

## Kompetens och engagemang

### Både rikstäckande och lokalt

LR Revision & Redovisning är ett nätverk av lokalt ägda revisionsbyråer, med fler än 70 kontor över hela Sverige. Samarbetet sker genom ett gemensamt ägt servicebolag – LR Revision & Redovisning Sverige. Internationellt samarbetar vi med RBI som finns representerade över hela världen.

### Gemensam kompetens

Servicebolaget arbetar med utveckling, utbildning, marknadsföring och rådgivning. Vi satsar på att utbilda och informera om alla nyheter. Inom LR genomför vi dessutom regelbundet återkommande kvalitetskontroller av revisorer på alla kontor, för att säkerställa hög kvalitet.

### Lokalt engagemang

Varje delägarföretag har en stark lokal förankring, och har samtidigt tillgång till all den information och kompetens som finns samlad i nätverket. Varje delägarföretag har dessutom en ingående kunskap om och förståelse för hur det är att driva ett mindre företag.

### Mer än bara revision

Inom LR Revision & Redovisning finns auktoriserade och godkända revisorer, auktoriserade och diplomerade redovisningskonsulter samt skatte- och företagsrådgivare.

### Kontakta oss

Hos oss möts du av kompetens och engagemang och får råd och stöd i alla frågor som rör ditt företagande.

På vår hemsida kan du läsa mer om oss, om våra produkter och tjänster och där kan du också enkelt leta fram ditt lokala kontor.

[www.lr-revision.se](http://www.lr-revision.se)  
[info@lr-revision.se](mailto:info@lr-revision.se)

## Förändringens vindar blåser

Om bara några dagar kan vi lägga ett helt decennium bakom oss. Vi ser alla att utvecklingen kan gå snabbt och förändringens vindar påverkar oss som företagare. De riktigt stora förändringarna består inte av nya regler utan om förändringar i vår omvärld som påverkar vår vardag på kort och lång sikt. I början av det decennium som vi nu lämnar bakom oss hade ingen hört talas om ord som Bitcoin, Brexit, flygskam, gigekonomi, plastbanta och skolstrejk för klimatet (FridaysForFuture). Nu måste vi förhålla oss till hur dessa förändringar kan påverka vår verksamhet.

Apropå Brexit. Nu är det klart att Brexit blir av! Men det blir förhoppningsvis under mer ordnade former och under lite längre tid än vad vi kunde frukta för någon månad sedan. Gå gärna tillbaka till förra nyhetsbrevet och fundera på hur Brexit kan påverka din verksamhet.

Det här numret kommer vi att ägna åt generationsskiften. Köp och försäljning kan ju ske både genom att sälja bolaget eller genom att sälja själva verksamheten. Effekterna blir helt olika för både köpare och säljare. Vi kommer att ta upp både för- och nackdelar med alternativen.

Nu är emellertid annat att tänka på. Vi vill tillönska Dig, Dina medarbetare, nära och kära en riktigt God Jul och ett Gott Nytt År.

Vänliga hälsningar



Martin Johansson  
VD för LR Revision & Redovisning Sverige



*God Jul & Gott Nytt År*



## Budget 2020

Regeringens budget kommer att gå igenom. Riksdagen har antagit regeringens budgetramar och regeringens förslag till bl.a. ändringar i skatteregler. När detta skrivs återstår fortfarande beslut inom en del av områdena. De flesta av dessa berör dock inte företaget och företagare direkt.

Låt oss därför sammanfatta en del av budgetbesluten som gäller från 1/1 2020.

- Värnskaften avskaffas. Den statliga skatten blir högst 20 %.
- Nya regler införs för betalning av RUT- och ROT-avdrag. Krav införs på att kunden ska betala företagets faktura genom en elektronisk betalning, t.ex. kontokort, bankgiro och Swish.
- Skattesatsen för annonser och reklam sänks från 7,65 % till 6,9 % och gränsen för redovisningsskyldighet höjs från 60 000 till 100 000 kr.
- Justerad skatt på drivmedel.

En rad andra förslag kommer att träda ikraft under 2020. Det fanns en redovisning av förslagen i nyhetsbrev 3/19. Vi återkommer till dessa i kommande nyhetsbrev när ikraftträdandet närmar sig.

