Archipelago Business Development

Interreg
Central Baltic

EUROPEAN UNION
European Regional Development Fund

Åbo, 12.12.2018

Timo Kerke

Inkomstbeskattning

Direkta och indirekta skatter

- **Skatterna kan indelas i direkta och indirekta**
  - Direkta skatter betalas av den skattskyldige själv
    - T.ex. var och en betalar själv skatt på sin lön
  - Indirekta skatter betalas av någon annan
    - T.ex. mervärdesskatten läggs av säljaren på produktens pris. Skatten betalas alltså av konsumenten
- **En skatt kan vara proportionell eller progressiv**
  - Om skatten är proportionell betalar alla en lika stor procentandel av sina inkomster i skatt
    - T.ex. kommunalskatten, kapitalinkomstskatten
  - Om skatten är progressiv stiger skatteprocenten med större inkomster
    - T.ex. förvärvsinkomstskatten till staten

Introduktion till inkomstbeskattning

- Av företag och företagare
  - Yrkesutövare, enskilda näringsidkare (f:ma)
  - Personbolag
  - Aktiebolag
  - (Andelslag)

Det skattepliktiga resultatet räknas enligt förvärvskälla

Förvärvskälla för näringsverksamhet	→	Det skattepliktiga resultatet räknas enligt lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet
Förvärvskälla för jordbruk	→	Den skattepliktiga inkomsten räknas enligt inkomstskattelagen för gårdsbruk
Personlig förvärvskälla (förvärvskälla för annan verksamhet)	→	Den skattepliktiga inkomsten räknas enligt inkomstskattelagen

Förvärvskällornas betydelse i beskattningen

- Inkomsterna och utgifterna ska riktas mot rätt förvärvskälla då man räknar den skattepliktiga inkomsten.
- Det är inte möjligt att dra av utgifter i en förvärvskälla från inkomsten av en annan förvärvskälla.
- Även förluster fastställs enligt förvärvskälla.
- Det finns en särskild skattedeklaration för varje förvärvskälla, med vilken man deklarerar de skattepliktiga inkomsterna av förvärvskällan och de utgifter som ska dras av från dessa.

Uträkning av nettoförmögenheten (enskild näringsidkare)

- Näringsverksamhetens nettoförmögenhet räknas genom att dra av skulderna i näringsverksamheten från tillgångarna i näringsverksamheten.
  - De tillgångar och skulder som hör till en rörelseidkares eller yrkesutövares privata hushåll beaktas inte.
  - Inte heller tillgångar på ett bankkonto som hänför sig till näringsverksamheten beaktas.
- 30 % av de utbetalda lönerna inkluderas i nettoförmögenheten.

Indelning av företagsinkomst i kapital- och förvärvsinkomst

- Kapitalinkomsten är det belopp som motsvarar 20 % av den kalkylerade nettoförmögenheten för föregående år.
- En skattskyldig kan dock framföra ett krav på att en avkastning på 10 % räknas som kapitalinkomst eller att företagsinkomsten beskattas som förvärvsinkomst i sin helhet.
- En avvikande längd på en räkenskapsperiod (över eller under 12 månader) påverkar beloppet på kapitalinkomstandelen.

Beskattning av företagsinkomst

RESULTATET AV NÄRINGSVERKSAMHETEN

\- FÖRLUSTER UNDER TIDIGARE ÅR

= FÖRETAGSINKOMST SOM SKA DELAS
(delas in utifrån nettoförmögenheten under föregående år)

KAPITALINKOMSTANDEL
(20 % av nettoförmögenheten
eller 10 % på krav av den skattskyldige)

FÖRVÄRSINKOMSTANDEL
(den återstående andelen eller hela
företagsinkomsten på krav av den skattskyldige)

Delning av företagsinkomst mellan makar 1/2

- När en rörelseidkare eller yrkesutövare bedriver näringsverksamhet tillsammans med en make/maka eller om maken/makan deltar i makens/makans näringsverksamhet, delas företagsinkomsten mellan makarna i beskattningen.
- Företagsinkomstens förvärvsandel delas mellan makarna i ett förhållande som fastställs utifrån deras arbetsinsats.
- Kapitalinkomstandelen delas mellan makarna utifrån de andelar som de har i den nettoförmögenhet som hör till verksamheten. Det förmodas att makarnas andelar är lika stora om de inte lägger fram en annan utredning om ärendet.

Delning av företagsinkomst mellan makar 2/2

RESULTATET AV NÄRINGSVERKSAMHETEN

\- FÖRLUSTER UNDER TIDIGARE ÅR

= FÖRETAGSINKOMST SOM SKA DELAS
(delas in utifrån nettoförmögenheten under föregående år)

KAPITALINKOMST
(20 % eller på krav av den skattskyldige 10 % av nettoförmögenheten), av vilken

- FÖRETAGARENS ANDEL
- MAKENS/MAKANS ANDEL

FÖRVÄRVSINKOMST
(den återstående andelen eller i sin helhet om den skattskyldige framför en sådan begäran)

- FÖRETAGARENS ANDEL
- MAKENS/MAKANS ANDEL

Uträkning av nettoförmögenhet (Öb och Kb)

- Beloppet på nettoförmögenhet i näringsverksamheten är detsamma som differensen mellan tillgångarna och skulderna i näringsverksamheten.
- Näringsverksamhetens tillgångar utgörs inte av fordringar som sammanslutningen har på delägare.
- När nettoförmögenheten räknas ut tar man i beaktande 30 % av de löner som sammanslutningen har betalat ut under 12 månader före utgången av skatteåret.

