



INTERNATIONELLA  
HANDELSHÖGSKOLAN  
HÖGSKOLAN I JÖNKÖPING

# Det mest effektiva sättet att lyfta kapital ur fåmansaktiebolag

Med fokus på 3:12 reglerna

Kandidauppsats inom affärsjuridik [Skatterätt]

Författare: Magnus Eriksson

Handledare: Björn Westerberg

Framläggningsdatum: Maj 2015

Jönköping: Maj 2015

## Kandidatuppsats inom affärsjuridik

Titel:	Det mest effektiva sättet att lyfta kapital ur fåmansaktiebolag
Författare:	Magnus Eriksson
Handledare:	Björn Westerberg
Datum:	2015-05-11

---

### Sammanfattning

Syftet med denna uppsats är att analysera vilken kombination av uttagsmöjligheter som passar en fåmansföretagare bäst givet att denne vill lyfta kapital ur sitt aktiebolag. Uppsatsen är avgränsad till förutsättningarna att företagaren vill lyfta ut 35 000 kr per månad som lön samt vill komplettera med ytterligare kapital som antingen lön, tjänstepension eller utdelning.

När lön används som uttagsmetod uppstår en avdragsgillkostnad i företaget men företaget måste betala arbetsgivaravgifter. Den anställde får betala inkomstskatter på löneuttaget. Arbetsgivaravgifterna är 31,42 procent av utbetald bruttolön. Den anställdes inkomst beskattas sedan med kommunalskatt, statlig inkomstskatt och såkallad värnskatt, beroende på hur stor inkomsten är. Från underlaget för beskattning får den anställde räkna bort grundavdrag och jobbskatteavdrag.

Tjänstepensionsavsättning belastar inte företaget med arbetsgivaravgifter utan med särskildlöneskatt om 24,26 procent av avsättningen. Företaget har en avdragsgill kostnad för tjänstepensionsavsättningen till den del som avser 35 procent av kontant utbetald bruttolön.

Vid utdelning får företaget betala bolagsskatt innan en utdelning kan göras. Utdelningen belastar sedan aktieägaren med 20 procent i kapitalskatt för den delen som rymms inom ett gränsbelopp. Utdelning utöver gränsbeloppet beskattas i inkomstslaget tjänst vilket innebär att det beskattas på samma sätt som inkomsten av lön eller tjänstepensionsutbetalningen.

Vid jämförelse mellan de olika uttagsmöjligheterna kommer författaren fram till att kombinationen lön plus utdelning är den mest effektiva. Kombinationen gör att både företaget och den anställde får en så låg kostnad som möjligt på sin avsättning.

## Kandidatuppsats inom affärsjuridik

Titel: The most effecient way of extracting money from a company  
Författare: Magnus Eriksson  
Handledare: Björn Westerberg  
Datum: 2015-05-11

---

### **Abstract**

The purpose of this theisis is to analyse which combination of metods of withdrawel is the most effecient if a businessman wants to get as much money he can from his busi-ness. The conditions för this essay is that the businessman have a salary income of 35 000 SEK per month and that the businessman wants to withdraw additional money from the business in form of salary, pension or dividend.

When paying a salary the amount is deductible in the business but the company has to pay employers contribution based on 31,42 percent of the salary. For the employee, who are the same as the businessman, tax is deducted from the salary. In Swedan there are different types of taxes, kommunalskatt, statlig inkomstskatt och värnskatt. Depending of how big the salary is the employee needs to pay the differnt taxes.

When using pension as a method of making withdrawel from a company the business needs to pay special payroll tax which is 24,26 percent of the pension. The amount that is paid for the pension i deductible in the business for the part of the pension that re-ferrs to 35 percent of salary. The employee then needs to pay tax in the same way as for salary income.

If the company wants to pay dividends it has to pay corporate tax on the dividend amount and the employee needs to pay tax on the dividend with 20 percent for the part of the dividend that is in a certain amount called gränsbelopp. If the dividend exceeds the gränsbelopp the employee needs to pay tax in the same way as for salary income.

When comparing the different methods of withdrawel the combination of salary income and dividends is concluded to be the best combination. That is because the combination make both the business and the employee pay less in tax and fees.

## Innehåll

<b>1</b>	<b>Introduktion.....</b>	<b>4</b>
1.1	Bakgrund .....	4
1.2	Syfte .....	4
1.3	Metod och material.....	5
1.4	Avgränsning .....	5
1.5	Disposition.....	6
<b>2</b>	<b>Fåmansföretag.....</b>	<b>7</b>
2.1	Definition av fåmansföretag.....	7
2.2	Olika uttagsformer.....	8
2.2.1	Uttag via lön.....	8
2.2.2	Uttag via pensionsavsättning.....	11
2.2.3	Uttag med hjälp av utdelning .....	13
<b>3</b>	<b>Komparativanalys .....</b>	<b>18</b>
3.1	Förutsättningar för exempel.....	18
3.2	Exempel 1 uttag av lön samt kompletterande löneutbetalning.....	18
3.3	Exempel 2 uttag av lön och utdelning.....	19
3.4	Exempel 3 avsättning till tjänstepension och lön .....	21
3.5	Exempel 4 kombination lön, utdelning och tjänstepension .....	22
3.6	Sammanfattning av exempel.....	23
<b>4</b>	<b>Slutsats .....</b>	<b>24</b>
	<b>Referenslista .....</b>	<b>25</b>

# 1 Introduktion

## 1.1 Bakgrund

En fåmansföretagare får själv välja hur denne ska hantera överskott i bolaget, om överskottet exempelvis ska tas ut som lön eller utdelning. Det ledde till att lagstiftaren på 70-talet införde regler som syftade till att begränsa möjligheterna för företagaren att lyfta ut allt kapital till lågbeskattad utdelning. Sedan dess har reglerna ändrats flertalet gånger till så som de ser ut idag.<sup>1</sup>

Många fåmansföretagare har i början av sitt företagande svårt att få ihop det ekonomiskt och de flesta företagare lyfter inte ut så mycket kapital ur sina företag. När företaget dock har varit igång under en tid tar tillväxten i många fall fart och i och med det ökar även möjligheterna till uttag av både, lön, tjänstepensionsavsättningar samt utdelning. Eftersom reglerna om fåmansföretag är många och även komplicerade är det svårt för många företagare att veta vilken av dessa metoder som är den mest förmånliga och frågan som då uppstår är, vilken är den mest effektiva metoden att lyfta kapital ur bolaget.