Källa: Budgetpropositionen för 2020, Prop 2019/20:1, Finansutskottets betänkande FiU 2019/20:1

## Kostförmån och traktamente 2020

Det skattepliktiga värdet av kostförmån under 2020 ska tas upp med samma belopp som under 2019.

De skattefria traktamentena för 2020 har höjts med 10 kr. Detta innebär att heldagstraktamente blir 240 kr och halvdagstraktamente 120 kr.

På vår hemsida hittar du fler belopp under viktigt under året.



## Sänkt krav på aktiekapital

Kravet på lägsta aktiekapital i privata aktieföretag sänks från årsskiftet till 25 000 kr. För nystartade bolag krävs därför endast 25 000 i aktiekapital.

Det är möjligt för existerande privata aktieföretag att sänka aktiekapitalet till 25 000 kr efter årsskiftet. Tekniskt innebär minskningen att aktiekapitalet minskar och fritt eget kapital ökar. I nästa steg kan fritt eget kapital föras över till aktieägarna antingen genom indragning av aktier eller genom minskning av kvotvärdet på aktierna. En överföring beskattas som utdelning hos aktieägaren. Reglerna för beräkning av utdelningens storlek skiljer sig åt beroende på det är fråga om indragning eller minskning av kvotandelen.

## Generationsskifte och försäljning av företaget

När det är dags att föra företagets verksamhet vidare till nästa generation företagare är det mycket att tänka på. Många tänker naturligtvis på olika skatteregler men det är bara en liten del av helheten. Utan anspråk på att ge en fullständig redovisning vill vi här lyfta några av alla de frågor som köpare och säljare har att tänka på. Det är viktigt att tänka på att alla överföringar av verksamheter är unika och det som är en bra lösning i ett fall behöver därför inte vara en lika bra lösning i ett annat fall. Ett generellt råd är att vara ute i god tid. Processen att överföra en verksamhet kan ta lång tid om det ska bli bra.

Effekterna om man säljer själva företaget eller verksamheten (inkrämet) blir helt olika för både köpare och säljare.

### Sälja företaget

Säljs aktierna i bolaget påverkas egentligen inte själva bolaget och dess verksamhet på annat sätt än att det brukar bli ny ledning och med det eventuella förändringar i verksamheten. För köparen innebär en försäljning av företaget att man tar över en igång varande verksamhet och ett bolag med en historik. Detta kan vara positivt, t.ex. när det gäller kreditrating. Rent praktiskt innebär det att verksamheten behåller organisationsnummer, bankgiro o.s.v. Nackdelen är att bolaget är ansvarigt för skulder även om de dyker upp långt senare. Vi har stött på exempel när den nya ägaren har blivit ansvarig för miljösanering till följd av verksamhet som bedrivits långt tillbaka i tiden i bolaget eller att det funnits pensionsåtaganden som inte tryggats på ett korrekt sätt. Som köpare är det därför viktigt att noga sätta sig in i historiken.

Eftersom verksamheten i princip inte påverkas behåller bolaget ansvaret för redovisning och arkivering av räkenskapsmateria-

let. Köpeskillingen är en affär mellan ägarna och bolaget påverkas i princip inte. Detta innebär att köpeskillingen måste finansieras av köparna och att man inte får någon draghjälp av skattereglerna eftersom innehavet av aktier inte kan skrivas ner skattemässigt. Allt annat lika bör detta i princip leda till ett lägre pris jämfört med att sälja verksamheten i bolaget.

Efter försäljning av aktierna har säljaren inget bolag kvar. Skattereglerna kring detta tar vi upp lite längre ner. Men det finns många saker att tänka på även här. Det är ganska vanligt att säljaren tar utdelning ur bolaget innan försäljningen. Handlar det om utlösen av en kompanjon kan även i detta fall utdelning användas och det är möjligt, om vissa förutsättningar är uppfyllda, att styra hela eller stora delar av utdelningen till den utträdande delägaren för att på så sätt hålla nere köpeskillingen.

Viktigt att komma ihåg är att det finns begränsningar i hur mycket utdelning som får tas ut. Det måste alltid finnas full täckning för bundet eget kapital. Det måste också finnas en tillräckligt stor buffert för att bolaget ska klara en normal lågkonjunktur och tillräckligt med likvida medel för att klara verksamheten åtminstone ett år framåt i tiden. Uppfylls inte dessa krav finns det en risk att säljaren, som tagit emot utdelningen, blir skyldig att betala tillbaka.