Uträkning av bolagsmansspecifik nettoförmögenhet

Från bolagsmannens andel av nettoförmögenheten i sammanslutningens näringsverksamhet dras av

- en bostad som hör till tillgångarna i sammanslutningens näringsverksamhet och som bolagsmannen har använt som sin egen eller sin familjs bostad
- en räntebärande skuld som ett öppet bolags eller kommanditbolags ansvariga bolagsman har använt för att förvärva sin bolagsandel.

Bolagsmansspecifika avdrag från inkomstandelen

Från den ansvariga bolagsmannens inkomstandel dras av före uträkning av en kapitalinkomstandel

- räntan på skuld för förvärv av en bolagsandel
- den skattefria delen av dividender på aktier som hör till förvärvskällan för näringsverksamhet (och jordbruk).

Beskattning av ett öppet bolags inkomst

RESULTAT AV NÄRINGSVERKSAMHET

\- TIDIGARE ÅRS FÖRLUSTER

= **FÖRETAGSINKOMST SOM SKA FÖRDELAS**
(fördelas enligt bolagsavtalet för att beskattas som inkomst hos bolagsmännen)

BOLAGSMAN A:S INKOMSTANDEL av vilken		BOLAGSMAN B:S INKOMSTANDEL av vilken	
KAPITALINKOMST 20 % av nettoförmögen-hetsandelen	FÖRVÄRVSINKOMST resten av inkomstandelen	KAPITALINKOMST 20 % av nettoförmögen-hetsandelen	FÖRVÄRVSINKOMST resten av inkomstandelen

Beskattning av ett kommanditbolags inkomst

RESULTAT AV NÄRINGSVERKSAMHET

\- TIDIGARE ÅRS FÖRLUSTER

= **FÖRETAGSINKOMST SOM SKA FÖRDELAS**
(fördelas enligt bolagsavtalet för att beskattas som inkomst hos bolagsmännen)

TYST BOLAGSMANS INKOMSTANDEL, av vilken

- KAPITALINKOMST i sin helhet

ANSVARIG BOLAGSMANS INKOMSTANDEL av vilken

- KAPITALINKOMST 20 % av nettoför-mögenhetsandelen
- FÖRVÄRVSINKOMST resten av inkomstandelen

Företagaravdrag fr om 2017

- Gäller yrkesutövare och personbolag
  - Ett avdrag på 5% görs från företagarens inkomstandel.
  - Skatteförvaltningen gör avdraget automatiskt

Nettoförmögenhet och det matematiska värdet på en aktie

- I inkomstbeskattningen av ett aktiebolag fastställs nettoförmögenheten, som ligger till grund för kalkylen av det matematiska värdet på en aktie.
- Det matematiska värdet på en aktie används då man räknar hur utdelning av icke-noterade bolag fördelar sig i skattefri inkomst, kapitalinkomst och förvärvsinkomst i beskattningen av en delägare.
- Ett icke-noterat bolag = annat än offentligt noterat bolag

Kalkyl av nettoförmögenheten 1/2

- Ett aktiebolags nettoförmögenhet fås genom att dra av bolagets skulder från bolagets tillgångar.
- Till ett aktiebolags nettoförmögenhet räknas tillgångarna och skulderna i bolagets samtliga förvärvskällor – även de tillgångar och skulder som hör till en jordbruksförvärvskälla och en personlig förvärvskälla.

Kalkyl av nettoförmögenheten 2/2

- Med tillgångar avses anläggnings-, omsättnings-, placerings- och finansieringstillgångar.
  - Till tillgångarna räknas inte kalkylmässiga skattefordringar och inte heller sådana utgifter med lång verkningstid som inte har något förmögenhetsvärde.
- Med skulder avses poster som tagits upp i det främmande kapitalet i aktiva i balansräkningen. Även ett kapitallån är en skuld om dess ekonomiska karaktär är främmande kapital.
  - Kalkylmässiga skatteskulder betraktas inte som en skuld.
- Utifrån nettoförmögenheten räknas såväl det matematiska värdet som jämförelsevärdet på en aktie. Vid kalkylen av jämförelsevärdet drar man av den utdelning som man beslutat att ge för räkenskapsperioden från nettoförmögenheten.

Ett aktiebolags prestationer till aktieägarna

- Aktiebolagets delägare beskattas först när de lyfter inkomst från aktiebolaget.
  - Inkomst kan tas ut som lön, delägarlån, dividend eller som utbetalning av medel från en fond som hänförs till det fria egna kapitalet.
- Inga privata uttag är möjliga i ett aktiebolag.
- I rättshandlingar mellan ett aktiebolag och en delägare ska man alltid tillämpa villkor som kan ses som rimliga och normala.
  - Om ett bolag t.ex. säljer en bil till en delägare, ska gängse värde användas som köpesumma.