Att lyfta lön är något som många känner till eftersom det är grunden i varje anställningsförhållande och för att omfattas av sveriges statliga försäkringar krävs det även oftast inkomst i form av lön. Det har lett till att många företagare lyfter lön ur sina fåmansaktiebolag ibland utan att förstå konsekvenserna. Att lyfta lön är ett bra sätt att lyfta kapital och något som företagare bör göra men kanske det räcker med att lyfta lön till en viss nivå och sedan växla över till utdelning eller tjänstepension, därför skrivs denna uppsats med utgångspunkt ur nedanstående syfte.

## 1.2 Syfte

Syftet med denna uppsats är att kartlägga de regler som gäller för uttag av lön, tjänstepension och utdelning för fåmansaktiebolag. Syftet är även att analysera vilket av de tre uttagsalternativen som gör att en fåmansföretagare på det mest effektiva sättet kan lyfta kapital ur de bolag som denne äger och arbetar i, givet att företagaren har en inkomst på 35 000 kr per månad och nu önskar lyfta ut mer kapital ur bolaget än de 35 000 kr per månad.

---

<sup>1</sup> Sandström & Bokelund Svensson, Fåmansföretag - Skatteregler och skatteplanering, s. 12.

### **1.3 Metod och material**

Till grund för uppsatsen används en komparativ jämförelseanalys av vad som är mest effektivt utifrån frågeställningen. Detta uppnås genom att en genomgång av de olika uttagsmöjligheterna görs. Genomgången har sin utgångspunkt i Inkomstskattelagens regler. När lagen har behandlats används sedan information hämtat ur doktrin angående lagens tolkning och tillämpning. Baserat på den information som hämtas ur lagtext och doktrin kommer sedan slutsatser att dras.

Vidare kommer det i analysavsnittet att användas en komparativ jämförelseanalys av de olika uttagsmöjligheterna. Jämförelseanalysen kommer enbart att utgå ifrån siffror och data, där kommer inte några eventuella känslaspekter att vägas in, detta eftersom det inte går att jämföra känslaspekter. Det mest effektiva sättet kommer att bedömas utifrån skillnaden mellan hur mycket kapital som belastas företaget och hur mycket kapital som företagaren sedan får ut på sitt bankkonto efter de skatter och avdrag som presteras i uppsatsen.

För att läsaren enklare ska kunna ta till sig informationen samt för att ge en mer rättvisande bild av slutsatsen kommer de olika uttagsmöjligheterna konkretiseras med hjälp av exempel. Konsekvenserna av användandet av de olika uttagsmöjligheterna kommer sedan att presenteras och slutsatser kommer att dras utifrån utfallen och de siffror som kommer av de olika exemplen.

### **1.4 Avgränsning**

Jag har valt att i denna uppsats enbart behandla frågor som berör fåmansaktiebolag och dess regler angående löneuttag, tjänstepensionsavsättningar samt uttag via utdelning. Jag har även valt att i denna uppsats fokusera på vad som framgår av svenska lagar och gällande doktrin, detta för att omfattningen av uppsatsen inte ska bli för omfattande.

Av samma anledning som ovan har jag också valt att fokusera på enbart sakfrågorna, dvs löne-, tjänste- och utdelningsuttag. Detta innebär att jag vid vissa avsnitt i uppsatsen inte kommer att gå in närmre på begrepp som exempelvis närstående eller kvalificerad andel och utreda dem i detalj. Jag kommer heller inte att utreda begreppet fåmansaktiebolag utan enbart nämna grunderna och det är upp till läsaren om denne vill fördjupa sig inom vissa områden.

I denna avhandling förutsätts att det enbart är en ägare, där företagaren är 35 år gammal, företagaren lyfter en lön på 35 000 kr per månad och att de aktier som företagaren har är kvalificerade i dennes fåmansaktiebolag.

I uppsatsen kommer det även att finnas komparativa exempel mellan de olika uttagsmöjligheterna. För dessa exempel förutsätts att företaget går med vinst och har de bankmedel som krävs för att genomföra transaktionerna samt att företagaren enbart har anställning i fåmansaktiebolaget och inte har några andra inkomster än de som framkommer av denna uppsats.

Inom ramen för denna uppsats förutsätts också att beskattningen avser inkomståret 2014 med de regler som gäller vid den tidpunkten.

Inom denna uppsats kommer det bortses från aspekter som är eventuella, som exempelvis att det kan vara bra att sätta av till tjänstepensioner eftersom det oftast finns en sjukförsäkring som delmoment i tjänstepensioner. Eller att det i vissa fall kan vara bra att lyfta lön eftersom det kan ge möjlighet till föräldraersättning eller lån hos banken. Jag bortser från sådana aspekter och fokuserar enbart på rättsregler och dess innebörd eftersom de eventuella följderna av användandet av en uttagsmöjlighet alltid måste bedömmas i det enskilda fallet då det kan ge upphov till så många olika konsekvenser för företagaren.

## **1.5 Disposition**

I avsnitt 2 ges en kort genomgång av vad ett fåmansföretag är för någonting och varför reglerna finns. Därefter behandlas de olika uttagsformerna som ligger till grund för uppsatsen, alltså löneuttag, tjänstepensionsavsättning och utdelning. Författaren kommer att karlägga de olika uttagsmöjligheterna och vad de olika ger för konsekvenser för både företaget och företagaren.

Vidare görs den komparativa analysen i avsnitt 3, som illustreras med olika exempel samt en beräkningsformel för att på ett pedagogiskt sätt kunna jämföra de olika metoderna att lyfta kapital och för att utreda vilken metod som är bäst.

