

Gör beräkningarna för fåmansföretagare enklare !

Varje år har du som konsult ansvaret att ge de av klienterna som har aktiebolag korrekt information om löneuttag. Skattereglerna har ändrats så att huvudregeln i blankett K10 kan utnyttjas av betydligt fler företagare än som var fallet 2006. Det är därför viktigt att räkna ut hur stort löneuttag som krävs för att huvudregeln ska kunna utnyttjas. I din roll som redovisningskonsult ingår att göra sådana beräkningar och det är i det arbetet som vårt kalkylprogram "3:12-analys" kan hjälpa dig.

De beräkningar som ska göras varje år för att bestämma korrekt löneuttagskrav kan uppfattas som ganska enkla i de fall det bara finns en enda ägare till bolaget, inga dotterbolag, och inga lönebidrag har erhållits. Om dessutom aktieägaren inte äger aktierna till 100% och/eller att bolaget äger dotterbolag och/eller att dessutom lönebidrag erhållits blir det synnerligen komplexa kalkyler som ska göras.

Om de ägda dotterbolagen dessutom inte ägts till 100% och/eller att dessa inte ägts under hela "lönekalenderåret", ja då blir det riktigt komplicerat.

En annan omständighet som gör det besvärligt att göra kalkyler är att lagstiftningen ofta ändras.

I den första skärmbilden registrerar du i de gröna fälten grunduppgifterna.

Nedan visas en färdigfylld kalkyl.

The screenshot shows the '3:12-analys' software interface. The window title is 'Formulär 1 Program DPR 3:12-analys' and the program date is '2009 08 31'. The main window is divided into several sections for data entry and calculation.

Company Information:
Bolagets namn (ej oblig): Per Jönsson Consult AB
Org. nummer (ej oblig): 556112-1830
Aktieägare 1 (ej oblig): Per Jönsson 51%
Aktieägare 2 (ej oblig): Eva Jönsson 49%
Aktieägare 3 (ej oblig):

A Permanenta grunduppgifter för ägaren
1 Namn på aktieägaren: Eva Jönsson
2 Söknamn: Jönsson Eva
3 Ev. bolags kortnamn:
4 Personnummer: 460201-7529

B Årsbaserade grunduppgifter för ägaren
5 Summa aktiekapital i bolaget: 100000
6 Taxeringsår (året efter utdelningen) (eller två år efter löneuttaget): 2011
7 Ägarens andel i bolaget i procent: 49
8 Utdelning i kronor: 314126
9 Marginalskatt i procent: 32

C Uträkning av omkostnadsbelopp
10 Anskaffningsvärde för aktierna: 49000
11 Ev. indexuppräkn (aktier anskaffade före 1992) + (se manual indexprocent): 49000
12 Sparad utdelning från föregående år: 116093
13 Sparad lättnad från föregående år: 50000

D Hur du fyller i detta fält
I detta fält ifyller du namnet t ex Peter Olsson.

E Uträkning av löneunderlag
14 Summa kontant lön i bolaget 2009 (EXKL. ägarens lön): 1080000
15 Ägarens kontanta lön 2009: 432000
16 Eventuell reduktion i vissa fall för dotterbolag:
S:a kontantlön INKL. ägarens: Optimera lön = 1512000
17 Ståttiga lönebidrag m m: Optimera utdelning =
18 Om helårsprognos: ange lön efter 12 månader: Löneprognos
19 Om löneuttagskrav uppfylls av annan: ange personnummer:
Lönesumma exkl ev ståttiga lönebidrag = 1512000
-10 IBB (Denna reduktion gäller t o m tax 2007) =
Löneunderlag för hela bolaget 2009 = 1512000
Löneunderlag för hela bolaget x: 25 procent = 378000
30 % av 1512000 - 60 IBB 3054000 +
Lönebaserat utrymme för hela bolaget = 378000
gånges din ägarandel i bolaget 49 procent = 185220
Löneuttagskrav egen kontant lön = 381000

F Sammanfattning av gränobelopp
a) Förenklingsregeln
Årets gränobelopp enligt förenklingsregeln: 62353
Sparad utdelningsutrymme från föregående år x: 105.98 % = 123035
Totalt gränobelopp enligt förenklingsregeln = 185388
b) Huvudregeln
Omkostnadsbelopp (alt omräknat omk.belopp) * 11.98 % = 5870
Lönebaserat utrymme - din andel = 185220
Sparad utdelningsutrymme från föregående år x: 105.98 % = 123035
Gränobelopp enligt huvudregeln = 128906

