fall kan största möjliga nettoinkomsten uppstå genom en mix av lön och dividend.

För att företagaren skall kunna lyfta skattefri dividend krävs det att företagets nettoförmögenhet är tillräckligt hög, så att det finns något att dela ut som skattefritt. Detta förutsätter naturligtvis att företaget har tillräckligt med fritt, eget kapital att dela ut.

Om nettoförmögenheten är 350 000 euro kan företaget dela ut 31 500 euro som skattefri dividend, förutsatt att det finns tillräckligt med fritt, eget kapital. Företa-

garen har tillgång till att lyfta 40 000 euro ur företaget och frågan är då vilket som är det mest lönsamma alternativet för företagaren att lyfta inkomsten på, dels för sin egen del och dels för företagets del.

Alternativ 1 = hela inkomsten som lön

Alternativ 2 = hela inkomsten som dividend

Alternativ 3 = halva inkomsten som lön

Alternativ 4 = halva inkomsten som dividend.

I nedanstående kan man se hur företagarens nettointäkt kan öka genom att lyfta en del som lön och en del som dividend.



	Alternativ 1	Alternativ 2	Alternativ 3	Alternativ 4
<b>Företagets situation</b>				
Företagets nettoförmögenhet	350 000	350 000	350 000	350 000
Utdelningsbara medel	40 000	40 000	40 000	40 000
Lön	39 170	0	20 000	13 230
Socialskyddsavgift 2,12%	830	0	424	280
Skattepliktig inkomst	0	40 000	19 576	26 490
Skatt 24,5%	0	9 800	4 796	6 490
Resultat efter skatt	0	30 200	14 780	20 000
<b>Företagarens situation</b>				
Lön	39 170	0	20 000	13 230
Dividend	0	30 200	14 780	20 000
Sammanlagt	39 170	30 200	34 780	33 230
Skattefri dividend 9%	0	30 200	14 780	20 000
Förvärvsinkomst dividend	0	0	0	0
Skattefri del 30%	0	0	0	0
Skattepliktig del 70%	0	0	0	0
Lön	39 170	0	20 000	13 230
Skattepliktig förvärvsinkomst	39 170	0	20 000	13 230
Skatter				
Staten	3190	0	262	0
Kommunal, kyrko, sjukförs. 22%	8617	0	4400	2911
Skatter totalt	11807	0	4662	2911
Nettoinkomst	27 363	30 200	30 118	30 319
<b>Skatter sammanlagt</b>				
Företaget	830	9 800	5 220	6 770
Företagaren	11 807	0	4 662	2 911
<b>Sammanlagt</b>	<b>12 638</b>	<b>9 800</b>	<b>9 882</b>	<b>9 681</b>
Skatt i %	31,59%	24,50%	24,70%	24,20%
<b>Nettoinkomst</b>				
Företagarens nettoinkomst	27 363	30 200	30 118	30 319
<b>Förmånlighetsordning</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>1</b>

**Figur 8:** Nettoinkomsten kan ökas genom att lyfta en del som lön. (Tilisanomat. 12.12.2012. Palkkaa vai osinkoa – veroseuraamusten näkökulmasta)

I uträkningen ovan kan man tydligt se att det mest lönsamma alternativet för FöPL-ägaren i detta fall är en mix av lön och dividend, d.v.s. att lyfta 20 000 euro som skattefri dividend och resten som lön. Vad som är viktigt att tänka på i detta fall, är att lyfta en lön som är just under minimigränsen i tabellen på statens inkomstskatteskala. Det näst förmånligaste alternativet skulle vara att lyfta hela inkomsten som skattefri dividend. Ifall företagets nettoförmögenhet skulle vara av en annan storlek, skulle också förmånlighetsordningen vara annorlunda än i detta fall.

I nästa exempel kommer företagens nettoförmögenhet att variera och på så sätt ändrar mängden skattefri dividendutbetalning. Företagens vinst innan löneutbetalningar är 90 000 euro och som lön kommer företaget att utbetala 30 000 euro. Den återstående delen betalas ut som dividend.

Företagens nettoförmögenhet		350 000	300 000	250 000	200 000
Vinst före löneutbetalning		90 000	90 000	90 000	90 000
Lön		30 000	30 000	30 000	30 000
Socialskyddsavgift	2,12%	636	636	636	636
Vinst efter löneutbetalning		59 364	59 364	59 364	59 364
Skatt	24,5%	14 544	14 544	14 544	14 544
Vinst		44 820	44 820	44 820	44 820
Dividend		44 820	44 820	44 820	44 820
<b>Dividend:</b>					
Skattefri dividend	9%	31 500	27 000	22 500	18 000
Överskridande del		13 320	17 820	22 320	26 820
Skattefri del	30%	3 996	5 346	6 696	8 046
Förvärvs inkomst dividend	70%	9 324	12 474	15 624	18 774
Skattepliktig förvärvsinkomst		39 324	42 474	45 624	48 774
<b>Skatter</b>					
Staten		3 223	3 900	4 578	5 255
Kommunal, kyrko, sjukförs.	22%	8 651	9 344	10 037	10 730
Företagarens skatter totalt		11 874	13 245	14 615	15 985
Företagarens skatter i %		20,00%	22,31%	24,62%	26,93%
Totala skatter		26 419	27 789	29 159	30 529
Totala skatter i %		45%	47%	49%	51%
<b>Företagarens nettoinkomst</b>		<b>47 490</b>	<b>46 119</b>	<b>44 749</b>	<b>43 379</b>
<b>Förmånlighetsordning</b>		<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>

**Figur 9:** Företagarens nettoinkomst med varierande nettoförmögenhet. (Tilisanomat. 12.12.2012. Palkkaa vai osinkoa – veroseuraamusten näkökulmasta)

Exemplet ovan visar tydligt hur företagarens nettoinkomst förändras varefter nettoförmögenheten förändras. Nettoförmögenhetens storlek har en stor betydelse. En större nettoförmögenhet gör att företagaren kan lyfta en större del skattefritt. Vid en högre nettoförmögenhet betalar företagaren också lägre skatt. Det lönar sig inte alla gånger att lyfta en dividend som överskrider den skattefria delen, eftersom företagaren således betalar mera skatt. Företagaren har totalt sett 4 111 euro mera i inkomster när företagens nettoförmögenhet är 350 000 euro istället för 200 000 euro. (Tilisanomat. 12.12.2012. Palkkaa vai osinkoa – veroseuraamusten näkökulmasta)

Nu vet vi alltså vilken som är gränsen för att det skall vara mera lönsamt att lyfta lön istället för skattefri dividend då man ser på företagets och företagarens beskattning som en helhet. I figur 7 kan man se att gränsen visade sig vara 18 835 euro.

Enligt figur 8 vet vi också vilket som är det lönsammaste alternativet att lyfta en inkomst på 40 000 euro om nettoförmögenheten är 350 000 euro. Även i detta exempel är det fråga om företagarens och företagets sammanlagda skatter. Det förmånligaste alternativet visade sig vara att företagaren lyfter 20 000 euro som skattefri dividend och den återstående delen av 40 000 euro som vanlig lön. Genom att lyfta 20 000 euro som skattefri dividend, är företagarens nettoinkomst i detta fall hela 2 967 euro större än om företagaren hade lyft hela 40 000 euro som lön.

I figur 9 räknar jag med olika nettoförmögenheter för att återigen se vilket alternativ som är det förmånligaste. I alla alternativ utgick jag från en vinst för löneutbetalningar på 90 000 euro varav 30 000 euro i lön, med återstående 60 000 euro som dividend. Syftet med att räkna med olika nettoförmögenheter var att tydligt bevisa hur stor betydelse nettoförmögenheten har i ett företag. Det visade sig att företagaren kan spara in hela 4 111 euro om nettoförmögenheten är 350 000 euro istället för 200 000 euro.

## **5 DEN EMPIRISKA UNDERSÖKNINGEN**

Lärdomsprovets empiriska del består av en kvalitativ undersökning. Jag har valt att undersöka case-företaget X Ab. Undersökningen utförs genom uträkningar som baserar sig på case-företagets fastställda bokslut. Jag har intervjuat aktieägarna ett flertal gånger under arbetets gång.

### **5.1 Undersökningens mål**

Syftet med den empiriska undersökningen är framförallt att försöka hjälpa företaget genom att hitta något som företaget kan förbättra eller ändra på. Syftet är också att jag skall kunna ta lärdom av arbetet och eventuellt ha nytta av arbetet i min framtida arbetskarriär. Den empiriska undersökningen görs utgående från aktiebolaget X:s bokslut från 1.11.2011 - 31.10.2012. Målet med undersökningen är att nå den optimala mixen mellan lön och dividend, genom att planera hur stor del som lyfts som lön och hur stor del som lyfts som dividend.

Genom att lyfta en lägre lön skulle det leda till en större vinst och att företaget således skulle kunna dela ut större mängd skattefri dividend. Om man i företaget väljer att lyfta en hög månadslön, leder det till en lägre vinst och företaget kan således dela ut en lägre mängd skattefri dividend. I samband med planeringen gällande hur delägarna vill lyfta sin lön och dividend, är det viktigt att ta hänsyn till hur förvärvsinkomsterna beskattas.

### **5.2 Metoder**

Jag har i detta arbete gjort en kvalitativ undersökning. Jag har intervjuat aktieägarna ett flertal gånger under arbetets gång. Jag har haft tillgång till företagets senaste reviderade bokslut samt övriga dokument som behövts för att kunna utföra uträkningarna. Informationen har sedan sammanställts i Microsoft Excel och Word. Samtliga uträkningar är utförda i Excel och Word.

### 5.3 Case-företaget X Ab

Case-företaget X Ab är ett aktiebolag som har 11 personer anställda och ägs av totalt sju personer varav två av dessa sju inte arbetar p.g.a. att de är sjukskriva. De återstående fem aktieägarna arbetar på heltid. Företagets är verksamt inom VVS-branschen. Företaget ägs till 34 procent av aktieägare A som även verkar som företags Vd. Aktieägaren B äger 25 procent, C 16 procent, D 14 procent, E 8 procent, F 2 procent och G 1 procent. Företagets Vd, med sina dryga 34 procentenheter, är därmed en s.k. FöPL-ägare och aktieägare B, C och D är IsKL-ägare.



**Figur 10:** Fördelning av Case-företaget X Ab:s aktier.

Företaget har nu under många år ägts av de ovan nämnda ägarna. Företagets Vd byttes ut under årsskiftet 2011-2012. Företaget grundades år 1975. Det nuvarande namnet har varit aktuellt sedan 1983.

### 5.4 Undersökningens grunder

Grunderna till uträkningarna i undersökningen är baserade på aktiebolaget X:s bokslut från 1.11.2011 – 31.10.2012. Förtagets omsättning har under många år legat på ungefär samma nivå. Förtaget försöker för tillfället göra möjliga förbätt-

ringar för att få resultatet att öka. Företagets omsättning för följande räkenskapsperiod förväntas vara ca 1 100 000 euro. Kostnaderna för inköp av material och tjänster förväntas vara ungefär de samma som för det gångna året. Företaget kan således ha nytta av en god skatteplanering, eftersom man med en god skatteplanering kan minska beskattningen och öka nettoinkomsterna.

### **5.5 Utförande**

Den empiriska undersökningen är utförd genom att räkna med tio olika alternativ för månadslöner. Ur undersökningen får jag fram vilken den optimala mixen av lön och dividend är, som skattemässigt är mest lönsamt för företaget och dess delägare. Först kommer jag att reda ut vid vilka löneutgifter företagets resultat blir noll. I de första fem alternativen väljer jag att öka månadslönerna med 2,839 procent för varje alternativ och i de fem följande alternativen sänker jag månadslönerna från nuläget med 2,839 procent. Alternativ 5 är utarbetat så att företagets resultat är 0,69 euro efter skatt. I de kommande uträkningarna kommer jag att utgå från årets vinst. Jag kommer alltså inte att ta hänsyn till vinstmedel från tidigare räkenskapsperioder.

I undersökningen har jag valt att göra separata uträkningar endast för IsKL- och FöPL-delägare, d.v.s. delägare som äger under 10 procent av bolagets aktier kommer jag inte att göra separata uträkningar på. Anledningen till att jag valde att göra på detta sätt är för att minska antalet uträkningar i mitt arbete. Den empiriska delen skulle bli för lång om jag skulle göra uträkningar för alla delägare.

I undersökningen har jag använt mig av följande lönealternativ för aktieägarna.

**Tabell 4:** Alternativ för aktieägarnas löner.

Alternativ	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>FöPL aktieägare</b>										
A:s månadslön	3 673	3 777	3 885	3 995	4 108	3 569	3 467	3 369	3 273	3 180
<b>IsKL aktieägare</b>										
B:s månadslön	2 880	2 962	3 046	3 132	3 221	2 798	2 719	2 642	2 567	2 494
C:s månadslön	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D:s månadslön	3 336	3 431	3 528	3 628	3 731	3 241	3 149	3 060	2 973	2 889
<b>Övriga aktieägare</b>										
E:s månadslön	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F:s månadslön	3 010	3 092	3 183	3 274	3 367	2 925	2 842	2 761	2 682	2 606
G:s månadslön	2 624	2 698	2 775	2 854	2 935	2 550	2 477	2 407	2 338	2 272

Aktieägare C och E har ingen månadslön p.g.a. att C är sjukpensionerad och E är sjukskriven.