Uppsatsen fortsätter sedan med slutsatsen i avsnitt 4, där syftet besvaras och där slutsatserna samlas för att sedan avslutas med referenslistan i avsnitt 5.

## 2 Fåmansföretag

### 2.1 Definition av fåmansföretag

Bakgrunden till reglerna om fåmansföretag är behovet av att begränsa möjligheten att lyfta överskott av kapital ur aktiebolaget med hjälp av enbart lågbeskattad utdelning och på så sätt göra beskattningen mer lik den som gäller vid vanligt uttag av lön.<sup>2</sup>

Reglerna om fåmansföretag finns i Inkomstskattelagen<sup>3</sup>. Lagen sätter upp två definitioner av fåmansföretag, den ena kallas ”huvuddefinition”<sup>4</sup> och den andra ”subsidiära definitionen”<sup>5</sup>.

Huvudregeln i inkomstskattelagen menar att bolag med fyra delägare eller färre som ”äger andelar som motsvarar mer än 50 % av rösterna för samtliga andelar i företaget”<sup>6</sup> räknas som fåmansföretag.

Med ”delägare” i ovan nämnda stycke avses, ”en fysisk person som, direkt eller indirekt, äger eller på liknande sätt innehar andelar i företaget.”<sup>7</sup>. Detta innebär att vid bestämmande av begreppet delägare, räknas makar, barn, barnbarn, syskon och mor- och farföräldrar in. Regeln innebär att även fast det kan vara flera fysiska personer som äger andelar i ett företag, exempelvis en son och hans två föräldrar, så räknas detta endast som en enda delägare.

Inkomstskattelagen menar vidare att företaget är att klassa som ett fåmansföretag om ”näringsverksamheten är uppdelad på verksamheter som är oberoende av varandra och där en fysisk person genom innehav av andelar, genom avtal eller liknande sätt har den faktiska bestämmanderätten över en sådan verksamhet och självständigt kan förfoga över dess resultat.”<sup>8</sup>. Denna regel menar att om en per-

---

<sup>2</sup> Sandström & Bokelund Svensson, Fåmansföretag - Skatteregler och skatteplanering, s. 12.

<sup>3</sup> Inkomstskattelag (1999:1229) kap. 56-57.

<sup>4</sup> Rydin & Båvall, Beskattning av delägare till fåmansföretag, s. 63

<sup>5</sup> Rydin & Båvall, Beskattning av delägare till fåmansföretag, s. 67.

<sup>6</sup> IL kap. 56 § 2 st 1 p 1.

<sup>7</sup> IL kap. 56 § 6 st. 1.

<sup>8</sup> IL kap. 56 § 2 st. 1 p. 2.



son kan påverka företagets resultat, på grund av att denne äger andelar eller på annat sätt kan påverka bolagets verksamhet klassas det som ett fåmansföretag. Regel har tillkommit för att förhindra att reglerna kringås på grund av att kriteriet på maximalt fyra delägare inte uppfylls men att verksamheten i praktiken ändå styrs som ett fåmansföretag.<sup>9</sup>

## 2.2 Olika uttagsformer

Inkomstskattelagen ger ett fåmansföretag möjlighet att välja på vilket sätt ägaren ska plocka ut sitt kapital samtidigt som den också sätter upp begränsningar på hur delägaren ska lyfta ut sitt kapital. Begränsningarna görs med stöd av olika skatteregler på de olika uttagsformerna vilket indirekt styr hur kapitalet kommer att lyftas ur företaget. Nedan sker en utredning av inkomstskattelagens regler avseende uttag av lön, tjänstepension och utdelning.

### 2.2.1 Uttag via lön

När en fåmansföretagare arbetar i aktiebolag gör han det som anställd. Det innebär att trots att han är ägare är han samtidigt anställd i bolaget. Den företagaren får bestämma själv hur mycket eller hur lite lön han vill plocka ut ur bolaget.<sup>10</sup> Det innebär att företagaren antingen kan välja att lyfta ut lön varje månad eller exempelvis en gång per år. Det innebär även att företagaren har möjligheten att inte lyfta någon lön alls och spara kapitalet i företaget istället och lyfta lön vid ett senare tillfälle.

Inkomstskattelagens 10 kapitel behandlar reglerna om inkomst av tjänst. Lagen menar att inkomster och utgifter som inte räknas till inkomst av näringsverksamhet eller kapital ska beskattas i inkomstslaget tjänst. Paragrafens andra stycke menar vidare att som tjänst räknas exempelvis anställning, uppdrag och annan inkomstgivande verksamhet av varaktig eller tillfällig natur.<sup>11</sup> När en fåmansföretagare lyfter lön är det inkomst av tjänst eftersom inkomsten är en följd av företagarens anställning.

---

<sup>9</sup> Rydin & Båvall, Beskattning av delägare till fåmansföretag, s. 66.

<sup>10</sup> Lundén, Eget Aktiebolag - en praktisk handbok, s. 166.

<sup>11</sup> IL kap. 10 § 1 st. 1.

När företaget betalar ut lön uppstår det ingen bolagsskatt eftersom lön är en avdragsgill kostnad och lönen dras således av mot intäkten som tjänsten skapat. I det fall när fåmansföretagaren vill lyfta lön sänks alltså bolagets skattebörda.<sup>12</sup>

När ett företag betalar ut lön ska företaget, utöver lönen, betala arbetsgivaravgifter. Avgifterna varierar beroende på ålder. När en person är mellan 18 och 25 år är arbetsgivaravgifterna lägre än för de som är äldre. För en person som är mellan 26-65 år är arbetsgivaravgifterna enligt skatteverket 31.42 % för 2014.<sup>13</sup> Detta innebär att om fåmansföretagaren vill ge sig själv en lön på exempelvis 1000 kr, kostar det företaget 1342 kr vid utbetalningen.

