

Utdelning eller lön i aktiebolag – vad är bäst?



Utdelning eller lön i aktiebolag – vad är bäst?

I fåmansbolaget väljer du i huvudsak mellan att ta ut din ersättning i lön eller genom utdelning. En av de stora skillnaderna ligger i beskattningen, så gå noga igenom för- och nackdelarna och hur de påverkar just dig. Båda sätten att ta ut ersättning på har sina fördelar, men dina val kommer påverka både din beskattning och din pension, för att nämna några viktiga skillnader. Därför är det viktigt för dig med fåmansbolag att tänka igenom ditt upplägg och veta varför du väljer att göra det ena eller det andra – eller båda i kombination.

Du tar ut ersättning i lön

I detta scenario kommer du få betala arbetsgivaravgift och skatt. Arbetsgivaravgiften ligger sedan 2009 på 31,42 procent, såvida du inte till exempel är 18–22 år gammal eller är född 1956 eller tidigare – då är arbetsgivaravgiften lägre. Vi utgår dock från att du betalar standardavgiften på 31,42 procent. Arbetsgivaravgiften består av sju delar, där den allmänna löneavgiften är den största posten och arbetsskadeavgiften är den minsta:

- Allmän löneavgift
- Ålderspensionsavgift
- Sjukförsäkringsavgift
- Arbetsmarknadsavgift
- Föräldraförsäkringsavgift
- Efterlevandepensionsa
- Arbetsskadeavgift

Med andra ord får du en rad förmåner och tryggheter genom att ta ut lön som du betalar arbetsgivaravgift på. Dessa förmåner får du inte del av om du enbart tar ut din ersättning genom utdelningar. Din pension samt sjukoch föräldrapenning grundar sig på din lön – upp till en viss nivå. För att göra ett så fördelaktigt val som möjligt gäller det att ha koll på dessa nivåer.

För 2022 gäller:

I detta scenario kommer du få betala arbetsgivaravgift och skatt. Arbetsgivaravgiften ligger sedan 2009 på 31,42 procent, såvida du inte till exempel är 18–22 år gammal eller är född 1956 eller tidigare – då är arbetsgivaravgiften lägre. Vi utgår dock från att du betalar standardavgiften på 31,42 procent. Arbetsgivaravgiften består av sju delar, där den allmänna löneavgiften är den största posten och arbetsskadeavgiften är den minsta:

- Pensionsgrundande inkomst, PGI: 572 970 kr
- Sjukpenninggrundande inkomst, SGI: 386 400 kr
- Föräldrapenning (denna baseras på din SGI): 483 000 kr

Genom att ta ut omkring 570 000 kronor i lön per år ligger du alltså på maxnivåerna för dessa förmåner och tryggheter. Skulle du tjäna mer skulle du kunna ta ut resten i utdelning för att få ut mesta möjliga av båda scenarier.

Viktigt att tänka på!

För din PGI räknas din inkomst före avdrag för allmän pensionsavgift.

Skatt – kommunalt och för höginkomsttagare

Hur mycket din kommunala skatt ligger på beror på var i landet du bor och hur mycket du tjänar. I Sverige tillämpas så kallad progressiv skatt, vilket innebär att du betalar mer i skatt ju mer du tjänar. Riksgenomsnittet för den svenska kommunalskatten ligger på 32,24 procent under 2022, vilket är en sänkning från 2021. Gå till Skatteverkets hemsida för att se vad skatten ligger på i din kommun.

Är du höginkomsttagare? Då behöver du, utöver kommunalskatten, betala en statlig inkomstskatt som ligger på 20 procent. Detta räknas mot en så kallad skiktgräns som under 2022 ligger på 540 700 kronor per år. Tjänar du mer än detta behöver du betala den statliga inkomstskatten på 20 procent samt den vanliga kommunalskatten. Det kan därför vara klokt att ta ut en maximal årslön på 540 700 kronor, det vill säga omkring 45 058 kronor i månaden.

Viktigt att tänka på!

Skiktgränsen gäller den beskattningsbara inkomsten – alltså din inkomst efter att grundavdraget har dragits. Grundavdraget görs på dina inkomster från lön, arvode eller liknande ersättningar och om du bor i Sverige under hela året får du automatiskt detta avdrag.



Du tar ut ersättning genom utdelning

Du som äger ett fåmansbolag som går med vinst har även möjlighet att ta ut din ersättning genom utdelning. Detta får du göra upp till ett visst gränobelopp och utdelningen beskattas med 20 procent, vilket är väsentligt lägre än lönebeskattningen. Bolagets vinst beskattas först med 20,6 procent – detta är den så kallade bolagsskatten – och därefter kan du plocka ut en utdelning som då beskattas med 20 procent.

Viktigt att tänka på!

Utdelningen ligger inte till grund för din pension eller sjukpenning, som din lön gör.