Ofta finns det ett avräkningskonto med den tidigare ägaren som innebär att bolaget har en skuld till ägaren. I samband med överlåtelsen är det viktigt att klara ut hur denna post ska regleras. För säljaren räcker det inte att beloppet är bokfört som en skuld i bolaget för att det ska finnas en skuld mellan bolaget och den tidigare ägaren. Detta hänger samman med ägaren har bevisbördan för att det föreligger en fordran på bolaget. För att detta ska tillgodoräknas säljaren krävs det enligt rättspraxis ett skriftligt låneavtal mellan bolaget och ägaren. Vårt råd är därför att alltid se till att dokumentera saldon på avräkningskonton skriftligt i skuldebrev. Detsamma gäller eventuella aktieägartillskott.

För säljaren gäller det också att se upp med vem som är köpare. Tyvärr förekommer det oseriösa köpare som bara är ute efter att tömma bolaget och utnyttja historiken för kreditbedrägerier. Även om den första köparen verkar vara seriös kan bolaget snabbt säljas vidare. I många fall handlar det om inköp av byggmaterial, maskiner, elektronik m.m. på kredit och leasing av bilar där köparen inte har några som helst tankar på att göra rätt för sig. Detta innebär risker för säljaren då även denne kan bli indragen i efterföljande konkurser. Särskilt vill vi varna för generalfullmakter som innebär att köparen har en långtgående rätt att göra affärer i företagets namn innan säljaren är avregistrerad från styrelse m.m. Det är vanligt att dessa missbrukas och i efterhand kan det visa sig att säljaren står kvar som styrelseledamot och därmed riskerar att bli ansvarig för de skulder som köparen dragit på sig för t.ex. skatter och avgifter m.m. Tänk också på att reglera sådana saker som rätt att utnyttja företagsnamn inför en försäljning särskilt om det innehåller t.ex. personnamn.

Inför en försäljning av ett bolag är det vanligt att paketera detta. Det innebär att säljaren bildar ett nytt bolag som först köper aktierna i det bolag som ska säljas. Sedan säljer det nya bolaget aktierna till köparen. Köpeskillingen blir därmed skattefri för

säljarbolaget och vinsten beskattas först när den tas av ägaren ur säljarbolaget eller detta bolag avvecklas. Skattereglerna beskriver vi närmare lite längre fram.

### Sälja verksamheten (inkrämets)

Detta alternativ innebär att bolaget fortfarande ägs av säljaren. Själva verksamheten, d.v.s. dess tillgångar och kanske även vissa åtaganden, tas över av köparen. För köparen innebär detta att denne inte tar över något ansvar för bolagets skulder oavsett om de är kända eller inte. Köparen vet exakt vad som tas över eftersom detta framgår av köpeavtalet. Men det innebär också att verksamheten drivs i ett nytt bolag med allt vad det innebär i form av nya bankgiron, organisationsnummer och avtal med kunder, leverantörer och anställda för att bara nämna några exempel. Om avtal överläts behövs det i regel ett godkännande av tredje part. Detta kan innebära en risk för att den andre parten motsätter sig att avtalen går över till köparen vilket kan riskera möjligheten att genomföra hela affären på tänkt sätt.

Därför är det krångligare och mer invecklat att genomföra en inkramsöverlåtelse. Utöver avtal är de mycket annat som behöver regleras. Till vem betalas utestående kundfordringar och hur hanterar man om en kund inte betalar för att bara nämna två exempel. Andra frågor som kan behöva regleras är säljarens rätt konkurrera med eller avslöja affärshemligheter om det sålda bolaget. Det är viktigt att noga gå igenom alla detaljer.

Skattemässigt fördelas köpeskillingen på de olika tillgångarna som tas över. Detta innebär att köparen får nya avskrivningsunderlag och som kan skrivas av skattemässigt. Över tid blir därför stora delar av köpeskillingen avdragsgill skattemässigt för köparen. För säljaren blir vinsten vid en försäljning av tillgångarna, d.v.s. skillnaden mellan köpeskillingen och det skattemässiga restvärdet, en intäkt i bolaget och beskattas på vanligt sätt med bolagsskatt. Det finns vissa specialregler för t.ex. moms när hela eller stora delar av verksamheten övertas.