När lönen sedan har lämnat företaget och ska betalas in till Fåmansföretagarens privata konto dras Inkomstskatt. I Sverige har vi ett progressivt skattesystem. Det innebär att ju mer du tjänar desto högre är den skattesats som dras från din löneutbetalning. I Sverige har vi både kommunalskatt och statlig inkomstskatt. Reglerna om kommunal och statlig inkomstskatt finns i inkomstskattelagen.<sup>14</sup> Reglerna menar att fysiska personer ska betala både kommunal och statlig skatt på inkomster.

Inkomstskattelagen menar att det finns olika skiktgränser som beskriver när kommunal inkomstskatt ska betalas och när statlig inkomstskatt ska erläggas.<sup>15</sup> Reglerna innebär att en inkomsttagare alltid kommer att betala kommunal skatt på sin lön oavsett hur hög eller låg lönen är. Utöver kommunal skatt ska inkomsten beskattas med ytterligare skatt i form av statlig inkomstskatt till den del det överstiger den nedre skiktgränsen, skatten är i ett sådant fall 20 %. Om inkomsten sedan övertiger en övre skiktgräns kommer inkomsten att belastas med ytterligare 5 % i statlig inkomstskatt, denna ytterligare skatt är den som kallas värnsskatt.

Nedan följer en sammanställning för att illustrera skiktgränserna samt inom vilka belopp intervall som inkomsten ska vara för att belastas med en viss procentsats.

---

<sup>12</sup>Lundén, Eget Aktiebolag - en praktisk handbok, s. 129.

<sup>13</sup>Skatteverket, Arbetsgivaravgifter,

<http://www.skatteverket.se/foretagorganisationer/arbetsgivare/socialavgifter/arbetsgivaravgifter.4.233f91f71260075abe8800020817.html?q=arbetsgivaravgifter>

<sup>14</sup> IL kap. 1 §§ 3 och 4.

<sup>15</sup> IL kap. 65 §§ 3 och 5.

Enligt Inkomstskattelagen gäller följande för 2014:

Inkomster mellan

0 - 420 800 kr beskattas med enbart ca 30 % i kommunalskatt.

420 800 kr - 602 600 kr beskattas med statlig inkomstskatt om 20 %.

602 600 - och uppåt beskattas med så kallad värnskatt som är ytterligare 5 %.

Eftersom den kommunala skatten alltid betalas på inkomster blir skattebördan som lägst 30 % och som högst 55 %.<sup>16</sup>

När skatten sedan har beräknats görs avdrag från den beräknade skatten. De avdrag som är gällande för denna uppsats är grundavdrag och jobbskatteavdrag, andra avdrag är inte aktuella eftersom det inte framgår av förutsättningarna för uppsatsen.

Grundavdraget är en skattereduktion som de fysiskapersoner med förtjävsinkomst i Sverige har rätt till enligt inkomstskattelagen.<sup>17</sup> Grundavdraget storlek beräknas enligt reglerna i inkomstskattelagen<sup>18</sup> och har tolkats av skatteverket i tabellform där det framgår hur stort grundavdraget är vid olika inkomstnivåer. Tabellen menar att inkomster som överstiger 349 000 kr per år har avdragsrätt med 13 100 kr.<sup>19</sup>

Jobbskatteavdraget innebär att avräkning görs från kommunal inkomstskatt.<sup>20</sup> Jobbskatteavdraget är progressivt och innebär att om du har en lägre inkomst får du lägre avdrag än om du har en större inkomst, räknat i kronor. Jobbskatteavdraget har dock ett högsta tak på hur stort avdraget kan bli, på inkomster över 8,08 prisbasbelopp ges inget ytterligare jobbskatteavdrag. Lagen menar också att jobbskatteavdraget beräknas på olika sätt beroende på om den skattskyldige är över eller under 65 år gammal.<sup>21</sup> Beräkningen av jobbskat-

---

<sup>16</sup> IL kap. 65 § 5.

<sup>17</sup> IL kap. 63 § 2.

<sup>18</sup> IL kap. 67 § 3.

<sup>19</sup>[https://www.skatteverket.se/download/18.8dcbbe4142d38302d71966/1386951517237/grundavdrag\\_2014.pdf](https://www.skatteverket.se/download/18.8dcbbe4142d38302d71966/1386951517237/grundavdrag_2014.pdf)Grundavdrag.

<sup>20</sup> IL kap. 67 § 2.

<sup>21</sup> IL kap. 67 § 7.

teavdraget är ”skillnaden mellan 2,155 prisbasbelopp och grundavdraget, multiplicerat med skattesatsen för kommunal inkomstskatt”<sup>22</sup> för årsinkomster överstigande 359 560 kr.<sup>23</sup>

Sammanfattningsvis är löneuttag en avdragsgill kostnad i bolaget och därför belastas inte bolaget av bolagsskatt till den del som utgör löneuttaget. Däremot belastas uttag av lön ur ett fåmansaktiebolag företagaren och bolaget med både arbetsgivaravgifter och inkomstskatt. Arbetsgivaravgifterna beräknas med 31,42 % på den kontant utbetalda bruttolönen samt kommunal och statliginkomstskatt som är progressiv och som högst 55 %. Innan kommunal- och statliginkomstskatt har beräknats reducerar grundavdraget skattebördan och sedan räknas jobbskatteavdraget av från beloppet som skattas. Hur stort jobbskatteavdraget och grundavdraget är beroende på hur högt belopp som företagaren väljer att lyfta i lön.

### 2.2.2 Uttag via pensionsavsättning

En fåmansföretagare kan också välja att göra avsättningar till tjänstepension, istället för att lyfta lön eller utdelning. Tjänstepensionen är ett sparande som sedan kan konsumeras när fåmansföretagaren är 55 år eller äldre. I denna uppsats görs ingen genomgång av vad en tjänstepension är i detalj utan fokus ligger enbart på hur bolaget och fåmansföretagaren påverkas vid en avsättning och uttag av tjänstepension, detta med hänsyn taget till syftet med denna text.