Det är de så kallade 3:12-reglerna som bestämmer hur stort gränobeloppet är som du behöver förhålla dig till när du ska plocka ut en utdelning. Håller du dig under gränobeloppet beskattas utdelningen med 20 procent, men om du går över det beskattas det överskjutande beloppet på samma sätt som lön. Då går man efter din inkomsttabell som grundar sig på din inkomstnivå och i vilken kommun du är folkbokförd. Beroende på hur mycket du tjänar och var du bor blir skattesatsen för det överskjutande beloppet av din utdelning någonstans mellan 30 och 57 procent – alltså en stor skillnad jämfört med 20 procent.

Viktigt att tänka på!

Du måste stå som ägare i bolaget vid årets ingång för att kunna göra utdelning enligt 3:12-reglerna.

Räkna ut gränsbeloppet...

För att räkna ut gränsbeloppet för utdelning kan du använda dig av huvudregeln eller förenklingsregeln. Som namnet antyder är det lite lättare att använda sig av förenklingsregeln, däremot kan huvudregeln ge dig en mer fördelaktig beskattning.

...med hjälp av förenklingsregeln

I denna metod är det egentligen Skatteverket som står för själva räknandet genom att ta fram ett fast gränsbelopp som du förhåller dig till. Det gör Skatteverket genom att multiplicera förra årets inkomstbasbelopp med 2,75. För 2022 innebär det ett gränsbelopp på 187 550 kronor för utdelning.

Viktigt att tänka på!

Ditt utdelningsutrymme brinner inte inne om du inte plockar ut hela – eller något av – din utdelning i år, det överförs till nästa år och du kan använda det då.

...med hjälp av huvudregeln

Använder du dig av huvudregeln så grundar sig gränsbeloppet på ditt kapitalbaserade utrymme (omkostnaden för det kapital som du satsat i bolaget) samt eventuellt också ditt lönebaserade utrymme (hur mycket företaget betalat ut i löner under året), om du uppfyller vissa kriterier.

Ditt kapitalbaserade utrymme får du fram genom att:

Omkostnadsbeloppet* x statslåneräntan**

* = anskaffningsvärde för dina aktier samt eventuella ovillkorade tillskott

** = statslåneräntan för november året före utdelningen kombinerat med räntegolv vid utdelning, för 2022 ligger denna multiplikator på 0,03

Är ditt omkostnadsbelopp 100 000 kronor har du alltså ett kapitalbaserat utrymme på 3 000 kronor (100 000 x 0,03).

Ditt lönebaserade utrymme får du fram genom att:

Bolagets totala löner* / 2

* = det finns ett övre tak på maximalt 50 gånger din egen eller din närståendes ersättning från bolaget.

Ligger bolagets totala löner på 2 000 000 kronor får du räkna upp ditt gränsbelopp med 50 procent av bolagets löner, vilket i detta fall är 1 000 000 kronor.

För att få fram ditt gränsbelopp för lågbeskattad utdelning är det nu bara att summera ditt kapitalbaserade utrymme med ditt lönebaserade.

Viktigt att tänka på!

Som vi nämnde tidigare kan du endast lägga till ett lönebaserat utrymme om du uppfyller vissa kriterier. Det första är att du ska äga minst 4 procent av företagets kapital. Det andra är att du eller din närstående uppfyller ett visst löneuttagskrav gällande kontanta ersättningar (inga andra förmåner får räknas med här). Löneuttagskravet innebär att lönen som tagits ut inte får understiga det värde som är lägst av dessa två alternativ:

- 6 x inkomstbasbelopp för föregående beskattningsår + 5 procent av företagets totala kontanta löner inklusive ditt eget löneuttag
- 9,6 inkomstbasbelopp för föregående beskattningsår

I vårt exempel blir uträkningarna för 2022:

- $6 \times 68\,200 + 5 \text{ procent av } 2\,000\,000 = 509\,200$ kronor
- $9,6 \times 68\,200 = 654\,720$ kronor

Så, vad är bäst för mig?

Din egen situation styr huruvida det är mest fördelaktigt för dig att ta ut din ersättning i lön, utdelning eller genom en kombination av sätten. Att plocka ut utdelning är mer fördelaktigt ur ett skatteperspektiv och du behöver inte betala arbetsgivaravgift. Däremot får du inte de förmåner och tryggheter som du får när du tar ut lön, som bland pension och sjukpenning.

Därför är det ofta bra att ta ut lön upp till brytpunkten för statlig skatt, så du inte går miste om några viktiga förmåner och inte heller behöver betala 20 procent i statlig skatt. Finns det utrymme efter det, kan du ta ut detta genom en utdelning till lägre beskattning. Skulle du ha din pension tryggad på annat håll, till exempel genom ett privat sparande/investerande och du inte känner ett behov av de förmåner som kommer med löneutbetalning, så kan du förstås välja att ta ut mer av – eller all – din ersättning i utdelning.

Vill du diskutera din situation och gå igenom vad som är bäst för just dig? Vi hjälper dig gärna.



Mikael Verené

mikael.verene@klaraconsulting.se

Stockholm

08 - 52 24 97 00

stockholm@klaraconsulting.se

Västerås

0101 - 290 290

vasteras@klaraconsulting.se

Malmö

08 - 51 81 90 50

malmo@klaraconsulting.se

Östersund

08 - 52 24 97 00

ostersund@klaraconsulting.se