För säljaren innebär en inkråmsöverlåtelse att denne behåller bolaget och ansvaret för dess skulder m.m. Det är bara själva verksamheten tas över av köparen. Det blir inte lika viktigt att hantera t.ex. avräkningskonton och aktieägartillskott eftersom det inte sker någon ägarförändring i bolaget. Däremot är det lika viktigt för säljaren som för köparen att reglera vad som ingår i inkråmsöverlåtelsen eftersom säljaren annars riskerar att stå kvar som ägare av tillgångar som denne inte önskar behålla. Det kan vara en fördel för säljaren att genomföra en inkråmsöverlåtelse om det finns utdelningsutrymme.

## Skatteregler för säljaren

Oavsett om överlåtelsen sker av aktier eller inkråm ska ju köpskillingen förr eller senare tas ut av säljaren och då uppstår skattekonsekvenser. Vinst vid försäljning av aktier beskattas normalt i inkomstslaget kapital. Vid försäljning av aktier i ägarledda företag beräknas vinsten och skatten enligt de särskilda 3:12-reglerna. I korthet innebär dessa regler att kapitalvinsten kan beskattas enligt olika skattesatser beroende på hur stor den är. Det första man behöver göra är att räkna ut ett gränsbelopp på samma sätt som man gör inför årliga utdelningar. Gränsbeloppet är summan av årets gränsbelopp och sparad utdelningsutrymme. Gränsbelopp beräknas enligt en förenklingsregel eller en huvudregel som bygger på aktiernas anskaffningsvärde och ett lönebaserat utrymme om sådant finns. Storleken på gränsbeloppet måste därför beräknas i varje företag.

Kapitalvinster beskattas på följande sätt

- 20 % upp till gränsbeloppet
- Full marginalskatt över gränsbeloppet upp till en kapitalvinst på 100 inkomstbasbelopp (ca 6,5 miljoner kr)
- 30 % på överskjutande vinster.

Är kapitalvinsten högre än gränsbeloppet kan det vara möjligt att få en lägre skatt genom att utnyttja reglerna om trädabolag eller vilande aktiebolag. Reglerna innebär att man upphör med verksamheten i bolaget och låter bolaget bli passivt under minst fem år. Avslutas verksamheten under 2019 så måste bolaget vara passivt t.o.m. 2024. Det finns under denna period också begränsningar vad du själv får göra som företagare eller anställd för att reglerna ska få tillämpas. När de fem åren gått och om alla villkor är uppfyllda blir skatten 25 % på kapitalvinsten när aktierna säljs eller bolaget likvideras. Under den passiva perioden är det möjligt att ta utdelning enligt förenklingsregeln. Detta bör man utnyttja!

Tidigare har dessa regler i praktiken endast kunnat användas vid försäljning till någon utomstående. Efter en lagändring gäller nya regler som gör att de förmånligare reglerna även kan tillämpas vid försäljning till barn och andra släktingar (närstående). Det krävs dock att ett antal villkor är uppfyllda.

Bli inte avskräckt av alla komplicerade regler och villkor som måste vara uppfyllda. Vi jobbar mycket med den här typen av frågor och hjälper gärna till och lotsar dig genom regelverken för att det ska bli ett bra utfall för dig.



*Tips!*

## Inför årsskiftet

Starta företag. Det kan vara frestande att vänta till följd av de sänkta kraven på aktiekapital som träder ikraft den 1/1 2020. Men för att få tillgodoräkna sig reglerna om gränsbelopp för utdelning måste man ha ägt aktierna vid årets ingång och då måste bolaget vara bildat före årsskiftet.

För att kunna använda reglerna om löneunderlag enligt 3:12 reglerna måste företagaren ha tagit ut en tillräckligt hög kontant lön före årsskiftet. Lönekravet beror på de totala lönesummorna i bolaget.

Överväg om du behöver göra någon inbetalning till pensionsförsäkring. Detta gäller enskilda näringsidkare och delägare i handelsbolag samt anställda som saknar rätt till tjänstepension. Premierna måste vara inbetalda före årsskiftet för att få avdrag i årets deklaration. Någon avdragsrätt finns inte längre för privat pensionssparande i övrigt.