Som redan är konstaterat ovan betalas arbetsgivaravgifter på uttag av lön. När en fåmansföretagare istället väljer att göra en pensionsavsättning betalas istället särskild inkomstskatt.<sup>24</sup> Denna skattesats är 24,26 % och beräknas på avsättningen till tjänstepensionen. Särskild löneskatt ersätter arbetsgivaravgifterna i sin helhet.<sup>25</sup> Detta innebär att det blir billigare för fåmansföretagaren att sätta av till tjänstepension än om densamme sätter av till lön, i alla

---

<sup>22</sup> IL kap. 67 § 7 p. 4.

<sup>23</sup> IL kap. 67 § 7.

<sup>24</sup> Lag (1991:687) om särskild löneskatt på pensionskostnader § 1.

<sup>25</sup> Lag (1991:687) om särskild löneskatt på pensionskostnader § 3.

fall i detta hänseende. Besparingen för företaget är skillnaden mellan arbetsgivaravgifterna och särskild löneskatt, alltså  $31,42\% - 24,26\% = 7,16\%$ .

När fåmansföretagaren gör en avsättning till tjänstepensionen uppstår det en kostnad som är avdragsgill för bolaget.<sup>26</sup> Detta innebär att kostnaden kommer att kvittas mot intäkter och på sådant sätt uppstår det inte någon bolagsskatt till den del som avser pensionsavsättningen, det är vad som menas med att kostnaden är avdragsgill, alltså betalas ingen bolagsskatt vid avsättning till tjänstepension.

Företagaren kan välja storleken på pensionsavsättningen men Inkomstskattelagen 28 kapitlet sätter dock begränsning på hur mycket som är avdragsgillt. Reglerna säger att avdrag för pensionsavsättning får göras med maximalt 35 procent av lön.<sup>27</sup> Avdraget får heller inte vara större än 10 prisbasbelopp. Ett prisbasbelopp för 2015 är 44 500 kr. Detta innebär således att en fåmansföretagare inte får en avdragsgill kostnad för den del av avsättningen som överstiger 445 000 kr även om det inte är mer än 35 % av lönen.

När utbetalningen sedan sker av en tjänstepension betalar fåmansföretagaren inkomstskatt, både kommunal, statlig och värnskatt beroende på storleken på pensionsutbetalningen. Detta eftersom utbetalningen från tjänstepensionen ses som inkomst i enlighet med Inkomstskattelagen. Beskattningen av utbetalningen fungerar på samma sätt som vid en löneutbetalning. Detta innebär således att skatten är beroende av storleken på uttaget av pensionsförsäkringen och i vilket inkomstintervall det är. Nedan presenteras inom vilka intervall pensionsutbetalningen beskattas och med vilken procentsats:

#### Inkomster mellan

1 - 420 800 kr beskattas med enbart ca 30 % i kommunalskatt.

420 800 kr - 602 600 kr beskattas med statlig inkomstskatt om 20 %.

602 600 - och uppåt beskattas med så kallad värnskatt som är ytterligare 5 %.

---

<sup>26</sup> IL kap. 28 § 3.

<sup>27</sup> IL kap. 28 § 5.

Sammanfattningsvis uppstår det alltså en avdragsgill kostnad för företaget när en pensionsavsättning görs, givet att det inte är mer än 35 % av lön alternativt mer än 10 prisbasbelopp. Det innebär alltså att ingen bolagsskatt betalas på den del som är pensionsavsättning. Beloppet som avsätts ska beskattas med särskild löneskatt och inte med arbetsgivaravgifter. Särskild löneskatt betalas med 24,26 % istället för 31,42 % därför sparar fåmansaktiebolaget 7,16 %. När utbetalningen görs från tjänstepensionsförsäkringen betalas inkomstskatter enligt samma principer som för lön.

### **2.2.3 Uttag med hjälp av utdelning**

För aktiebolag som är marknadsnoterade, dvs för aktier som handlas på en reglerad marknad, exempelvis OMXS beskattas utdelning med 30 % i inkomstslaget kapital.<sup>28</sup> Beskattningen av utdelning från fåmansaktiebolag beskattas däremot normalt inte med 30 %.<sup>29</sup> För fåmansaktiebolag ser reglerna annorlunda ut, det är därför som inkomstskattelagens regler om fåmansföretag tillkommit. Nedan följer en genomgång av vad som gäller för beskattning av utdelning från ett fåmansaktiebolag.

#### **Beskattning av utdelning**

Innan genomgången av utdelningen och på vilket sätt de reglerna fungerar måste först uppmärksammas att utdelning enbart får göras med bolagsbeskattade medel eftersom utdelning inte är en avdragsgill kostnad för bolaget. Detta innebär att fåmansaktiebolaget belastas med bolags skatt på 22 % innan skatten för utdelningen betalas.<sup>30</sup> Detta innebär i praktiken att om ett bolag vill dela ut 100 kr måste de först tjäna in 122 kr på grund av bolagsskatten. Detta är en skillnad i förhållande till hur det fungerar vid avsättning till lön eller tjänstepension eftersom det vid de avsättningarna uppstår en avdragsgill kostnad för bolaget.

Reglerna om uttag av utdelning från ett fåmansaktiebolag finns i Inkomstskattelagen: Lagens 2 § och menar att:

---

<sup>28</sup> Sandström & Bokelund Svensson, Fåmansföretag - Skatteregler och skatteplanering, s. 90.

<sup>29</sup> IL kap. 65 § 7.

<sup>30</sup> Rydin & Båvall, Beskattning av ägare till fåmansföretag, s. 419.

*”utdelning och kapitalvinst på kvalificerade andelar ska hos fysiska personer i den omfattning som anges i 20-22 §§ tas upp i inkomstslaget tjänst i stället för i inkomstslaget kapital.”<sup>31</sup>.*

Med hänsyn tagen till avgränsningen och omfattningen av denna uppsats görs ingen utredning av rekvisitet ”kvalificerad andel” enligt ovan nämna lagrum, dock vill jag uppmärksamma läsaren om att detta rekvisit alltid måste beaktas. För denna uppsats antas att andelarna i bolaget är kvalificerade.