G Beräkning av löneuttagskrav
Det lägsta av:
305400
6 IBB (Inkomstbasbelopp)
plus 5% av brutto lönesumma (Inkl lönebidrag)
75600
= 381000
..eller av 10 inkomstbasbelopp
509000

Löneuttagskrav 381000 uppfylls

Löneinkomstår avser 2009

Förenklingsregeln gäller
Inkomstbasbelopp (IBB): 50900
Pristasbelopp (PBB): 42800
Statslöneränta (SLR): 2.98

S:a skatt: Förenklingsregeln 76274
S:a utdelning efter skatt: 237852

Programlicens för detta program innehas av Demolicens för DPR. Licensperiod t o m 20091031

Gränobeloppen för schablonregeln och huvudregeln räknas ut direkt och den mest förmånliga regeln bestäms automatiskt.

Om du klickar på knappen "Optimera lön" får du frågan om du vill att programmet ska räkna ut exakt hur hög lön som krävs för att man ska höja gränobeloppet:



Vill du ändra egen uttagen kontant lön till det ett belopp som exakt räcker till för att tillfredsställa löneuttagskravet?

Yes

No

Cancel

Nu kan du se resultatet. Du kan ge klienten EXAKT besked om hur mycket extra i löneuttag som behövs före årsskiftet, och även vilken skatteeffekt detta ger.

Löneprognos

Ofta, i slutet av varje år, får du som redovisningskonsult uppgiften att vägleda klienter om hur hög lön de behöver ta ut ur bolaget, för att kunna utnyttja huvudregeln. Detta arbete bör ske i god tid före nyåret, problemet då är att man inte känner till hela årets löner, kanske man vill göra dessa analyser redan i september-oktober då arbetsbelastningen är lite lägre än vid årsskiftet.

Du kan registrera de lönesummor som gäller efter xx månader, och sedan få hjälp av programmet att göra en löneprognos, som sker med extrapolering. Denna funktion är ny från 2009.

Du kan nu gå vidare till nästa formulär, där ser du hur blankett K10 ska fyllas i. Sedan är det bara att skriva ut blanketten.

Du kan även jämföra total skatt mellan olika företagsformer!

Som du säkert vet har de nya 3:12-reglerna gjort det förmånligare att driva företaget som AB, åtminstone om löneuttaget överstiger brytpunkten. Du kan i programmet direkt visa din klient hur stor skatteskillnaden blir om man byter från enskild firma eller HB till AB. Detta är ingen enkel kalkyl. Resultatet varierar avsevärt mellan olika inkomstnivåer. Det finns därför inget råd om bästa företagsform som passar alla.

"3:12-analys" - en guldgruva för dig som är redovisningskonsult

Du kan snabbt och exakt räkna ut skatteeffekterna för en företagare genom att simulera med olika nivåer på löneuttag och utdelning. Du är inte begränsad till ett visst års bestämmelser: När du fyller i ett annat årtal räknar programmet direkt ut nya beräkningar. På några sekunder ser du skillnaden mellan tax 2008, 2009 och 2010. Nu kanske du tänker att "sådana där kalkyler kan jag göra i mitt skatteprogram".

Det är sant att om du har ett skatteprogram med "fåmansbolagsmodul" finns en del av de funktioner som "3:12-analys" hjälper dig utföra. Men de kunder som jämfört säger att det tar mycket längre tid och är mycket omständigare att göra denna typ av kalkyler i skatteprogrammet. "3:12-analys" är specialiserat på detta är därför effektivare.

Du får i programmet snabbt svar på exempelvis följande frågor:

- **Hur stort löneuttag behövs 2008 för att få utnyttja huvudregeln ?**
- **Vad är skillnaden i skatt och utdelning 2008 jämfört med 2007 eller med 2009?**
- **Vad blir det för skatt vid en viss ändring av lön eller utdelning ?**
- **Hur stor blir skattelättnaden för dig vid byte från enskild firma eller handelsbolag till aktiebolag ?**
- **Hur stor blir skatten vid försäljning av bolaget ?**

Hur kan jag prova programmet?

Gå till www.dprsystemservice.com och ladda ner "3:12-analys" (fil nr 7).

Maila sedan till dprsys@dprsystemservice.com och begär en temporär licensfil.