### 5.6 Lönerns påverkan av företagets resultat

Lönen påverkar företagets resultat på flera olika sätt beroende på hur man väljer att lyfta den. Genom att aktieägarna lyfter en hög lön, minskar företagets nettoförmögenhet och företaget kan på så sätt dela ut en mindre mängd skattefri dividend, eftersom aktiens matematiska värde är grunden för utdelning av skattefri dividend. Om delägarna däremot väljer att lyfta en lägre lön, växer nettoförmögenheten och det finns mera eget kapital att dela ut som skattefri dividend. Det kan både vara positivt och negativt att lyfta en stor månadslön. Negativt med att lyfta en stor månadslön kan vara att företagets resultat sjunker och det finns således mindre att dela ut som skattefri dividend. Positivt kan vara att eftersom företagets resultat sjunker, minskar samtidigt mängden samfundsskatt som företaget är skyldigt att betala för räkenskapsperiodens vinst.

**Tabell 5: Lönerns påverkan på den utdelningsbara vinsten.**

	Alternativ 1	Alternativ 2	Alternativ 3	Alternativ 4	Alternativ 5	Alternativ 6	Alternativ 7	Alternativ 8	Alternativ 9	Alternativ 10
A:s månadslön	3 673	3 777	3 885	3 995	4 108	3 569	3 467	3 369	3 273	3 180
B:s månadslön	2 880	2 962	3 046	3 132	3 221	2 798	2 719	2 642	2 567	2 494
C:s månadslön	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D:s månadslön	3 336	3 431	3 528	3 628	3 731	3 241	3 149	3 060	2 973	2 889
E:s månadslön	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F:s månadslön	3 010	3 095	3 183	3 274	3 367	2 925	2 842	2 761	2 682	2 606
G:s månadslön	2 624	2 698	2 775	2 854	2 935	2 550	2 477	2 407	2 338	2 272
Övriga månadslöner	20 237	20 237	20 237	20 237	20 237	20 237	20 237	20 237	20 237	20 237
Resultat före skatteplanering	458 282	458 282	458 282	458 282	458 282	458 282	458 282	458 282	458 282	458 282
Aktieägare A:s lön	44 076	45 327	46 614	47 938	49 298	42 825	41 609	40 428	39 280	38 165
Aktieägare B:s lön	34 560	35 541	36 550	37 588	38 655	33 579	32 626	31 699	30 799	29 925
Aktieägare C:s lön	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktieägare D:s lön	40 032	41 169	42 337	43 539	44 775	38 895	37 791	36 718	35 676	34 663
Aktieägare E:s lön	6 840	6 840	6 840	6 840	6 840	6 840	6 840	6 840	6 840	6 840
Aktieägare F:s lön	36 120	37 145	38 200	39 285	40 400	35 095	34 098	33 130	32 190	31 276
Aktieägare G:s lön	31 488	32 382	33 301	34 247	35 219	30 594	29 725	28 882	28 062	27 265
Övriga löner	124 429	124 429	124 429	124 429	124 429	124 429	124 429	124 429	124 429	124 429
FöPL-utgifter 23,85% över 53 år	10 512	10 811	11 117	11 433	11 758	10 214	9 924	9 642	9 368	9 102
ArPL-utgifter företags del över 53 år 16,80%	19 749	20 277	20 820	21 378	21 953	19 221	18 708	18 209	17 725	17 254
ArPL-utgifter företags del under 53 år 18,15%	28 299	28 461	28 628	28 800	28 976	28 137	27 979	27 826	27 677	27 532
<b>ArPL-utgifter löntagarens del över 53 år 6,50%</b>	<b>7 641</b>	<b>7 845</b>	<b>8 055</b>	<b>8 271</b>	<b>8 494</b>	<b>7 437</b>	<b>7 238</b>	<b>7 045</b>	<b>6 858</b>	<b>6 676</b>
<b>ArPL-utgifter löntagarens del under 53 år 5,15%</b>	<b>8 030</b>	<b>8 076</b>	<b>8 123</b>	<b>8 172</b>	<b>8 222</b>	<b>7 984</b>	<b>7 939</b>	<b>7 895</b>	<b>7 853</b>	<b>7 812</b>
Socialskyddsavgift 2,12% (A, B, C, D)	2 516	2 587	2 661	2 736	2 814	2 444	2 375	2 308	2 242	2 178
Socialskyddsavgift 2,12% övriga företaget	4 904	4 832	4 759	4 684	4 606	4 975	5 045	5 112	5 178	5 241
Olycksfallsförsäkring 2,66%	7 274	7 382	7 492	7 606	7 722	7 167	7 063	6 961	6 863	6 767
Grupplivs-försäkring 0,066%	180	183	186	189	192	178	175	173	170	168
Arbetslöshetsförsäkring 0,80%	2 188	2 220	2 253	2 287	2 323	2 155	2 124	2 094	2 064	2 035
<b>Arbetslöshetsförsäkring 0,20% delägarens del</b>	<b>298</b>	<b>306</b>	<b>314</b>	<b>323</b>	<b>332</b>	<b>290</b>	<b>282</b>	<b>275</b>	<b>267</b>	<b>260</b>
<b>Arbetslöshetsförsäkring 0,60% arbetstagares del</b>	<b>747</b>	<b>747</b>	<b>747</b>	<b>747</b>	<b>747</b>	<b>747</b>	<b>747</b>	<b>747</b>	<b>747</b>	<b>747</b>
Övriga lönebidrag	39 143	39 143	39 143	39 143	39 143	39 143	39 143	39 143	39 143	39 143
Lönebidragkostnader	75 622	76 753	77 916	79 112	80 343	74 491	73 392	72 324	71 287	70 279
Företagets lönebidrag totalt	432 309	438 728	445 330	452 119	459 101	425 890	419 652	413 592	407 704	401 983
Vinst	25 973	19 554	12 952	6 163	-819,16	32 392	38 630	44 690	50 578	56 299
Övriga ränte- och finansiella intäkter sammanlagt	820	820	820	820	820,08	820	820	820	820	820
Vinst före skatter	26 793	20 374	13 772	6 983	0,92	33 213	39 450	45 510	51 398	57 119
Samfundsskatt 24,5%	6 564	4 992	3 374	1 711	0,23	8 137	9 665	11 150	12 592	13 994
Räkenskapsperiodens vinst/förlust	20 229	15 382	10 398	5 272	0,69	25 075	29 785	34 360	38 805	43 125

De rader som är markerade med svart räknas inte med till lönebidragkostnaderna. Jag valde att skriva ut dem för att förtydliga ArPL-utgiften och arbetslöshetsförsäkringen för delägarna och arbetarna.

Som man kan se ovan inverkar lönen mycket på resultatet. En högre lön leder till lägre resultat, medan en lägre lön bidrar till ett högre resultat och på så sätt finns det tillgång till mera utdelningsbara medel. I alternativ 5 är resultatet en förlust på 819,16 euro, men eftersom företaget har ”övriga ränte- och finansiella intäkter” för 820,08 euro, blir vinsten före skatt 0,92 euro. Samfundsskatten är därmed 0,23 euro och räkenskapsperiodens resultat 0,69 euro. Aktieägare A, B, C, D, E och F är samtliga äldre än 53 år, vilket innebär att man skall räkna med den förhöjda skatteprocenten för pensionsförsäkringsutgifterna. Aktieägare G samt övriga arbetaren är yngre än 53 år, vilket medför att man skall räkna med den lägre skatteprocenten. Aktieägare C är sjukpensionerad och därmed har ingen månadslön räknats ut. Aktieägare E är sjukskriven och aktieägare E arbetade i början av räkenskapsperioden innan han blev sjukskriven. Under tiden aktieägare E arbetade var den totala inkomsten 6 840 euro. FöPL-utgiften för aktieägare A är uträknad på den verkliga arbetsinkomsten.



Till följande skall jag räkna ut arbetsgivarens utgifter för FöPL-ägaren och för en IsKL-ägare för att tydliggöra hur uträkningarna ser ut.

### Aktieägare A

Löneperiod 1.11.2011 - 31.10.2012

	Månadslön	3 673
	Årslön	44 076
Arbetsgivarens del		
FöPL	23,85%	10 512
Arbetslöshetsförsäkring	0%	0
Grupplivsför.	0%	0
Olycksfallsför.	0%	0
SSA	2,12%	934
		<u>11 447</u>
<b>Arbetsgivarens utgifter totalt</b>		<b>55 523</b>

**Figur 11:** Arbetsgivarens utgifter för FöPL aktieägare A.

Vid uträkningen av en FöPL-aktieägars löneutgifter för arbetsgivaren, bör man endast räkna med FöPL-avgiften och SSA (socialskyddsavgiften). Arbetslöshetsförsäkring, grupplivsförsäkring och olycksfallsförsäkring räknas alltså inte med till en FöPL-aktieägars utgifter för arbetsgivaren.

### Aktieägare B

Löneperiod 1.11.2011 - 31.10.2012

	Månadslön	2 880
	Årslön	34 560
Arbetsgivarens del		
ArPL	16,80%	5 806
Arbetslöshetsförsäkring	0,80%	276
Grupplivsför.	0,066%	23
Olycksfallsför.	2,66%	919
SSA	2,12%	733
		<u>7 757</u>
<b>Arbetsgivarens utgifter totalt</b>		<b>42 317</b>

**Figur 12:** Arbetsgivarens utgifter för IsKL aktieägare B.

Vid uträknandet av en IsKL-aktieägares löneutgifter för arbetsgivaren, bör man räkna med arbetsgivarens del av ArPL-utgiften, arbetslöshetsförsäkringen, grupplivsförsäkringen, olycksfallsförsäkringen och SSA (socialskyddsavgiften).

### **5.7 Aktieägarnas utdelning (dividend)**

Lönealternativen i tabell 5 påverkar räkenskapsperiodens resultat på olika sätt beroende på om lönerna höjs eller sänks. Den utdelningsbara dividenden ändrar vartefter resultatet ändrar. Dividenden påverkas till stor del av företagets nettoförmögenhet. Nettoförmögenheten utgör grunden för skattefri dividend. Aktiebolagets nettoförmögenhet räknas ut utgående från bolagets balansräkning för det gångna året, d.v.s. på bolagets bokslut för året innan skatteåret.

Exempel:

Räkenskapsperioden för år 2013 började den 1.11.2012 och slutar 31.10.2013. Vid beräkning av skattefri dividend, används nettoförmögenheten för det gångna året, d.v.s. året innan, alltså balansräkningen från räkenskapsperiod 1.11.2011 – 31.10.2012. (Koponen 2008, 36)

Nettoförmögenhet räknas ut genom att dra av bolagets skulder från bolagets tillgångar. Till näst kommer jag att ta reda på vad bolagets nettoförmögenhet är, för att sedan gå vidare in på hur dividenden beskattas i de olika alternativen.

**Case-företag X Ab** Balansräkning 31.10.2012

**AKTIVA**

**BESTÅENDE AKTIVA**

IMMATERIELLA TILLGÅNGAR 350

MATERIELLA TILLGÅNGAR

Byggnader och konstruktioner 22 788

Maskiner och inventarier 5 446

Bilar och fordon 11 920

Placeringar 37 454

**BESTÅENDE AKTIVA SAMMANLAGT 77 959**

**RÖRLIGA AKTIVA**

OMSÄTTNINGSTILLGÅNGAR 162 373

KORTSIKTIGA FORDRINGAR

Kundfordringar 93 817

Övriga fordringar 3

Resultatregleringar 10 592

KASSA OCH BANKTILLGODOHAVANDEN 101 871

**RÖRLIGA AKTIVA SAMMANLAGT 368 656**

**AKTIVA SAMMANLAGT 446 615**

**Figur 13:** Case-företaget X Ab, balansräkning aktiva, tillgångar.

Ovan kan man se en förkortning av balansräkningens aktiva sida från Case-företag X Ab:s bokslut 31.10.2012.

**Case-företag X Ab** Balansräkning 31.10.2012

**PASSIVA**

**EGET KAPITAL**

AKTIEKAPITAL 26 910

RESULTAT FRÅN TIDIGARE RÄK.PER.

Periodens dividendutdelning -33 600

Balanserade vinst/förlustmedel 507 173

Tidigare periods dividend.utd -203 200

Balanserade vinst/förlustmedel tot. 303 973

Resultat fr. tidigare räk.per.smlgt 270 373

Räkenskapsperiodens resultat 20 229

EGET KAPITAL SAMMANLAGT 317 512

FRÄMMANDE KAPITAL

KORTFRITIGT FRÄMMANDE KAPITAL

Skulder till leverantörer 48 085

Övriga skulder 26 729

Resultatregleringar 54 290

KORTFRISTIGT FRÄMMANDE KAPITAL 129 103

FRÄMMANDE KAPITAL SAMMANLAGT 129 103

**PASSIVA SAMMANLAGT 446 615**

**Figur 14:** Case-företaget X Ab, balansräkning passiva, skulder.

Ovan kan man se en förkortning av balansräkningens passiva sida från Case-företag X Ab:s bokslut 31.10.2012.