Utdelning som överstiger ett gränsbelopp ska beskattas i inkomstslaget tjänst istället för inkomst av kapital.<sup>32</sup> Storleken på företagarens utdelning som ska beskattas i inkomstslaget kapital är alltså beroende på gränsbeloppets storlek. Vidare menar samma paragraf att till inkomstslaget kapital ska 2/3-delar av kapitalet upp till gränsbeloppet räknas.<sup>33</sup> Det är på grund av denna paragraf som fåmansaktiebolag har en lägre beskattning på sin utdelning än andra aktiebolag, på grund av att de upp till gränsbeloppet enbart behöver ta upp 2/3-delar av kapitalet till beskattning.<sup>34</sup> För tydlighetens skull ska påpekas att det inte är skattesatsen som är lägre för fåmansaktiebolag utan det är kapitlunderlaget som ska tas upp till beskattning som är lägre. Detta innebär i praktiken att skatten blir lägre, se följande uträkning;  $30\% \times 2/3$  av utdelningen = 20 % skatt.

### **Gränsbelopp**

För att vidare kunna utreda hur beskattningen av ett fåmansföretag fungerar måste således begreppet gränsbelopp utredas. Gränsbeloppet är det belopp som fåmansföretagaren kan lyfta i utdelning och enbart behöva betala 20 % i kapitalvinstskatt på, utöver gränsbeloppet kommer kapitalet att beskattas i inkomstslaget tjänst. Enligt Inkomstskattelagen<sup>35</sup> är gränsbeloppet summan av:

- årets gränsbelopp och
- sparutdelningsutrymme uppräknat med statslåneräntan plus 3 procentenheter.

---

<sup>31</sup> IL kap. 57 § 2.

<sup>32</sup> IL kap. 57 § 20 1 mening.

<sup>33</sup> IL kap. 57 § 1 2 mening.

<sup>34</sup> Sandström & Bokelund Svensson, Fåmansföretag - Skatteregler och Skatteplanering, s. 91.

<sup>35</sup> IL kap. 57 § 10 st. 1 p. 1 och 2.

Vidare måste därför rekvisiten sparutdelningsutrymme och årets gränsbelopp utredas för att kunna veta vad som menas med gränsbelopp.

### **Sparutdelningsutrymme**

Företagaren kan själv välja hur mycket utdelning denne vill lyfta. Om företagaren av någon orsak väljer att inte lyfta utdelning som täcker hela gränsbeloppet sparas den delen som är kvar av gränsbeloppet till nästkommande år, detta kallas sparutdelningsutrymme. Sparutdelningsutrymme är alltså utdelningar som företagaren haft möjlighet att göra tidigare år då företagaren varit verksam men där företagaren valt att inte lyfta utdelning upp till gränsbeloppet.<sup>36</sup> Sparutdelningsutrymme räknas upp med statslåneräntan. Lagtiftaren menar att med statslåneränta avses den ränta som riksgälden satt den sista november året före beskattningsåret, inom ramen för denna uppsats är det alltså statslåneräntan för 30 november 2013 som är aktuell och statslåneräntan var då 2,09 %.<sup>37</sup> Det innebär att sparutdelningsutrymme ska beräknas enligt följande;

Sparutdelningsutrymme x (2,09 % + 3 %) = Ena rekvisitetet i Gränsbelopp.

### **Årets gränsbelopp**

Det andra rekvisitetet i Gränsbelopp är årets gränsbelopp. Årets gränsbelopp kan bestämmas på två olika sätt, antingen via förenklingsregeln alternativt med stöd av huvudregeln.<sup>38</sup> En företagare kan välja vilken av dessa regler som denna vill tillämpa men han kan inte tillämpa båda samtidigt. Företagaren kan också byta regel från år till år, det innebär att om exempelvis företagaren år 2011 valde att använda schablonmetoden vid bestämmandet av årets gränsbelopp kan denne 2012 använda sig av huvudregeln.

**Förenklingsregeln** innebär att ett belopp motsvarande 2,75 inkomstbasbelopp är årets gränsbelopp. Inkomstskattelagen menar att det är inkomstbasbeloppet som gällde året innan beskattningsåret som ska användas vid beräkningen av årets gränsbelopp.<sup>39</sup> Inkomstbasbeloppet för 2013 var 56 600 kr, det innebär att en fåmansföretagare kan lyfta en utdel-

---

<sup>36</sup> IL kap. 57 § 13 st. 1.

<sup>37</sup> IL kap. 57 § 8.

<sup>38</sup> Skatteverkets Handledning för beskattning av inkomst 2014, del 2, avsnitt 90, s. 1535.

<sup>39</sup> IL kap. 57 § 9.



ning på  $2,75 \times 56\,600 = 155\,650$  kr, till 20 procents beskattning om det inte finns något sparad utdelningsutrymme från tidigare år.

**Huvudregeln**, när denna regel tillämpas är det mer komplicerat att beräkna årets gränsbelopp än om man använder förenklingsregeln, detta eftersom det är flera faktorer att ta hänsyn till.

Enligt Inkomstskattelagen är årets gränsbelopp enligt huvudregeln;

*”summan av underlaget för årets gränsbelopp multiplicerat med statslåneräntan ökad med nio procentenheter, och för andelar i fåmansföretag eller företag som avses i 6 § lönebaserat utrymme enligt 16-19a §.”<sup>40</sup>*

Denna paragraf kräver att vi utreder vad som menas med underlaget för årets gränsbelopp samt vad lönebaserat utrymme innebär enligt ovan nämnda regler.