Delägarlån som ges av ett aktiebolag 1/2

- Ett aktiebolag kan också bevilja sina delägare och deras nära släktingar delägarlån.
- Ett penninglån som beviljats en delägare ses som kapitalinkomst för delägaren i beskattningen, om lånet inte betalats tillbaka till bolaget före utgången av samma skatteår.
  - Förutsättningen för beskattning av kapitalinkomster är att delägaren, hans eller hennes familjemedlemmar eller alla tillsammans äger minst 10 % av aktierna direkt eller indirekt.

Delägarlån som ges av ett aktiebolag 2/2

- Skattesatsen för kapitalinkomster är 30 %. Om beloppet på den skattepliktiga kapitalinkomsten överskrider 30 000 euro, tas en skatt på 34 % ut av den överskridande delen.
- Om delägaren återbetalar lånet inom fem år, får han eller hon dra av det amorterade beloppet från sina kapitalinkomster.

Schema över beskattningen av utdelningsinkomst från ett icke-noterat bolag

Aktiebolagets verksamhet
Omsättning – utgifter = vinst

Samfundsskatt på 20 % ska betalas

Utdelning

I aktiebolaget kan man besluta att:
1. ge utdelning
   = utdelningsinkomst
2. lämna pengar i bolaget
   = öka förmögenheten

Kapitalinkomstdividend
1. dividendbeloppet motsvarar högst 8 %:s avkastning
   - 25 % skattepliktig / 75 % skattefri
2. dividendbeloppet överskrider 150 000 euro
   - av det överskridande beloppet 85 % skattepliktig / 15 % skattefri

Förvärvsinkomstdividend
den del av dividend som överskrider 8 %:s avkastning = förvärvsinkomstdividend
- 75 % skattepliktig / 25 % skattefri

Nyttiga frågeställningar…

- Bilförmån eller inte?
- Skattefria ersättningar?
- ”Nöjen”. När kan kostnaderna dras av i beskattningen?

Bil; företagets eller privat

Företagets bil, två alternativ

1. Används endast i näringsverksamhet
   - Kördagbok krävs
   - Inget privat bruk
2. Används även i privat bruk
   - Beskattningsbar förmån för användaren
   - https://www.vero.fi/sv/Detaljerade_skatteanvisningar/beslut/47380/skattef%C3%B6rvaltningens-beslut-om-de-grunder-som-ska-iakttas-vid-ber%C3%A4kningen-av-naturaf%C3%B6rm%C3%A5ner-i-samband-med-beskattningen-f%C3%B6r-%C3%A5r-2019/
     - §17

Bil; företagets eller privat

I **körjournalen** ska du anteckna:

- tidpunkten i början och i slutet av körningen
- körningens avfärds- och ankomstplats, samt eventuell färdväg
- vägmätarens utslag i början och i slutet av körningen
- resans längd
- ändamålet med körningen.

Kostnaderna för bilen kan godkännas som avdrag också enligt en annan pålitlig utredning. Du ska föra körjournal eller ge en annan redogörelse separat för varje fordon.

Bil; företagets eller **privat**

- Bilen skaffas privat
  - Du lyfter km-ersättning för de resor som görs i arbetets tecken
    - 2019: 0,43€/km
  - Gör en reseräkning/kördagbok
    - Datum, klockslag viktigt om du samtidigt lyfter dagtraktamente
    - Rutt
    - Resemål
  - Du får inte dra av kostnader för bilen

Skattefria rese-ersättningar

- Km-ersättning
- Dagtraktamente
  - Målet är mer än 15 km från ditt hem eller din arbetsplats
  - Över 10 timmar => heldagtraktamente (2019: 42€)
  - Över 6 timmar => halvdagtraktamente (2019: 19€)

https://www.vero.fi/sv/privatpersoner/bil/kilometerersattning_och_dagtraktamente/

Representationskostnader

- ”Som representationsutgifter beaktas utgifter som hör till näringsverksamheten och orsakas av gästfrihet eller annan hänsyn med vilken företaget bemöter utomstående, såsom kunder eller affärsbekanta. Syftet med representation är att främja affärsverksamheten och t.ex. skapa nya affärsrelationer eller bevara och förbättra existerande relationer.”
  - Riktar sig till utomstående
  - Gåvor till personal är inte representation
- Representationskostnader är endast avdragbara till 50%
- Ingen moms får dras av i beskattningen

Representationskostnader

- Representationstillfället är oftast ett slutet tillfälle
  - Enbart för en viss, eller vissa kunder
- Alla kostnader som hänför sig till kundrelationer
  - Restaurangutgifter, gåvor
  - Löner (t.ex. serveringspersonal)
  - Hyror
  - Övriga kostnader som direkt är kopplade till kundkontakter
- Marknadsföringskostnader är inte representation

Interreg
Central Baltic
EUROPEAN UNION
European Regional Development Fund
www.archipelagobusiness.eu
ARCHIPELAGO BUSINESS DEVELOPMENT