Case-företaget X Ab 31.10.2012

### Tillgångar

Immateriella tillgångar	350
Byggnader och konstruktioner	22 788
Maskiner och inventarier	5 446
Bilar och fordon	11 920
Placeringar	37 454
Omsättningstillgångar	162 373
Kundfordringar	93 817
Övriga fordringar	3
Resultatregleringar	10 592
Kassa och bank	101 871
<b>Sammanlagt</b>	<b>446 615</b>

### Skulder

Skulder till leverantörer	48 085
Övriga skulder	26 729
Resultatregleringar	54 290
<b>Sammanlagt</b>	<b>129 103</b>

<b>Tillgångar</b>	<b>446 615</b>
<b>Skulder</b>	<b>129 103</b>
<b>Nettoförmögenhet</b>	<b>317 512</b>

**Figur 15:** Case-företaget X Ab, uträkning av nettoförmögenheten.

Nettoförmögenheten räknar man ut genom att räkna bort skulderna från företagets tillgångar. Nettoförmögenheten är grunden till att räkna aktiens matematiska värde. Aktiens matematiska värde får man genom att dividera företagets nettoförmögenhet med det totala antalet aktier. Case-företaget X Ab består av sammanlagt 320st aktier. Aktiens matematiska värde blir således 992,23 euro ( $317\,512 / 320$ ) =  $992,225 \approx 992,23$  euro.

Till följande skall jag räkna ut aktieägarnas dividend. I nedanstående uträkningar utgår jag från att hela vinsten som uppstår i de olika alternativen skall delas ut som dividend till aktieägarna. Dividendens storlek är dels beroende av hur många aktier delägaren äger och hur stor nettoförmögenheten är. Från tidigare vet vi att delägarnas ägar-andelar är följande. A äger 34 procent, B äger 25 procent, C äger

16 procent, D äger 14 procent, E äger 8 procent, F äger 2 procent och G äger 1 procent.

**Tabell 6:** Uppdelning av dividenden mellan aktieägarna.

**Aktieägarnas andel av dividenden**

Aktier totalt 320 st

	Alternativ 1	Alternativ 2	Alternativ 4	Alternativ 5	Alternativ 6	Alternativ 8	Alternativ 10
Nettoförmögenhet	317 512	317 512	317 512	317 512	317 512	317 512	317 512
Aktiens matematiska värde	992,23	992,23	992,23	992,23	992,23	992,23	992,23
Utdelningsbar dividend	20 229	15 382	5 272	0,69	25 075	34 360	43 125
A:s dividend 110 aktier	6 954	5 288	1 812	0,24	8 620	11 811	14 824
B:s dividend 80 aktier	5 057	3 846	1 318	0,17	6 269	8 590	10 781
C:s dividend 50 aktier	3 161	2 403	824	0,11	3 918	5 369	6 738
D:s dividend 45 aktier	2 845	2 163	741	0,10	3 526	4 832	6 064

I uträkningen ovan har jag räknat med företagets nettoförmögenhet. Aktiens matematiska värde har jag räknat ut genom att dividera det totala antalet aktier med nettoförmögenheten. På så sätt räknar man ut hur mycket en aktie är värd. Den utdelningsbara vinsten är direkt tagen ur tabell 5. Aktiebolaget delar ut hela vinsten som dividend. Vinstmedel från tidigare räkenskapsperioder förblir orörda.

**Tabell 7: Aktieägarnas dividend beskattning.**

<b>Aktieägare A, 110st aktier</b>	<b>Alternativ 1</b>	<b>Alternativ 2</b>	<b>Alternativ 4</b>	<b>Alternativ 5</b>	<b>Alternativ 6</b>	<b>Alternativ 8</b>	<b>Alternativ 10</b>
A:s dividendandel	6 954	5 288	1 812	0,24	8 620	11 811	14 824
Aktiernas matematiska värde	109 145	109 145	109 145	109 145	109 145	109 145	109 145
Skattefri del 9 %	9 823	9 823	9 823	9 823	9 823	9 823	9 823
Överstigande del	0	0	0	0	0	1 988	5 001
Skattefri del 30 %	0	0	0	0	0	596	1 500
Skattepliktig del 70 %	0	0	0	0	0	1 392	3 501
Skattefri totalt	6 954	5 288	1 812	0,24	8 620	10 419	11 323
Skattepliktig totalt	0	0	0	0	0	1 392	3 501
<b>Aktieägare B, 80st aktier</b>	<b>Alternativ 1</b>	<b>Alternativ 2</b>	<b>Alternativ 4</b>	<b>Alternativ 5</b>	<b>Alternativ 6</b>	<b>Alternativ 8</b>	<b>Alternativ 10</b>
B:s dividendandel	5 057	3 846	1 318	0,17	6 269	8 590	10 781
Aktiernas matematiska värde	79 378	79 378	79 378	79 378	79 378	79 378	79 378
Skattefri del 9 %	7 144	7 144	7 144	7 144	7 144	7 144	7 144
Överstigande del	0	0	0	0	0	1 446	3 637
Skattefri del 30 %	0	0	0	0	0	434	1 091
Skattepliktig del 70 %	0	0	0	0	0	1 012	2 546
Skattefri totalt	5 057	3 846	1 318	0,17	6 269	7 578	8 235
Skattepliktig totalt	0	0	0	0	0	1 012	2 546
<b>Aktieägare C, 50st aktier</b>	<b>Alternativ 1</b>	<b>Alternativ 2</b>	<b>Alternativ 4</b>	<b>Alternativ 5</b>	<b>Alternativ 6</b>	<b>Alternativ 8</b>	<b>Alternativ 10</b>
C:s dividendandel	3 161	2 403	824	0,11	3 918	5 369	6 738
Aktiernas matematiska värde	49 611	49 611	49 611	49 611	49 611	49 611	49 611
Skattefri del 9 %	4 465	4 465	4 465	4 465	4 465	4 465	4 465
Överstigande del	0	0	0	0	0	904	2 273
Skattefri del 30 %	0	0	0	0	0	271	682
Skattepliktig del 70 %	0	0	0	0	0	633	1 591
Skattefri totalt	3 161	2 403	824	0,11	3 918	4 736	5 147
Skattepliktig totalt	0	0	0	0	0	633	1 591
<b>Aktieägare D, 45st aktier</b>	<b>Alternativ 1</b>	<b>Alternativ 2</b>	<b>Alternativ 4</b>	<b>Alternativ 5</b>	<b>Alternativ 6</b>	<b>Alternativ 8</b>	<b>Alternativ 10</b>
D:s dividendandel	2 845	2 163	741	0,10	3 526	4 832	6 064
Aktiernas matematiska värde	44 650	44 650	44 650	44 650	44 650	44 650	44 650
Skattefri del 9 %	4 019	4 019	4 019	4 019	4 019	4 019	4 019
Överstigande del	0	0	0	0	0	813	2 046
Skattefri del 30 %	0	0	0	0	0	244	614
Skattepliktig del 70 %	0	0	0	0	0	569	1 432
Skattefri totalt	2 845	2 163	741	0,10	3 526	4 263	4 632
Skattepliktig totalt	0	0	0	0	0	569	1 432

I tabell 7 har jag räknat ut hur delägare A, B, C och D:s dividend beskattas skilt för sig. I uträkningarna delas endast vinsterna från tabell 5 ut som dividend. Aktieägarens dividendandel är direkt tagen från tabell 6. Skattefri dividend delas till 9 procent ut av aktiernas matematiska värde. Det matematiska värdet för aktieägarna är i förhållande till hur många aktier de äger. Om dividendandelen är högre än vad som kan delas ut skattefritt, måste den överskridande delen beskattas till 70 procent som skattepliktig förvärvsinkomst och 30 procent som skattefri inkomst.

Exempel:

Tabell 7, aktieägare A, alternativ 1.

Aktieägare A äger 110st aktier.

Aktiens matematiska värde 992,23 euro.

$110 \times 992,23 = 109\,145,30 \approx 109\,145$  euro

$109\,145 \times 9\% = 9\,823$  euro

9 823 euro kan delas ut som skattefri dividend till aktieägare A.

### 5.8 Aktieägarnas personliga beskattning

Hittills har jag redogjort för hur dividenden beskattas för aktieägarna, men inte för hur dividenden skulle beskattas ifall någon av aktieägarna lyfter en dividend som överstiger 60 000 euro. Jag valde att lämna bort det i beräkningarna eftersom det alternativet inte är aktuellt i nuläget, då nettoförmögenheten måste vara hela 666 667 euro för att man skall kunna lyfta 60 000 euro som skattefri dividend. Till näst kommer fokus att ligga på hur aktieägarnas lön beskattas. För att kunna räkna ut en delägars personliga beskattning måste hänsyn tas till både lönen och dividenden. Om man endast tar hänsyn till ena av dessa blir det en missvisande bild.

Vid uträkandet av delägarnas personbeskattning räknas förvärvsinkomsten samman, d.v.s. lönen + dividend för skattepliktig förvärvsinkomst. Eftersom dividenden som utbetalas är relativt låg, innebär det att det i alternativ 1-6 inte behöver betalas skatt på dividenden, p.g.a. att nettoförmögenheten är tillräckligt hög, så hög att 9 procent av nettoförmögenheten överskrider det belopp som delas ut till delägaren. I alternativ 7-10 överskrider dividenden 9 procent av nettoförmögenheten och därför beskattas den överskridande delen till 70 procent som förvärvsinkomst och 30 procent som skattefri inkomst.

Till förvärvsinkomsten räknas delägens lön och den del av dividenden som beskattas som förvärvsinkomst (Aktieägare A, alternativ 1 = 44 076 + 0). Vid uträkningarna för dagpenningspremien och sjukvårdspremien skall det för en FöPL-försäkrad aktieägare räknas med den förhöjda skatteprocentsatsen. För en ArPL-försäkrad räknas det däremot med den normala procentsatsen som tidigare angetts i detta arbete.

**Tabell 8:** Aktieägarnas personliga beskattning.



<b>Aktieägare A, 110st aktier</b>	<b>Alternativ 1</b>	<b>Alternativ 2</b>	<b>Alternativ 4</b>	<b>Alternativ 5</b>	<b>Alternativ 6</b>	<b>Alternativ 8</b>	<b>Alternativ 10</b>
Förvärvsinkomst totalt	44 076	45 327	47 938	49 298	42 825	41 820	41 666
Förvärvsinkomst skatt	4 245	4 514	5 075	5 368	3 976	3 760	3 727
Skattefri inkomst totalt	9 823	9 823	9 823	9 823	9 823	10 419	11 323
Kommunalskatt inkl. övriga	10 803	11 110	11 750	12 083	10 496	10 250	10 212
A:s skatter totalt + sociala avgifter	15 048	15 623	16 825	17 451	14 472	14 010	13 939
Nettoinkomst	35 982	34 991	32 925	31 848	36 972	39 621	42 551
A:s skatte % totalt	29,49%	30,87%	33,82%	35,40%	28,13%	26,12%	24,68%
<b>Aktieägare B, 80st aktier</b>	<b>Alternativ 1</b>	<b>Alternativ 2</b>	<b>Alternativ 4</b>	<b>Alternativ 5</b>	<b>Alternativ 6</b>	<b>Alternativ 8</b>	<b>Alternativ 10</b>
Förvärvsinkomst totalt	34 560	35 541	37 588	38 655	33 579	32 711	32 471
Förvärvsinkomst skatt	2 381	2 552	2 910	3 097	2 209	2 057	2 015
Skattefri inkomst totalt	7 144	7 144	7 144	7 144	7 144	7 578	8 235
Kommunalskatt inkl. övriga	8 377	8 615	9 111	9 370	8 140	7 929	7 871
B:s skatter totalt + sociala avgifter	13 073	13 549	14 540	15 057	12 598	12 110	11 891
Nettoinkomst	26 544	25 838	24 366	23 598	27 250	29 191	31 361
B:s skatte % totalt	33,00%	34,40%	37,37%	38,95%	31,62%	29,32%	27,49%
<b>Aktieägare C, 50st aktier</b>	<b>Alternativ 1</b>	<b>Alternativ 2</b>	<b>Alternativ 4</b>	<b>Alternativ 5</b>	<b>Alternativ 6</b>	<b>Alternativ 8</b>	<b>Alternativ 10</b>
Förvärvsinkomst totalt	0	0	0	0	0	633	1 591
Förvärvsinkomst skatt	0	0	0	0	0	0	0
Skattefri inkomst totalt	4 465	4 465	4 465	4 465	4 465	4 736	5 147
Kommunalskatt inkl. övriga	0	0	0	0	0	153	386
C:s skatter totalt + sociala avgifter	0	0	0	0	0	153	386
Nettoinkomst	3 161	2 403	824	0,11	3 918	5 848	7 944
C:s skatte % totalt	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,56%	4,63%
<b>Aktieägare D, 45st aktier</b>	<b>Alternativ 1</b>	<b>Alternativ 2</b>	<b>Alternativ 4</b>	<b>Alternativ 5</b>	<b>Alternativ 6</b>	<b>Alternativ 8</b>	<b>Alternativ 10</b>
Förvärvsinkomst totalt	40 032	41 169	43 539	44 775	38 895	37 287	36 095
Förvärvsinkomst skatt	3 375	3 620	4 129	4 395	3 139	2 858	2 649
Skattefri inkomst totalt	4 019	4 019	4 019	4 019	4 019	4 263	4 633
Kommunalskatt inkl. övriga	9 704	9 979	10 554	10 853	9 428	9 038	8 749
D:s skatter totalt + sociala avgifter	15 761	16 358	17 600	18 249	15 173	14 356	13 721
Nettoinkomst	27 115	26 975	26 680	26 527	27 248	27 763	28 439
D:s skatte % totalt	36,76%	37,75%	39,75%	40,76%	35,77%	34,09%	32,55%

I den ovanstående uträkningen ”kommunalskatt inkl. övriga” ingår det sociala avgifter, ArPL och arbetslöshetsförsäkringsavgift för aktieägare B och D. Eftersom aktieägare C inte lyfter någon månadslön räknas det inget ArPL och arbetslöshetsförsäkringsavgift för aktieägare C.