Det som menas med underlag för årets gränsbelopp är det omkostnadsbelopp som man skulle använt om andelarna skulle ha sålts vid året ingång.<sup>41</sup> Det ska uppmärksammas att om tillskott har gjorts i verksamheten ska detta tillskott räknas in i omkostnadsbeloppet ifall syftet är att varaktigt tillföra kapital som ska användas i verksamheten.<sup>42</sup> Sammanfattningsvis är alltså omkostnadsbeloppet det värde som företagaren har anskaffat företaget för, alltså anskaffningsvärdet och om företagaren gjort tillskott till verksamheten ska detta också räknas med givet att tillskottet är av varaktig natur.<sup>43</sup> Omkostnadsbeloppet ska vara det värde som var vid ingången av året.

Sandström och Bokelund Svensson menar också att årets gränsbelopp enligt huvudregeln består av en räntebaserad del och en lönebaserad del.<sup>44</sup> De menar vidare att om man ska räkna ut den räntebaserade delen ska omkostnadsbeloppet multipliceras med den så kallade klyvningsräntan, som alltså är statslåneräntan plus 3 procentenheter. Det innebär att Omkostnadsbeloppet  $\times$  statslåneräntan + nio procentenheter = räntebaserad del.

---

<sup>40</sup> IL kap. 57 § 11 p. 2.

<sup>41</sup> IL kap. 57 § 12 § st.1.

<sup>42</sup> IL kap. 57 § 12 § st.3.

<sup>43</sup> Skatteverkets Handledning för beskattning av inkomst 2014, del 2, avsnitt 90, s. 1538.

<sup>44</sup> Sandström & Bokelund Svensson, Fåmansföretag - Skatteregler och Skatteplanering, s. 100.

Med lönebaserat utrymme, det som Sandström och Bokelund kallar lönebaserad del<sup>45</sup>, menas enligt Inkomstskattelagen 50 procent av löneunderlaget.<sup>46</sup> Med löneunderlag menas all kontant utbetald ersättning som betalats ut till de anställda och som tagits upp i inkomstslaget tjänst, till detta räknas dock inte förmåner utan endast lön.<sup>47</sup> Lönebaserat utrymme ska enbart tas med om företagaren äger mer än 4 % av andelarna i företaget, i enlighet med den såkallade spärrregeln.<sup>48</sup> Det krävs också att företagaren eller någon närstående erhållit kontant utbetald lön från företaget som överstiger det lägsta av antingen sex inkomstbasbelopp uppräknat med fem procentenheter av bolagets totala utbetalda lön alternativt 9,6 inkomstbasbelopp.<sup>49</sup> Detta innebär att företagaren måste ha lyft en inkomst på minst  $6 \times 56\,600 \text{ kr} = 339\,600 \text{ kr} + 5 \text{ procent av kontant utbetald bruttolön}$  alternativt  $9,6 \times 56\,600 \text{ kr} = 543\,360 \text{ kr}$  för att få tillgodoräkna sig löneunderlagsregeln. Om företagaren inte uppfyller kraven för löneunderlagsregeln måste han således välja schablonregeln om denna vill lyfta utdelning.

Sammanfattningsvis ska alltså utdelningar beskattas i inkomstslaget kapital upp till ett gränsbelopp därutöver ska utdelningen beskattas i inkomstslaget tjänst. Gränsbeloppet är årets gränsbelopp och ett eventuellt sparad utdelningsutrymme uppräknat med tre procentenheter. Med årets gränsbelopp menas antingen 2,75 inkomstbasbelopp (förenklingsregeln) alternativt summan av underlaget för årets gränsbelopp uppräknat med statslåneräntan plus 9 procentenheter samt lönebaserat utrymme (huvudregeln). Underlaget för årets gränsbelopp är anskaffningsvärdet för andelarna i företaget och lönebaserat utrymme är 50 procent av utbetald lön.

---

<sup>45</sup> Sandström & Bokelund Svensson, Fåmansföretag - Skatteregler och Skatteplanering, s. 100.

<sup>46</sup> IL kap. 57 § 16.

<sup>47</sup> IL kap. 57 § 17.

<sup>48</sup> IL kap. 57 § 19.

<sup>49</sup> IL kap. 57 § 19 .

## 3 Komparativanalys

### 3.1 Förutsättningar för exempel

För att läsaren lättare ska förstå innebörden av uttag mellan de olika metoderna illustreras uttagen med exempel enligt nedan.

Som grund i dessa exempel har jag utgått ifrån att bolaget har likvida medel så att de har möjlighet att genomföra dessa uttag samt att de även kan betala eventuella avgifter och skatter som är konsekvenser att uttag görs. Jag har även utgått från att företagaren i varje exempel lyfter lön på 420 000 kr per år, detta har jag gjort för att dels uppfylla syftet med uppsatsen men också för att kunna göra en jämförelse med de olika uttagsmöjligheterna eftersom utdelning och tjänstepensionsavsättning i många fall kräver att det finns ett uttag av lön.

Utöver avsättningen på 420 000 kr per år i lön görs sedan en jämförelse i exempel 1 vad resultatet blir vid avsättning till lön med ytterligare 580 000 kr för att sedan i exempel 2 och 3 redogöra för utdelning respektive tjänstepensionsavsättning med motsvarande belopp.

Resultaten kommer sedan att presenteras och jämföras. För att kunna presentera en korrekt jämförelse krävs att det finns en jämförelseberäkning som görs på samma sätt i samtliga av fallen. Som jämförelsetal används Nettobeloppet som företagaren får ut efter skatter och avdrag dividerat med vad bolaget och företagarens totala uttag ur verksamheten är efter hänsyn tagen till skatter och avgifter. Alltså vad som nedan beskrivs som

**Resultat/ intäkt för företaget = jämförelsetal**

### 3.2 Exempel 1 uttag av lön samt kompletterande löneutbetalning

#### För företaget

Intäkt för företaget 1 314 200 kr

#### Reduktioner

Bolagsskatt - kr

Särskild löneskatt - kr

Arbetsgivaravgifter	314 200 kr
<b>Summa bolaget att utbetala</b>	<b>1000 000 kr</b>
Lön	420 000 kr
Lön	580 000 kr
<b>För den anställde</b>	
lön	420 000 kr
Lön	580 000 kr
<b>Reduktion/ kanske döpa om denna</b>	
Kommunalskatt	300 000 kr
Statlig Inkomstskatt	115 840 kr
Värnskatt	19 870 kr
Grundavdrag	13 100 kr
Jobbskatteavdrag	24 839 kr
<b>Resultat</b>	<b>602 229 kr</b>

I exemplet ovan beräknas först intäkten för bolaget genom att multiplicera det totala löneuttaget med arbetsgivaravgifterna. Posten särskild löneskatt har inget värde eftersom det bara sätts av till lön och även bolagsskatten är 0 kr eftersom löneutbetalningar är en avdragsgill kostnad. Sedan görs avdrag för den anställde enligt inkomstskattereglerna och allt beskattas i inkomst av tjänst.