Skatten på förvärvsinkomsten räknas ut på följande sätt (Aktieägare A, alternativ 1):

Skattepliktig förvärvsinkomst totalt:	<b>44 076</b>
Skatt på förvärvsinkomsten:	3 175
Skatte % på den överskridande delen:	21,5 %
Uträkning av den överskridande delen:	$44\,076 - 39\,100 = 4\,976$
Skatt på den överskridande delen:	$4\,976 \times 21,5 \% = 1\,069,84$
Skatt totalt:	$= 3\,175 + 1\,069,84$ $= 4\,244,85 \approx \mathbf{4\,245}$

Eftersom endast 6 954 euro delas ut i dividend till aktieägare A i alternativ 1, bör inget av dividenden beskattas som förvärvsinkomstdividend eftersom 6 954 euro är lägre än summan som kan delas ut som skattefri dividend, d.v.s. 9 823 euro.

Skattefri dividend 9 %: 9 823

Överskridande del: 0

Skattefri del 30 %: 0

Skattepliktig del 70 %: 0

Skattefri dividend totalt: **9 823**

Skattepliktig förvärvsinkomst totalt: 44 076

Kommunalskatt, Hangö:  $20,75 \% \times 44\,076 = 9\,145,77$

Församlingsskatt (Ev. Lutherska)  $1,45 \% \times 44\,076 = 639,10$

Skatt totalt:  $= 9\,145,77 + 639,10 = 9\,784,87 \approx \mathbf{9\,785}$

Dagpenningpremien +förhöjning:  $0,82 \% + 0,10 \% = 0,92 \%$

$0,92 \% \times 44\,076 = 405,50$

Sjukvårdspremie + förhöjning:  $1,22 \% + 0,17 \% = 1,39 \%$

$1,39 \times 44\,076 = 612,66$

Dagpenningpremien + sjukvårdspremie:

$405,50 + 612,66 = 1\,018,16 \approx \mathbf{1\,018}$

Kommunalskatt inkl. övriga:  $9\,785 + 1\,018 = \mathbf{10\,803}$

A:s skatter totalt + sociala avgifter:

Förvärvsinkomst skatt:	4 245
Kommunal inkl. församlingsskatt:	9 785
Dagpenning + sjukvårdspremie:	<u>1 018</u>
<b>Totalt:</b>	<b>15 048</b>

Lön:	44 076
Dividend:	6 954
Skatter:	<u>- 15 048</u>
<b>Nettoinkomst:</b>	<b>35 982</b>

Lön:	44 076
Dividend:	<u>6 954</u>
<b>Totala inkomster:</b>	<b>51 030</b>
Totala skatter	15 048
<b>Skatt %:</b> <b>(15 048 / 51 030)</b>	<b>29,49 %</b>

Från aktieägare B och D:s lön dras ytterligare löntagarens andel av ArPL-utgiften och arbetslöshetsförsäkringsavgiften av från bruttolönen. ArPL-utgiften är 5,15 procent för de som är yngre än 53 år och 6,5 procent för de som är äldre än 53 år. Arbetslöshetsförsäkringsavgiften är 0,20 procent för en delägare. Följande exempel baserar sig på aktieägare B, alternativ 1 (se tabell 5).

Lön:	34 560
Dividend:	5 057
Skatter totalt:	10 758
ArPL 6,5 %: $34\,560 \times 6,5\% =$	2 246
Alf 0,20 %: $34\,560 \times 0,20\% =$	69

**Nettoinkomst: 26 544**

Aktieägare C betalar ingen ArPL-utgift eller arbetslöshetsavgift eftersom C inte lyfter någon månadslön.

## 6 UNDERSÖKNINGENS RESULTAT

I kapitel 5 har det klargjorts för hur dividenden beskattas för delägarna och hur lönerna påverkar företagets resultat och delägarnas personliga inkomster. Det man direkt kan konstatera är att en optimal mix av lön och dividend är en blandning av dessa två. Vilken den optimala mixen är återstår att se.

Jag började med att räkna ut olika alternativ för aktieägarnas månadslöner. Jag räknade ut tio alternativ så att det i det femte alternativet endast blev 0,69 euro som vinst. Alternativen är till för att längre fram i arbetet kunna se hur lönerna påverkar företagets vinst och framförallt aktieägarnas personliga nettoinkomst samt vilket alternativ som bidrar till den lägsta skatteprocenten. Målet är i vanliga fall att man vill ha en hög nettoinkomst och betala så lite skatt som möjligt.

Alternativ 1 som i uträkningarna varit utformade enligt hur delägarnas löner är idag, visade sig inte vara det mest optimala sättet. Det har jag nu fått ett svar på efter många olika uträkningar. Först tog jag ställning till hur de olika lönealternativen påverkar på den utdelningsbara vinsten, alltså räkenskapsperiodens resultat. Till näst måste man räkna ut företagets nettoförmögenhet för att bl.a. veta hur mycket som kan lyftas som skattefri dividend. När man har räknat ut det kan man räkna vidare och se hur detta påverkar den utdelningsbara dividenden för aktieägarna. Efter att man har räknat ut dividendbeskattningen vet man tillräckligt mycket för att kunna räkna ut aktieägarnas personliga beskattning. I detta skede räknas lönen och dividenden ihop och man får en nettoinkomst. Nu vet man tillräckligt mycket för att kunna räkna ut ett resultat.

Eftersom aktiebolaget består av flera olika aktieägare, varav en är sjukpensionerad och den andra är sjukskriven, är det väldigt svårt att komma fram till ett alternativ som skulle lämpa sig för alla aktieägare. Det som man kan konstatera är vilket alternativ som lämpar sig bäst för den enskilda aktieägaren. För att få ett resultat kommer dock aktieägarnas totala löner och totala skatter att slås samman.

När man skatteplanerar måste man komma ihåg till vem man skatteplanerar, d.v.s. den största möjliga nettoinkomsten är inte alltid det mest optimala alternativet för

den enskilda aktieägaren. Man måste naturligtvis ta hänsyn till i frågavarande aktieägares livssituation. Med det menar jag tidpunkten för när aktieägaren behöver sina pengar. I många fall har aktieägarna något lån som måste återbetalas till banken med jämna mellanrum och banken kräver därmed att man har en jämn och tillräckligt hög inkomst varje månad. I sådana situationer är inte den optimala inkomsten nödvändigtvis den högsta möjliga nettoinkomsten.

Jag kommer att räkna ut aktieägare A, B, C och D:s nettoinkomst och företagarnas personliga skatteprocent. Jag kommer också att räkna ut den sammanlagda skatteprocenten för företaget och företagaren. När detta är uträknat vet man tillräckligt mycket för att kunna avgöra vilket alternativ som är det mest optimala.

Nedan kan man se en uträkning på aktieägare A:s resultat. Till ”utdelningsbara medel” har jag räknat månadslönen och dividenden. Socialskyddsavgiften betalas endast på lönen. För att få fram den skattepliktiga inkomsten räknas lönen och socialskyddsavgiften ihop. ”A:s andel 9 % av nettoförmögenheten” räknas ut genom att multiplicera aktiens matematiska värde med antalet aktier som i A:s fall är 110st.

Aktiens matematiska värde 992,23 euro.

$$110 \times 992,23 = 109\,145,30 \approx 109\,145 \text{ euro}$$

$$109\,145 \times 9\% = 9\,823 \text{ euro}$$

9 823 euro kan delas ut som skattefri dividend till aktieägare A.

Eftersom dividenden som delas ut i alternativ 1-6 är så låg att den inte överskrider 9 823 euro, kan hela dividenden delas ut skattefritt. Om dividenden överskrider 9 823 euro är den överskridande delen beräkningsgrunden till 30 procent skattefri dividend och 70 procent beskattas som förvärvsinkomst. Skatt till staten räknas ut genom att använda sig av statens inkomstskatteskala. Kommunalskatten är direkt tagen från tabell 8. Nettoinkomsten räknar man ut genom att subtrahera företagarens totala skatter från sammanlagda bruttoinkomster. Företagarens skatt i procent

räknas ut genom att dividera företagarens sammanlagda skatter med företagarens sammanlagda summa av lön och dividend.

**Tabell 9: Resultat för aktieägare A.**

Aktieägare A 110 st aktier		Alternativ 1	Alternativ 2	Alternativ 4	Alternativ 5	Alternativ 6	Alternativ 8	Alternativ 10
<b>Företagets situation</b>								
Företagets nettoförmögenhet		317 512	317 512	317 512	317 512	317 512	317 512	317 512
Utdelningsbara medel		51 030	50 615	49 750	49 298	51 445	52 239	52 989
Lön		44 076	45 327	47 938	49 298	42 825	40 428	38 165
Socialskyddsavgift	2,12%	934	961	1 016	1 045	908	857	809
Skattepliktig inkomst		45 010	46 288	48 954	50 343	43 733	41 285	38 974
Skatt	24,5%	11 028	11 341	11 994	12 334	10 715	10 115	9 549
Resultat efter skatt		33 983	34 947	36 960	38 009	33 018	31 170	29 425
<b>Företagarens situation</b>								
A:s andel % av nettoförmögenheten		9 823	9 823	9 823	9 823	9 823	9 823	9 823
Lön		44 076	45 327	47 938	49 298	42 825	40 428	38 165
Dividend		6 954	5 288	1 812	0,24	8 620	11 811	14 824
Sammanlagt		51 030	50 615	49 750	49 298	51 445	53 631	56 490
Skattefri dividend	9%	6 954	5 288	1 812	0,24	8 620	9 823	9 823
Förvärvsinkomst dividend		0	0	0	0	0	1 988	5 001
Skattefri del	30%	0	0	0	0	0	596	1 500
Skattepliktig del	70%	0	0	0	0	0	1 392	3 501
Lön		44 076	45 327	47 938	49 298	42 825	40 428	38 165
Skattepliktig förvärvsinkomst		44 076	45 327	47 938	49 298	42 825	41 820	41 666
<b>Skatter</b>								
Staten		4245	4514	5075	5368	3976	3760	3727
Kommunal inkl. övriga	Tabell 8	10803	11110	11 750	12083	10496	10250	10212
Skatter totalt		15048	15623	16825	17451	14472	14010	13939
Nettoinkomst		35 982	34 991	32 925	31 848	36 972	39 621	42 551
<b>Skatter sammanlagt</b>								
Företaget		11 962	12 301	13 010	13 379	11 622	10 972	10 358
Företagaren		15 048	15 623	16 825	17 451	14 472	14 010	13 939
<b>Sammanlagt</b>		27 010	27 925	29 835	30 830	26 095	24 982	24 297
Skatt i %		52,93%	55,17%	59,97%	62,54%	50,72%	46,58%	43,01%
<b>Nettoinkomst</b>								
Företagarens nettoinkomst		35 982	34 991	32 925	31 848	36 972	39 621	42 551
Företagarens skatt i %		29,49%	30,87%	33,82%	35,40%	28,13%	26,12%	24,68%
<b>Förmånlighetsordning</b>		<b>6</b>	<b>7</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>5</b>	<b>3</b>	<b>1</b>

När det gäller resultatet för A:s del blir nettoinkomsten större ju mer man väljer att sänka månadslönen och A:s skatter blir mindre vartefter man sänker månadslönen. Man kan alltså konstatera att nettoinkomsten blir större och skatten blir mindre i A:s fall, om man väljer att sänka månadslönen. Alternativ 5 som ekonomiskt sätt är det sämsta alternativet med en nettoinkomst på 31 848 euro och en skatteprocent på 35,40 procent. Det mest ekonomiska är däremot alternativ 10 med en nettoinkomst på 42 551 euro och en skatteprocent på 24,68 procent. I rena pengar skiljer det alltså 10 703 euro ( $42\,551 - 31\,848 = 10\,703$  euro). 10 703 euro är en stor summa pengar som aktieägare A skulle förtjäna mera på med alternativ 10 istället för alternativ 5. Alternativ 1, som är det nuvarande alternativet, skulle

jag rekommendera att byts ut till alternativ 8. Det skulle medföra en ökning på 3 639 euro ( $39\,621 - 35\,982 = 3\,639$  euro) på nettoinkomsten. Alternativ 8 anser jag att är det mest optimala för aktieägare A:s del. För att detta skulle kunna ske krävs det att övriga aktieägare också använder sig av alternativ 8.

**Tabell 10:** Resultat för aktieägare B.

<b>Aktieägare B</b>									
<b>80 st aktier</b>			<b>Alternativ 1</b>	<b>Alternativ 2</b>	<b>Alternativ 4</b>	<b>Alternativ 5</b>	<b>Alternativ 6</b>	<b>Alternativ 8</b>	<b>Alternativ 10</b>
<b>Företagets situation</b>									
Företagets nettoförmögenhet			317 512	317 512	317 512	317 512	317 512	317 512	317 512
Utdelningsbara medel			39 617	39 387	38 906	38 655	39 848	40 289	40 706
Lön			34 560	35 541	37 588	38 655	33 579	31 699	29 925
Socialskyddsavgift	2,12%		733	753	797	819	712	672	634
Skattepliktig inkomst			35 293	36 294	38 385	39 474	34 291	32 371	30 559
Skatt	24,5%		8 647	8 892	9 404	9 671	8 401	7 931	7 487
Resultat efter skatt			26 646	27 402	28 981	29 803	25 890	24 440	23 072
<b>Företagarens situation</b>									
B:s andel 9 % av nettoförmögenheten			7 144	7 144	7 144	7 144	7 144	7 144	7 144
Lön			34 560	35 541	37 588	38 655	33 579	31 699	29 925
Dividend			5 057	3 846	1 318	0,17	6 269	8 590	10 781
Sammanlagt			39 617	39 387	38 906	38 655	39 848	41 301	43 252
Skattefri dividend	9%		5 057	3 846	1 318	0,17	6 269	7 144	7 144
Förvärvsinkomst dividend			0	0	0	0	0	1 446	3 637
Skattefri del	30%		0	0	0	0	0	434	1 091
Skattepliktig del	70%		0	0	0	0	0	1 012	2 546
Lön			34 560	35 541	37 588	38 655	33 579	31 699	29 925
Skattepliktig förvärvsinkomst			34 560	35 541	37 588	38 655	33 579	32 711	32 471
<b>Skatter</b>									
Staten			2381	2552	2910	3097	2209	2057	2015
Kommunal inkl. övriga	Tabell 8		8377	8615	9 111	9370	8140	7929	7871
ArPL och ALF	Tabell 8		2316	2381	2 518	2590	2250	2124	2005
Skatter totalt			13073	13549	14540	15057	12598	12110	11891
Nettoinkomst			26 544	25 838	24 366	23 598	27 250	29 191	31 361
<b>Skatter sammanlagt</b>									
Företaget			9 379	9 646	10 201	10 491	9 113	8 603	8 121
Företagaren			13 073	13 549	14 540	15 057	12 598	12 110	11 891
<b>Sammanlagt</b>			22 453	23 194	24 741	25 548	21 711	20 713	20 012
Skatt i %			56,67%	58,89%	63,59%	66,09%	54,49%	50,15%	46,27%
<b>Nettoinkomst</b>									
Företagarens nettoinkomst			26 544	25 838	24 366	23 598	27 250	29 191	31 361
Företagarens skatt i %			33,00%	34,40%	37,37%	38,95%	31,62%	29,32%	27,49%
<b>Förmånlighetsordning</b>			<b>6</b>	<b>7</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>5</b>	<b>3</b>	<b>1</b>

För aktieägare B är situationen likadan som för aktieägare A. Man måste dock komma ihåg att ta hänsyn till ArPL-utgiften och arbetslöshetsförsäkringsavgiften till aktieägare B, vilket man inte gjorde till aktieägare A eftersom A är FöPL-försäkrad. Nettoinkomsten blir större vartefter man sänker månadslönen. Alternativ 5 är i detta fall också ekonomiskt sätt det sämsta alternativet med en nettoinkomst på 23 598 euro och en skatteprocent på 38,95 procent. Det mest ekonomiska är däremot alternativ 10 med en nettoinkomst på 31 361 euro och en skatte-



procent på 27,49 procent. I rena pengar skiljer det alltså 7 763 euro (31 361 – 23 598 = 7 763 euro). 7 763 euro är en stor summa pengar som aktieägare B skulle förtjäna mera på med alternativ 10 istället för alternativ 5. Alternativ 1, som är det nuvarande alternativet, skulle jag rekommendera att istället byts ut till alternativ 8. Det skulle medföra en ökning av nettoinkomst på 2 647 euro (29 191 – 26544 = 2 647 euro). Alternativ 8 anser jag att är det mest optimala för aktieägare B:s del. För att detta skulle kunna ske krävs det att övriga aktieägare också använder sig av alternativ 8.

**Tabell 11: Resultat för aktieägare C.**

Aktieägare C		Alternativ 1	Alternativ 2	Alternativ 4	Alternativ 5	Alternativ 6	Alternativ 8	Alternativ 10
50 st aktier								
<b>Företagets situation</b>								
Företagets nettoförmögenhet		317 512	317 512	317 512	317 512	317 512	317 512	317 512
Utdelningsbara medel		3 161	2 403	824	0,11	3 918	5 369	6 738
Lön		0	0	0	0	0	0	0
Socialskyddsavgift	2,12%	0	0	0	0	0	0	0
Skattepliktig inkomst		0	0	0	0	0	0	0
Skatt	24,5%	0	0	0	0	0	0	0
Resultat efter skatt		0	0	0	0	0	0	0
<b>Företagarens situation</b>								
C:s andel 9 % av nettoförmögenheten		4 465	4 465	4 465	4 465	4 465	4 465	4 465
Lön		0	0	0	0	0	0	0
Dividend		3 161	2 403	824	0,11	3 918	5 369	6 738
Sammanlagt		3 161	2 403	824	0,11	3 918	6 001	8 330
Skattefri dividend	9%	3 161	2 403	824	0,11	3 918	4 465	4 465
Förvärvsinkomst dividend		0	0	0	0	0	904	2 273
Skattefri del	30%	0	0	0	0	0	271	682
Skattepliktig del	70%	0	0	0	0	0	633	1 591
Lön		0	0	0	0	0	0	0
Skattepliktig förvärvsinkomst		0	0	0	0	0	633	1 591
<b>Skatter</b>								
Staten		0	0	0	0	0	0	0
Kommunal inkl. övriga	Tabell 8	0	0	0	0	0	153	386
Skatter totalt		0	0	0	0	0	153	386
Nettoinkomst		3 161	2 403	824	0,11	3 918	5 848	7 944
<b>Skatter sammanlagt</b>								
Företaget		0	0	0	0	0	0	0
Företagaren		0	0	0	0	0	153	386
<b>Sammanlagt</b>		0	0	0	0	0	153	386
Skatt i %		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,56%	4,63%
<b>Nettoinkomst</b>								
Företagarens nettoinkomst		3 161	2 403	824	0,11	3 918	5 848	7 944
Företagarens skatt i %		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,56%	4,63%
<b>Förmånlighetsordning</b>								
		6	7	9	10	5	3	1

Aktieägare C har ingen månadslön p.g.a. att C är sjukpensionerad. Eftersom C lyfter dividend, beskattas den del av dividenden som överstiger 4 465 euro till 70 procent som skattepliktig förvärvsinkomst och 30 procent skattefritt. När det gäl-

ler C är det naturligtvis alternativ 10 som är det mest lönsamma. Enligt alternativ 1, som är det nuvarande alternativet, är C:s nettoinkomst 3 161 euro.

**Tabell 12:** Resultat för aktieägare D.

Aktieägare D 45 st aktier		Alternativ 1	Alternativ 2	Alternativ 4	Alternativ 5	Alternativ 6	Alternativ 8	Alternativ 10
<b>Företagets situation</b>								
Företagets nettoförmögenhet		317 512	317 512	317 512	317 512	317 512	317 512	317 512
Utdelningsbara medel		42 877	43 332	44 280	44 775	42 421	41 550	40 727
Lön		40 032	41 169	43 539	44 775	38 895	36 718	34 663
Socialskyddsavgift	2,12%	849	873	923	949	825	778	735
Skattepliktig inkomst		40 881	42 042	44 462	45 724	39 720	37 496	35 398
Skatt	24,5%	10 016	10 300	10 893	11 202	9 731	9 187	8 672
Resultat efter skatt		30 865	31 742	33 569	34 522	29 988	28 310	26 725
<b>Företagarens situation</b>								
D:s andel 9 % av nettoförmögenheten		4 019	4 019	4 019	4 019	4 019	4 019	4 019
Lön		40 032	41 169	43 539	44 775	38 895	36 718	34 663
Dividend		2 845	2 163	741	0,10	3 526	4 832	6 064
Sammanlagt		42 877	43 332	44 280	44 775	42 421	42 119	42 160
Skattefri dividend	9%	2 845	2 163	741	0,10	3 526	4 019	4 019
Förvärvsinkomst dividend		0	0	0	0	0	813	2 046
Skattefri del	30%	0	0	0	0	0	244	614
Skattepliktig del	70%	0	0	0	0	0	569	1 432
Lön		40 032	41 169	43 539	44 775	38 895	36 718	34 663
Skattepliktig förvärvsinkomst		40 032	41 169	43 539	44 775	38 895	37 287	36 095
<b>Skatter</b>								
Staten		3375	3620	4129	4395	3139	2858	2649
Kommunal inkl. övriga	Tabell 8	9704	9979	10554	10853	9428	9038	8749
ArPL och ALF	Tabell 8	2682	2758	2 917	3000	2606	2460	2322
Skatter totalt		15761	16358	17600	18249	15173	14356	13721
Nettoinkomst		27 115	26 975	26 680	26 527	27 248	27 763	28 439
<b>Skatter sammanlagt</b>								
Företaget		10 864	11 173	11 816	12 152	10 556	9 965	9 407
Företagaren		15 761	16 358	17 600	18 249	15 173	14 356	13 721
<b>Sammanlagt</b>		<b>26 626</b>	<b>27 531</b>	<b>29 417</b>	<b>30 400</b>	<b>25 729</b>	<b>24 321</b>	<b>23 128</b>
Skatt i %		62,10%	63,53%	66,43%	67,90%	60,65%	57,74%	54,86%
<b>Nettoinkomst</b>								
Företagarens nettoinkomst		27 115	26 975	26 680	26 527	27 248	27 763	28 439
Företagarens skatt i %		36,76%	37,75%	39,75%	40,76%	35,77%	34,09%	32,55%
<b>Förmånlighetsordning</b>		<b>6</b>	<b>7</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>5</b>	<b>3</b>	<b>1</b>

Aktieägare D:s nettoinkomst varierar inte speciellt mycket i de olika alternativen. Detta beror på att aktieägare D har en hög lön i förhållande till antalet aktier. Det alternativ jag skulle kunna rekommendera är återigen alternativ 8. Jag rekommenderar alternativ 8 eftersom skatten är betydligt lägre för både företaget och företagaren själv. Aktieägare D skulle förtjäna 648 euro ( $27\,763 - 27\,115 = 648$  euro) mera om alternativ 1 byts ut mot alternativ 8.

Slutligen kommer jag att räkna samman aktieägare A, B, C och D:s utdelningsbara medel, nettoinkomst och skatter för att kunna få en helhetsbild av vilket alternativ som skulle vara att rekommendera till aktieägarna, eftersom syftet med

detta arbete är att hitta den optimala mixen av lön och dividend. För att hitta rätt alternativ frågade jag mig själv och aktieägarna om deras åsikt. Följande frågor ställde jag:

1. Är den största möjliga nettoinkomsten att föredra?
2. Är nuvarande månadslön tillräckligt hög?
3. Skulle det vara någon skillnad om månadslönen är något lägre, men med fördelen att man då ändå skulle få mera i handen i slutändan?
4. Finns det möjligheter att sänka aktieägarnas löner?

**Tabell 13:** Sammanställning av resultat.

	Alternativ 1	Alternativ 2	Alternativ 4	Alternativ 5	Alternativ 6	Alternativ 8	Alternativ 10
<b>Utdelningsbara medel</b>							
Aktieägare A	51 030	50 615	49 750	49 298	51 445	53 631	56 490
Aktieägare B	39 617	39 387	38 906	38 655	39 848	41 301	43 252
Aktieägare C	3 161	2 403	824	0	3 918	6 001	8 330
Aktieägare D	42 877	43 332	44 280	44 775	42 421	42 119	42 160
Sammanlagt	136 684	135 737	133 760	132 729	137 631	143 053	150 232
<b>Nettoinkomst</b>							
Aktieägare A	35 982	34 991	32 925	31 848	36 972	39 621	42 551
Aktieägare B	26 544	25 838	24 366	23 598	27 250	29 191	31 361
Aktieägare C	3 161	2 403	824	0,11	3 918	5 848	7 944
Aktieägare D	27 115	26 975	26 680	26 527	27 248	27 763	28 439
Sammanlagt	92 802	90 207	84 795	81 973	95 388	102 423	110 295
<b>Skatter</b>							
Aktieägare A Företagets del	11 962	12 301	13 010	13 379	11 622	10 972	10 358
Företagarens del	15 048	15 623	16 825	17 451	14 472	14 010	13 939
Sammanlagt	27 010	27 925	29 835	30 830	26 095	24 982	24 297
Aktieägare B Företagets del	9 379	9 646	10 201	10 491	9 113	8 603	8 121
Företagarens del	13 073	13 549	14 540	15 057	12 598	12 110	11 891
Sammanlagt	22 453	23 194	24 741	25 548	21 711	20 713	20 012
Aktieägare C Företagets del	0	0	0	0	0	0	0
Företagarens del	0	0	0	0	0	153	386
Sammanlagt	0	0	0	0	0	153	386
Aktieägare D Företagets del	10 864	11 173	11 816	12 152	10 556	9 965	9 407
Företagarens del	15 761	16 358	17 600	18 249	15 173	14 356	13 721
Sammanlagt	26 626	27 531	29 417	30 400	25 729	24 321	23 128
Skatter sammanlagt	76 088	78 650	83 993	86 778	73 535	70 169	67 823
Skatter sammanlagt i %	55,67%	57,94%	62,79%	65,38%	53,43%	49,05%	45,15%
Företagets del av sammanlagda skatter	32 206	33 120	35 027	36 022	31 291	29 540	27 887
Företagarnas del av sammanlagda skatter	43 883	45 530	48 965	50 756	42 244	40 629	39 937
<b>Aktieägarnas nettoinkomst sammanlagt</b>	<b>92 802</b>	<b>90 207</b>	<b>84 795</b>	<b>81 973</b>	<b>95 388</b>	<b>102 423</b>	<b>110 295</b>
<b>Aktieägarnas skatt i %</b>	<b>32,10%</b>	<b>33,54%</b>	<b>36,61%</b>	<b>38,24%</b>	<b>30,69%</b>	<b>28,40%</b>	<b>26,58%</b>
<b>Förmånlighetsordning</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>5</b>	<b>3</b>	<b>1</b>

Några av aktieägarna befinner sig i en livssituation där månadslönen är viktig. Därför är det inte direkt möjligt att välja alternativ 10 som skulle vara det mest förmånliga alternativet för de flesta.

Efter diskussion kom vi fram till att alternativ 8 skulle vara ett alternativ som de flesta skulle vara nöjda med. En av aktieägarna ansåg att lönen inte kan sänkas, p.g.a. vissa omständigheter. Alternativ 8 har en lägre skatteprocent och en betydligt högre nettoinkomst än alternativ 1 som är det nuvarande alternativet. Därmed förblir alternativ 8 det mest optimala alternativet för detta aktiebolag utgående från denna undersökning.

## 7 AVSLUTNING

Den empiriska undersökningen som jag har valt att göra, har nu fått ett resultat. Med tanke på att det finns totalt sju stycken aktieägare och att ägarandelarna är av olika storlekar samt att ägarnas livssituation är väldigt varierande, är det inte helt lätt att fatta ett beslut om hur man skall justera lönerna för att alla skall vara nöjda. Ett faktum är att man måste justera lönerna lika mycket för samtliga aktieägare för att det skall bli rättvist. Skatteplanering har en stor inverkan på företagets skatter, företagarnas skatter och på nettoinkomsten. Denna undersökning visade som mest en skillnad i nettoinkomsten för aktieägare A på hela 10 703 euro ( $42\,551 - 31\,848 = 10\,703$  euro). Skillnaden på 10 703 euro baserar sig på en sänkning av månadslönen på 11 133 euro ( $49\,298 - 38\,165 = 11\,133$  euro).

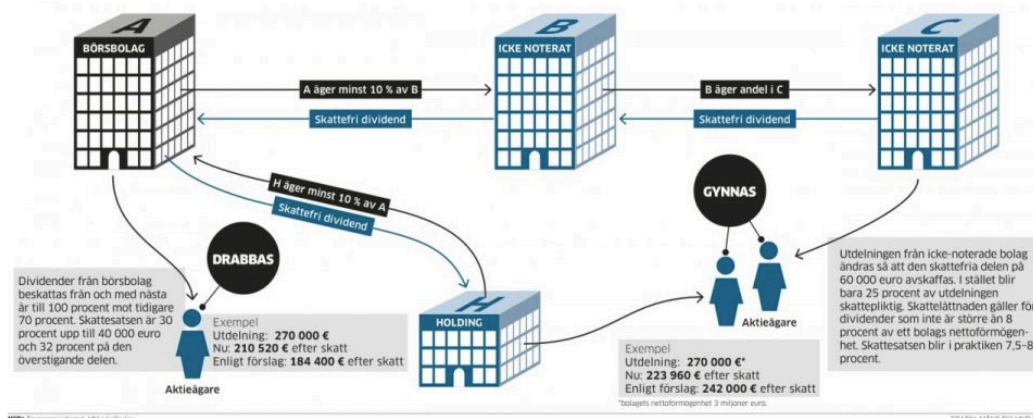
Reliabiliteten i arbetet är så gott som hundra procentig eftersom jag har använt mig av case-företagets bokslut. Man bör dock ta i beaktande att reliabiliteten inte kan vara fullt hundra procentig, eftersom FöPL försäkringspremien i själva verket skall grunda sig på den uppskattade FöPL-arbetsinkomsten och inte på den verkliga inkomsten. FöPL-arbetsinkomsten skall motsvara den lön som skulle utbetalas till en person som skulle utföra företagarens arbete och som har liknande yrkesskicklighet.

Skatteplanering kan i många fall ha en stor inverkan på företagets resultat och företagarnas nettoinkomst. Det här är troligen den lättaste åtgärden att ta itu med ifall man vill förbättra sin nettoinkomst som företagare. Det har varit ett ytterst intressant ämne att forska i och jag kan rekommendera fortsatt forskning inom det här ämnet eftersom det relativt ofta kommer nya regler gällande beskattningen.

För tillfället planerar regeringen förändringar inom skattereformen och om det blir som planerat måste dagens aktieägare i företagen igen se över hur de på bästa sätt kan förbättra sin nettoinkomst som företagare.

### STORÄGARE GYNNAS

Regeringen kom överens om omfattande reformer vid halvtidsöverläggningen. Samfundsskattesatsen sänks med 4,5 procentenheter till 20 procent. Samtidigt revideras systemet för beskattning av utdelning. Förslaget gynnar framför allt storägare i icke-noterade bolag. Förändringarna planeras träda i kraft vid ingången av 2014.



**Figur 16:** Förslag till förändringar i skattereformen. (HBL. En enhetlig skattereform behövs. Hänvisat 5.4.2013)

Figuren ovan visar vad regeringen planerar att skall ske inom skattereformen. Dessa förändringar förväntas träda i kraft vid årsskiftet 2013/2014. Samfundsskatten förväntas sänkas till 20 procent från nuvarande 24,5 procent. Det innebär en sänkning på hela 4,5 procent. Förutom att regeringen planerar att sänka samfundsskatten planerar man också att omarbete beskattningssystemet för dividend. Det nya förslaget gör det bättre ställt för storägare i icke-noterade aktiebolag. Dividend som börsbolag delar ut till aktieägare kommer enligt förslaget inte att vara skattefria till 30 procent och skattepliktig till 70 procent mer, utan man kommer att beskattas till 100 procent för dividenden man lyfter ur ett börsnoterat aktiebolag. Skatteprocenten kommer fortfarande att vara 30 procent. Den överskridande delen av 40 000 euro (dividend) kommer att beskattas till 32 procent. Enligt regeringens förslag kommer den maximala skattefria dividenden på 60 000 euro från ett icke-noterat aktiebolag att tas bort. Enligt förslaget kommer endast 25 procent av dividendutdelningen att vara skattepliktig. Skattelättnaden gäller för dividender som är mindre än 8 procent av bolagets nettoförmögenhet. I praktiken blir den skattesatsen 7,5 – 8 procent. (Hbl. En enhetlig skattereform behövs)

Eftersom artikeln är ett förslag på vad som eventuellt kommer att ske i framtiden, väljer jag att inte jämföra case-företagets beskattning med det nya förslaget.

## KÄLLOR

### Böcker

Kukkonen, Matti & Walden, Risto 2009. Elinkeinoverolaki Käytännössä. Helsingfors. WSOYpro Oy.

Andersson, Edward 2006. Inledning till skatterätten, 7 reviderade upplagan. Helsingfors. Talentum.

Tomperi, Soile 2009. Yritysverotus ja tilinpäätössuunnittelu. 23 upplagan. Helsingfors. WSOYpro Oy.

Tomperi, Soile 2012. Käytännön kirjanpito. 20 upplagan. Borgå. Bookwell Oy.

Koponen, Juha 2008. Osingonjakajan verokirja. Helsingfors. Verotieto Oy.

### Elektroniska publikationer

L 22.12.2005/1142. Lag om värdering av tillgångar vid beskattningen. Författning på Finlex författningsdatasida. Hänvisat 26.2.2013.  
<http://www.finlex.fi/sv/laki/ajantasa/2005/20051142#L2P2>

L 21.7.2006/624. Aktiebolagslag. Författning på Finlex författningsdatasida. Hänvisat 12.12.2012. <http://www.finlex.fi/sv/laki/ajantasa/2006/20060624>

L 24.6.1968/360. Näringskattelagen. Författning på Finlex författningsdatasida. Hänvisat 10.1.2013. <http://www.finlex.fi/sv/laki/ajantasa/1968/19680360>

Skatteförvaltningen. Beskattning av dividendinkomster. Hänvisat 25.2.2013.  
[http://www.vero.fi/sv-FI/Detailerade\\_skatteanvisningar/Skatteforvaltningens\\_anvisningar/Beskattning\\_av\\_dividendinkomster\(20795\)#2.3Dividendfrnetticke-listatbolag](http://www.vero.fi/sv-FI/Detailerade_skatteanvisningar/Skatteforvaltningens_anvisningar/Beskattning_av_dividendinkomster(20795)#2.3Dividendfrnetticke-listatbolag)

Skatteförvaltningen. Handbok i personbeskattning 10/2012. Hänvisat 27.2.2013.  
<https://www.vero.fi/download/noname/{37044DC5-3BD2-46EB-A2FA-076E2DFD7BD1}/7538>

Pentti A. 2012. Kädestä suuhun eläjälle osakeyhtiö ei ole kannattava. Varsinais-Suomen yrittäjä. Hänvisat 27.2.2013.

<http://www.y-lehti.fi/arkisto/artikkeli/4677/Kädestä+suuhun+eläjälle+osakeyhtiö+ei+ole+kannattava>

Skatteförvaltningen. Handbok i personbeskattning 2012. Hänvisat 2.3.2013.  
<http://www.skatt.fi/download/noname/{37044DC5-3BD2-46EB-A2FA-076E2DFD7BD1}/7538>

Veritas pensionsförsäkring. FöPL-arbetsinkomst grunden för skyddet. Hänvisat 2.3.2013.  
<https://www.veritas.fi/sv/foretagare/fopl-forsakring/fopl-arbetsinkomst-grunden-skyddet>

Etera. Eteras FöPL-guide för företagare 2010. Företagaren och FöPL-försäkringen. Hänvisat 2.3.2012.  
[https://www.etera.fi/SiteCollectionDocuments/Julkaisut/Vakuuttaminen\\_YEL/3005B\\_se\\_yel-opas\\_yrittajille\\_2010.pdf](https://www.etera.fi/SiteCollectionDocuments/Julkaisut/Vakuuttaminen_YEL/3005B_se_yel-opas_yrittajille_2010.pdf)

Skatteförvaltningen. Skatteförvaltningens beslut om beräkningsgrunderna för förskottsnehållningsprocent för begränsat skatteskyldiga pensionstagare för år 2013. Hänvisat 2.3.2013.  
[http://www.vero.fi/sv-FI/Detailerade\\_skatteanvisningar/Skatteforvaltningens\\_beslut/Skatteforvaltningens\\_beslut\\_om\\_berakning\(25724\)](http://www.vero.fi/sv-FI/Detailerade_skatteanvisningar/Skatteforvaltningens_beslut/Skatteforvaltningens_beslut_om_berakning(25724))

Skatteförvaltningen. Lagändringar inom personbeskattningen 2013. Hänvisat 2.3.2013.  
[http://www.skatt.fi/sv-FI/Detailerade\\_skatteanvisningar/Inkomstbeskattning\\_av\\_personkunder/Lagandringar\\_inom\\_personbeskattningen\\_20\(26246\)](http://www.skatt.fi/sv-FI/Detailerade_skatteanvisningar/Inkomstbeskattning_av_personkunder/Lagandringar_inom_personbeskattningen_20(26246))

Skatteförvaltningen. Inkomstbeskattning – aktiebolag och andelslag. Hänvisat 4.3.2013  
[http://www.vero.fi/sv-FI/Foretags\\_och\\_samfundskunder/Aktiebolag\\_och\\_andelslag/Inkomstbeskattning](http://www.vero.fi/sv-FI/Foretags_och_samfundskunder/Aktiebolag_och_andelslag/Inkomstbeskattning)

Pensions-Fennia. Arbetspensionsavgifter. Hänvisat 4.3.2013. [http://www.elakefennia.fi/Arbetsgivare/Avtalsarbetsgivaresh-avgifter-och-intyg?sc\\_lang=sv-SE](http://www.elakefennia.fi/Arbetsgivare/Avtalsarbetsgivaresh-avgifter-och-intyg?sc_lang=sv-SE)

Pensions-Fennia. Information om arbetspension för företagare och arbetsgivare. 2013. Hänvisat 4.3.2013. <http://www.elakefennia.fi/~media/Files/Vakuuttaminen%20esitteet/information%20om%20arbetspension%20för%20företagare%20och%20arbetsgivare.pdf>

Varma. FöPL-avgiften är flexibel. Hänvisat 4.3.2013.  
<https://www.varma.fi/sv/Yritykset/YrityksenToiminta/YrittajanTyotulo/FlexibelFöPL-avgift/Pages/Default.aspx>

Skatteförvaltningen. Ändringar i företagsverksamheten – aktiebolag och andelslag. Hänvisat 25.3.2013.



[http://www.vero.fi/sv-FI/Foretags\\_och\\_samfundskunder/Aktiebolag\\_och\\_andelslag/Andringar\\_i\\_foretags\\_verksamhet](http://www.vero.fi/sv-FI/Foretags_och_samfundskunder/Aktiebolag_och_andelslag/Andringar_i_foretags_verksamhet)

Skatteförvaltningen. Prestationer till aktieägare – aktiebolag. Hänvisat 25.3.2013  
[http://www.vero.fi/sv-FI/Foretags\\_och\\_samfundskunder/Aktiebolag\\_och\\_andelslag/Inkomstbeskattning/Prestationer\\_till\\_aktieagare\\_aktiebolag\(15190\)](http://www.vero.fi/sv-FI/Foretags_och_samfundskunder/Aktiebolag_och_andelslag/Inkomstbeskattning/Prestationer_till_aktieagare_aktiebolag(15190))

Taloussanomat. Yhteisöveron lasku vauhdittaa talouskasvua. Hänvisat 25.3.2013  
<http://www.taloussanomat.fi/kansantalous/2013/03/21/ek-yhteisoveron-lasku-vauhdittaa-talouskasvua/20134318/12>

Skatteförvaltningen. Inkomstbeskattning – aktiebolag och andelslag. Hänvisat 25.3.2013.  
[http://www.vero.fi/sv-FI/Foretags\\_och\\_samfundskunder/Aktiebolag\\_och\\_andelslag/Inkomstbeskattning](http://www.vero.fi/sv-FI/Foretags_och_samfundskunder/Aktiebolag_och_andelslag/Inkomstbeskattning)

TVR. Arbetslöshetsförsäkringspremier 2013. Anvisning till arbetsgivare. Hänvisat 25.3.2013. <http://tvr.fi/se/databank/publikationer/>

Företagarna i Finland. Arbetslöshetsförsäkringsavgift. Hänvisat 25.3.2013  
[http://www.yrittajat.fi/sv-FI/arbetsgivarens\\_ABC/Arbetsgivaravgifter\\_och\\_forsakringar/arbetsgivaravgifter/](http://www.yrittajat.fi/sv-FI/arbetsgivarens_ABC/Arbetsgivaravgifter_och_forsakringar/arbetsgivaravgifter/)

Skatteförvaltningen. Arbetsgivarens och arbetstagarens pensions- och försäkringspremier i procent år 2012. Hänvisat 25.3.2013. [http://www.vero.fi/sv-FI/Foretags\\_och\\_samfundskunder/Jordbruksidkare\\_och\\_skogsagare/Foretag\\_som\\_arbetsgivare/Arbetsgivarens\\_och\\_arbetstagarens\\_pensio\(19401\)](http://www.vero.fi/sv-FI/Foretags_och_samfundskunder/Jordbruksidkare_och_skogsagare/Foretag_som_arbetsgivare/Arbetsgivarens_och_arbetstagarens_pensio(19401))

Skatteförvaltningen. Verkställande av förskottsinnehållning. Hänvisat 15.1.2013.  
[http://www.vero.fi/sv-FI/Personkunder/Bestallning\\_av\\_skattekort/Verkstallande\\_av\\_forskottsinnehallning\(12668\)#Verkstallande%20av%20forskottsinnehallning](http://www.vero.fi/sv-FI/Personkunder/Bestallning_av_skattekort/Verkstallande_av_forskottsinnehallning(12668)#Verkstallande%20av%20forskottsinnehallning)

Företagarna i Finland. Arbetsgivares socialskyddsavgift år 2013. Hänvisat 15.1.2013.  
[http://www.yrittajat.fi/sv-FI/arbetsgivarens\\_ABC/Arbetsgivaravgifter\\_och\\_forsakringar/socialskyddsavgift/](http://www.yrittajat.fi/sv-FI/arbetsgivarens_ABC/Arbetsgivaravgifter_och_forsakringar/socialskyddsavgift/)

Företagarna i Finland. Grupplivförsäkring för arbetstagare. Hänvisat 15.1.2013.  
[http://www.yrittajat.fi/sv-FI/arbetsgivarens\\_ABC/Arbetsgivaravgifter\\_och\\_forsakringar/Grupplivforsakring](http://www.yrittajat.fi/sv-FI/arbetsgivarens_ABC/Arbetsgivaravgifter_och_forsakringar/Grupplivforsakring)

Företagarna i Finland. Olycksfallsförsäkring. Hänvisat 15.1.2013.  
[http://www.yrittajat.fi/sv-FI/arbetsgivarens\\_ABC/Arbetsgivaravgifter\\_och\\_forsakringar/olycksfallsforsakring/](http://www.yrittajat.fi/sv-FI/arbetsgivarens_ABC/Arbetsgivaravgifter_och_forsakringar/olycksfallsforsakring/)

Skatteförvaltningen. Skatteförvaltningen. Statens inkomstskatteskala för år 2012. Hänvisat 20.1.2013  
<http://www.vero.fi/sv->

[FI/Detaljerade\\_skatteanvisningar/Inkomstbeskattning\\_av\\_personkunder/Statens\\_i\\_nkomstskatteskala\\_for\\_ar\\_2012\(19402\)](#)

Skatteförvaltningen. Sjukförsäkringspremie år 2011. Hänvisat 20.1.2013.  
[http://www.vero.fi/sv-FI/Detaljerade\\_skatteanvisningar/Forskottsuppbord/Sjukforsakringspremie\\_ar\\_2011\(12832\)](http://www.vero.fi/sv-FI/Detaljerade_skatteanvisningar/Forskottsuppbord/Sjukforsakringspremie_ar_2011(12832))

Social- och hälsovårdsministeriet. Sjukförsäkringspremierna för år 2012 har fastställts. Hänvisat 20.1.2013.  
<http://www.stm.fi/sv/pressmeddelanden/pressmeddelande/-/view/1571632>

Skatteförvaltningen. Lagändringar inom personbeskattningen 2013. Hänvisat 23.1.2013.  
[http://www.vero.fi/sv-FI/Detaljerade\\_skatteanvisningar/Inkomstbeskattning\\_av\\_personkunder/Kapitalinkomster/Lagandringar\\_inom\\_personbeskattningen\\_20\(26246\)](http://www.vero.fi/sv-FI/Detaljerade_skatteanvisningar/Inkomstbeskattning_av_personkunder/Kapitalinkomster/Lagandringar_inom_personbeskattningen_20(26246))

Skatteförvaltningen. Förteckning över kommunernas och församlingarnas inkomstskattesatser år 2012. Hänvisat 21.1.2013  
<http://www.vero.fi/download/noname/{503AF14B-5D21-4A6C-9D00-2C8B599BA83A}/6932>

## Artiklar

Hbl. En enhetlig skattereform behövs. Hänvisat 5.4.2013  
<http://hbl.fi/nyheter/2013-04-03/434941/en-enhetlig-skattereform-behovs>

Tilisanomat. 12.12.2012. Palkkaa vai osinkoa – veroseuraamusten näkökulmasta. Hänvisat 3.3.2013.  
<http://www.tilisanomat.fi/content/palkkaa-vai-osinkoa-veroseuraamusten-nakokulmasta->

## Intervjuer

Aktieägare, A. 2012, 2013. Verkställande direktör. Case-företaget X Ab. Intervju 10.11.2012, 15.1.2013

Samtliga aktieägaren. 2013. Case-företaget X Ab. Intervju 20.3.2013.

# BILAGA 1

1(5)

Aktieägare A	Alternativ 1	Alternativ 2	Alternativ 3	Alternativ 4	Alternativ 5	Alternativ 6	Alternativ 7	Alternativ 8	Alternativ 9	Alternativ 10
<b>110 st aktier</b>										
<b>Företagets situation</b>										
Företagets nettoförmögenhet	317 512	317 512	317 512	317 512	317 512	317 512	317 512	317 512	317 512	317 512
Utdelningsbara medel	51 030	50 615	50 188	49 750	49 298	51 445	51 848	52 239	52 619	52 989
Lön	44 076	45 327	46 614	47 938	49 298	42 825	41 609	40 428	39 280	38 165
Socialskyddsavgift	934	961	988	1 016	1 045	908	882	857	833	809
Skattepliktig inkomst	45 010	46 288	47 602	48 954	50 342	43 733	42 491	41 285	40 113	38 974
Skatt	11 028	11 341	11 663	11 994	12 334	10 715	10 410	10 115	9 828	9 549
Resultat efter skatt	33 983	34 947	35 940	36 960	38 009	33 018	32 081	31 170	30 285	29 425
<b>Företagarens situation</b>										
A:s andel 9 % av nettoförmögenheten	9 823	9 823	9 823	9 823	9 823	9 823	9 823	9 823	9 823	9 823
Lön	44 076	45 327	46 614	47 938	49 298	42 825	41 609	40 428	39 280	38 165
Dividend	6 954	5 288	3 574	1 812	0,24	8 620	10 239	11 811	13 339	14 824
Sammanlagt	51 030	50 615	50 188	49 750	49 298	51 445	52 138	53 631	55 081	56 490
Skattefri dividend	6 954	5 288	3 574	1 812	0,24	8 620	9 823	9 823	9 823	9 823
Förvärsinkomst dividend	0	0	0	0	0	0	416	1 988	3 516	5 001
Skattefri del	0	0	0	0	0	0	125	596	1 055	1 500
Skattepliktig del	0	0	0	0	0	0	291	1 392	2 461	3 501
Lön	44 076	45 327	46 614	47 938	49 298	42 825	41 609	40 428	39 280	38 165
Skattepliktig förvärsinkomst	44 076	45 327	46 614	47 938	49 298	42 825	41 900	41 820	41 741	41 666
Skatter										
Staten	4245	4514	4791	5075	5368	3976	3777	3760	3743	3727
Kommunal inkl. övriga	10803	11110	11425	11750	12083	10496	10270	10250	10231	10212
Skatter totalt	15048	15623	16216	16825	17451	14472	14047	14010	13974	13939
Nettoinkomst	35 982	34 991	33 973	32 925	31 848	36 972	38 092	39 621	41 107	42 551
<b>Skatter sammanlagt</b>										
Företaget	11 962	12 301	12 651	13 010	13 379	11 622	11 292	10 972	10 660	10 358
Företagaren	15 048	15 623	16 216	16 825	17 451	14 472	14 047	14 010	13 974	13 939
<b>Sammanlagt</b>	27 010	27 925	28 866	29 835	30 830	26 095	25 339	24 982	24 634	24 297
Skatt i %	52,93%	55,17%	57,52%	59,97%	62,54%	50,72%	48,60%	46,58%	44,72%	43,01%
<b>Nettoinkomst</b>										
Företagarens nettoinkomst	35 982	34 991	33 973	32 925	31 848	36 972	38 092	39 621	41 107	42 551
Företagarens skatt i %	29,49%	30,87%	32,31%	33,82%	35,40%	28,13%	26,94%	26,12%	25,37%	24,68%
<b>Förmånlighetsordning</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>1</b>

## BILAGA 2

2(5)

Aktieägare B	Alternativ 1	Alternativ 2	Alternativ 3	Alternativ 4	Alternativ 5	Alternativ 6	Alternativ 7	Alternativ 8	Alternativ 9	Alternativ 10
<b>80 st aktier</b>										
<b>Företagets situation</b>										
Företagets nettoförmögenhet	317 512	317 512	317 512	317 512	317 512	317 512	317 512	317 512	317 512	317 512
Utdelningsbara medel	39 617	39 387	39 150	38 906	38 655	39 848	40 072	40 289	40 500	40 706
Lön	34 560	35 541	36 550	37 588	38 655	33 579	32 626	31 699	30 799	29 925
Socialskyddsavgift	733	753	775	797	819	712	692	672	653	634
Skattepliktig inkomst	35 293	36 294	37 325	38 385	39 474	34 291	33 318	32 371	31 452	30 559
Skatt	8 647	8 892	9 145	9 404	9 671	8 401	8 163	7 931	7 706	7 487
Resultat efter skatt	26 646	27 402	28 180	28 981	29 803	25 890	25 155	24 440	23 746	23 072
<b>Företagarens situation</b>										
B:s andel 9 % av nettoförmögenheten	7 144	7 144	7 144	7 144	7 144	7 144	7 144	7 144	7 144	7 144
Lön	34 560	35 541	36 550	37 588	38 655	33 579	32 626	31 699	30 799	29 925
Dividend	5 057	3 846	2 600	1 318	0,17	6 269	7 446	8 590	9 701	10 781
Sammanlagt	39 617	39 387	39 150	38 906	38 655	39 848	40 284	41 301	42 290	43 252
Skattefri dividend	5 057	3 846	2 600	1 318	0,17	6 269	7 144	7 144	7 144	7 144
Förvärvsinkomst dividend	0	0	0	0	0	0	302	1 446	2 557	3 637
Skattefri del	0	0	0	0	0	0	91	434	767	1 091
Skattepliktig del	0	0	0	0	0	0	212	1 012	1 790	2 546
Lön	34 560	35 541	36 550	37 588	38 655	33 579	32 626	31 699	30 799	29 925
Skattepliktig förvärvsinkomst	34 560	35 541	36 550	37 588	38 655	33 579	32 838	32 711	32 589	32 471
<b>Skatter</b>										
Staten	2381	2552	2729	2910	3097	2209	2079	2057	2036	2015
Kommunal inkl. övriga	8377	8615	8860	9 111	9370	8140	7960	7929	7900	7871
ArPL och ALF	2316	2381	2449	2 518	2590	2250	2186	2124	2064	2005
Skatter totalt	13073	13549	14037	14540	15057	12598	12225	12110	11999	11891
Nettoinkomst	26 544	25 838	25 112	24 366	23 598	27 250	28 059	29 191	30 292	31 361
<b>Skatter sammanlagt</b>										
Företaget	9 379	9 646	9 919	10 201	10 491	9 113	8 855	8 603	8 359	8 121
Företagaren	13 073	13 549	14 037	14 540	15 057	12 598	12 225	12 110	11 999	11 891
<b>Sammanlagt</b>	22 453	23 194	23 957	24 741	25 548	21 711	21 079	20 713	20 357	20 012
Skatt i %	56,67%	58,89%	61,19%	63,59%	66,09%	54,49%	52,33%	50,15%	48,14%	46,27%
<b>Nettoinkomst</b>										
Företagarens nettoinkomst	26 544	25 838	25 112	24 366	23 598	27 250	28 059	29 191	30 292	31 361
Företagarens skatt i %	33,00%	34,40%	35,86%	37,37%	38,95%	31,62%	30,35%	29,32%	28,37%	27,49%
<b>Förmånlighetsordning</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>1</b>

## BILAGA 3

Aktieägare C	Alternativ 1	Alternativ 2	Alternativ 3	Alternativ 4	Alternativ 5	Alternativ 6	Alternativ 7	Alternativ 8	Alternativ 9	Alternativ 10
<b>50 st aktier</b>	3 161	2 403	1 625	824	0,11	3 918	4 654	5 369	6 063	6 738
<b>Företagets situation</b>										
Företagets nettoförmögenhet	3 161	2 403	1 625	824	0,11	3 918	4 654	5 369	6 063	6 738
Urdehningsbara medel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Lön	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Socialskyddsavgift	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skattepliktig inkomst	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skatt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultat efter skatt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Företagarens situation</b>										
C:s andel 9 % av nettoförmögenheten	4 465	4 465	4 465	4 465	4 465	4 465	4 465	4 465	4 465	4 465
Lön	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividend	3 161	2 403	1 625	824	0,11	3 918	4 654	5 369	6 063	6 738
Sammanlagt	3 161	2 403	1 625	824	0,11	3 918	4 786	6 001	7 182	8 330
Skattefri dividend	9%	2 403	1 625	824	0,11	3 918	4 465	4 465	4 465	4 465
Förvärvsinkomst dividend	30%	0	0	0	0	0	189	904	1 598	2 273
Skattefri del	70%	0	0	0	0	0	57	271	479	682
Skattepliktig del	0	0	0	0	0	0	132	633	1 119	1 591
Lön	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skattepliktig förvärvsinkomst	0	0	0	0	0	0	132	633	1 119	1 591
<b>Skatter</b>										
Staten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kommunal inkl. övriga	0	0	0	0	0	0	32	153	271	386
Skatter totalt	0	0	0	0	0	0	32	153	271	386
Nettoinkomst	3 161	2 403	1 625	824	0,11	3 918	4 754	5 848	6 911	7 944
<b>Skatter sammanlagt</b>										
Företaget	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Företagaren	0	0	0	0	0	0	32	153	271	386
<b>Sammanlagt</b>	0	0	0	0	0	0	32	153	271	386
Skatt i %	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,67%	2,56%	3,78%	4,63%
<b>Nettoinkomst</b>										
Företagarens nettoinkomst	3 161	2 403	1 625	824	0,11	3 918	4 754	5 848	6 911	7 944
Företagarens skatt i %	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,67%	2,56%	3,78%	4,63%
<b>Förmånlighetsordning</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>1</b>

# BILAGA 4

	Alternativ 1	Alternativ 2	Alternativ 3	Alternativ 4	Alternativ 5	Alternativ 6	Alternativ 7	Alternativ 8	Alternativ 9	Alternativ 10
<b>Aktieägare D</b>										
<b>45 st aktier</b>										
<b>Företagets situation</b>										
Företagets nettoförmögenhet	317 512	317 512	317 512	317 512	317 512	317 512	317 512	317 512	317 512	317 512
Utdelningsbara medel	42 877	43 332	43 799	44 280	44 775	42 421	41 980	41 550	41 133	40 727
Lön	40 032	41 169	42 337	43 539	44 775	38 895	37 791	36 718	35 676	34 663
Socialskyddsavgift	2,12%	873	898	923	949	825	801	778	756	735
Skattepliktig inkomst	40 881	42 042	43 235	44 462	45 724	39 720	38 592	37 496	36 432	35 398
Skatt	10 016	10 300	10 592	10 893	11 202	9 731	9 455	9 187	8 926	8 672
Resultat efter skatt	30 865	31 742	32 642	33 569	34 522	29 988	29 137	28 310	27 506	26 725
<b>Företagarens situation</b>										
D:s andel 9 % av nettoförmögenheten	4 019	4 019	4 019	4 019	4 019	4 019	4 019	4 019	4 019	4 019
Lön	40 032	41 169	42 337	43 539	44 775	38 895	37 791	36 718	35 676	34 663
Dividend	2 845	2 163	1 462	741	0,10	3 526	4 189	4 832	5 457	6 064
Sammanlagt	42 877	43 332	43 799	44 280	44 775	42 421	42 099	42 119	42 140	42 160
Skattefri dividend	2 845	2 163	1 462	741	0,10	3 526	4 019	4 019	4 019	4 019
Förvärsinkomst dividend	0	0	0	0	0	0	170	813	1 438	2 046
Skattefri del	0	0	0	0	0	0	51	244	432	614
Skattepliktig del	0	0	0	0	0	0	119	569	1 007	1 432
Lön	40 032	41 169	42 337	43 539	44 775	38 895	37 791	36 718	35 676	34 663
Skattepliktig förvärsinkomst	40 032	41 169	42 337	43 539	44 775	38 895	37 910	37 287	36 683	36 095
<b>Skatter</b>										
Staten	3375	3620	3871	4129	4395	3139	2967	2858	2752	2649
Kommunal inkl. övriga	9704	9979	10262	10554	10853	9428	9189	9038	8892	8749
ArPL och ALF	2682	2758	2837	2 917	3000	2606	2532	2460	2390	2322
Skatter totalt	15761	16358	16970	17600	18249	15173	14688	14356	14034	13721
Nettoinkomst	27 115	26 975	26 829	26 680	26 527	27 248	27 410	27 763	28 106	28 439
<b>Skatter sammanlagt</b>										
Företaget	10 864	11 173	11 490	11 816	12 152	10 556	10 256	9 965	9 682	9 407
Företagaren	15 761	16 358	16 970	17 600	18 249	15 173	14 688	14 356	14 034	13 721
<b>Sammanlagt</b>	26 626	27 531	28 460	29 417	30 400	25 729	24 944	24 321	23 716	23 128
Skatt i %	62,10%	63,53%	64,98%	66,43%	67,90%	60,65%	59,25%	57,74%	56,28%	54,86%
<b>Nettoinkomst</b>										
Företagarens nettoinkomst	27 115	26 975	26 829	26 680	26 527	27 248	27 410	27 763	28 106	28 439
Företagarens skatt i %	36,76%	37,75%	38,75%	39,75%	40,76%	35,77%	34,89%	34,09%	33,30%	32,55%
<b>Förmånlighetsordning</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>1</b>

# BILAGA 5

	Alternativ 1	Alternativ 2	Alternativ 3	Alternativ 4	Alternativ 5	Alternativ 6	Alternativ 7	Alternativ 8	Alternativ 9	Alternativ 10
<b>Utdelningsbara medel</b>										
Aktieägare A	51 030	50 615	50 188	49 750	49 298	51 445	52 138	53 631	55 081	56 490
Aktieägare B	39 617	39 387	39 150	38 906	38 655	39 848	40 284	41 301	42 290	43 252
Aktieägare C	3 161	2 403	1 625	824	0	3 918	4 786	6 001	7 182	8 330
Aktieägare D	42 877	43 332	43 799	44 280	44 775	42 421	42 099	42 119	42 140	42 160
Sammanlagt	136 684	135 737	134 762	133 760	132 729	137 631	139 307	143 053	146 693	150 232
<b>Nettoinkomst</b>										
Aktieägare A	35 982	34 991	33 973	32 925	31 848	36 972	38 092	39 621	41 107	42 551
Aktieägare B	26 544	25 838	25 112	24 366	23 598	27 250	28 059	29 191	30 292	31 361
Aktieägare C	3 161	2 403	1 625	824	0,11	3 918	4 754	5 848	6 911	7 944
Aktieägare D	27 115	26 975	26 829	26 680	26 527	27 248	27 410	27 763	28 106	28 439
Sammanlagt	92 802	90 207	87 539	84 795	81 973	95 388	98 315	102 423	106 415	110 295
<b>Skatter</b>										
Aktieägare A Företagets del	11 962	12 301	12 651	13 010	13 379	11 622	11 292	10 972	10 660	10 358
Företagarens del	15 048	15 623	16 216	16 825	17 451	14 472	14 047	14 010	13 974	13 939
Sammanlagt	27 010	27 925	28 866	29 835	30 830	26 095	25 339	24 982	24 634	24 297
Aktieägare B Företagets del	9 379	9 646	9 919	10 201	10 491	9 113	8 855	8 603	8 359	8 121
Företagarens del	13 073	13 549	14 037	14 540	15 057	12 598	12 225	12 110	11 999	11 891
Sammanlagt	22 453	23 194	23 957	24 741	25 548	21 711	21 079	20 713	20 357	20 012
Aktieägare C Företagets del	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Företagarens del	0	0	0	0	0	0	32	153	271	386
Sammanlagt	0	0	0	0	0	0	32	153	271	386
Aktieägare D Företagets del	10 864	11 173	11 490	11 816	12 152	10 556	10 256	9 965	9 682	9 407
Företagarens del	15 761	16 358	16 970	17 600	18 249	15 173	14 688	14 356	14 034	13 721
Sammanlagt	26 626	27 531	28 460	29 417	30 400	25 729	24 944	24 321	23 716	23 128
Skatter sammanlagt	76 088	78 650	81 283	83 993	86 778	73 535	71 395	70 169	68 979	67 823
Skatter sammanlagt i %	55,67%	57,94%	60,32%	62,79%	65,38%	53,43%	51,25%	49,05%	47,02%	45,15%
Företagets del av sammanlagda skatter	32 206	33 120	34 060	35 027	36 022	31 291	30 403	29 540	28 701	27 887
Företagarens del av sammanlagda skatter	43 883	45 530	47 223	48 965	50 756	42 244	40 992	40 629	40 278	39 937
<b>Aktieägarnas nettoinkomst sammanlagt</b>	<b>92 802</b>	<b>90 207</b>	<b>87 539</b>	<b>84 795</b>	<b>81 973</b>	<b>95 388</b>	<b>98 315</b>	<b>102 423</b>	<b>106 415</b>	<b>110 295</b>
<b>Aktieägarnas skatt i %</b>	<b>32,10%</b>	<b>33,54%</b>	<b>35,04%</b>	<b>36,61%</b>	<b>38,24%</b>	<b>30,69%</b>	<b>29,43%</b>	<b>28,40%</b>	<b>27,46%</b>	<b>26,58%</b>
<b>Förmånlighetsordning</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>1</b>