Totalt sett har företaget och den anställde en skatte- och avgiftsbörda på, 1 314 200 kr – 602 229 kr = 711 971 kr. Det gör att företagaren får ut cirka 45,8 % av det kapital som denne från början har skapat till bolaget

### 3.3 Exempel 2 uttag av lön och utdelning

<b>För företaget</b>	
Intäkt för företaget	1 259 564 kr
<b>Reduktioner</b>	
Bolagsskatt	127 600 kr
Särskild löneskatt	- kr
Arbetsgivaravgifter	131 964 kr

<b>Summa för bolaget att utbetala</b>	<b>1000 000 kr</b>
Lön	420 000 kr
Utdelning	580 000 kr
<b>För den anställde</b>	
Utdelning	580 000 kr
Lön	420 000 kr
Årets gränsbelopp Schablonmetoden	155 600 kr
Årets gränsbelopp huvudregeln	221 090 kr
<b>Reduktions för den anställde</b>	
Skatt på utdelning i kapital	44 218 kr
Skatt på utdelning i tjänst	179 455
Kommunal skatt på lön	126 000 kr
Statlig inkomst skatt på lön	0 kr
Grundavdrag	13 100 kr
Jobbskatteavdrag	24 839 kr
<b>Resultat</b>	<b>688 266 kr</b>

Intäkten för bolaget beräknas som i före gående exempel fast bolagsskatten tas även i beaktande i detta fall. Utdelning upp till gränsbeloppet beskattas i inkomstslaget kapital och resterande i inkomstslaget tjänst. Om företagaren hade haft ett större utdelningsutrymme hade denne kunnat lyfta mer kapital som beskattades med 20 % men i detta fall var det högsta gränsbeloppet bara 221 090 kr. Huvudregeln gav ett högre gränsbelopp än vad förenklingsregeln hade gjort i detta fall eftersom företagaren lyfter lön på 420 000 kr, och lönen ligger till grund för beräkningen av huvudregeln.

Totalt sett har företaget och den anställde en skatte- och avgiftsbörda på, 1 259 564 kr – 688 266 kr = 571 298 kr. Det gör att företagaren får ut cirka 54,6 % av det kapital som denne från början har skapat till bolaget.

### 3.4 Exempel 3 avsättning till tjänstepension och lön

#### För företaget

Intäkt för företaget 1 367 932 kr

#### Reduktioner

Bolagsskatt 95 260 kr

Särskild löneskatt 140 708 kr

arbetsgivaravgifter 131 964 kr

**Summa för bolaget att utbetala 1000 000 kr**

Lön 420 000 kr

Avsättning till tjänstepension 580 000 kr

#### För den anställde

Avsättning tjänstepension 580 000 kr

lön 420 000 kr

#### Reduktioner för den anställde

Skatt på lönen och tjänstepensionen

Kommunalskatt 300 000 kr

Statlig inkomstskatt 115 840 kr

Värnskatt 19 870 kr

Grundavdrag 13 100 kr

Jobbskatteavdrag 24 839 kr

**Resultat 602 229 kr**

I detta exempel belastas företaget med både särskild löneskatt och arbetsgivaravgifter eftersom det sätts av till både lön och tjänstepension. Tjänstepensionsuttaget som överstiger 35 % av lön, i detta exempel 580 000 kr- 147 000 kr= 433 000 kr, belastar bolaget med bolagsskatt vilket försämrar utfallet av detta sätt att lyfta kapital.

Totalt sett har företaget och den anställde en skatte- och avgiftsbörda på, 1 367 932 kr – 602 229 kr = 765 703 kr. Det gör att företagaren får ut cirka 44 % av det kapital som denne från början har skapat till bolaget.

### 3.5 Exempel 4 kombination lön, utdelning och tjänstepension

#### För företaget

Intäkt för företaget 1334 257 kr

#### Reduktioner

Bolagsskatt 48 640 kr

Särskild löneskatt 87 071 kr

Arbetsgivaravgifter 198 546 kr

#### Summa för bolaget att utbetala

Lön 631 910 kr

Utdelning 221 090 kr

Tjänstepension 147 000 kr

#### För den anställde

Utdelning 221 090 kr

Lön 631 910 kr

Tjänstepension 147 000 kr

#### Reduktioner för den anställde

Skatt på utdelning i kapital 44 218 kr

Skatt på utdelning i tjänst 0 kr

Kommunalskatt på lön och tjänstepension 233 673 kr

Statlig inkomsskatt på lön och tjänstepension 71 622 kr

Värnskatt 8 815 kr

Grundavdrag 13 100 kr

Jobbskatteavdrag 24 839 kr

#### Resultat

**679 611 kr**

För det fall man skulle kombinera lön, utdelning och tjänstepensionsavsättning får man nedanstående resultat och uträkning. I exemplet har jag utgått ifrån att företagaren lyfter utdelning upp till det högsta gränslöppet, sedan lyfter företagaren tjänstepension till den del som går att härleda till 35 % av lön och resterande lyfts ut som lön.

Jämförelsetalet blir i detta exempel  $679\,611 / 1\,334\,257 = 50,9\%$ . Att lära av detta exempel är att trots att de olika uttagsalternativen kombineras kommer det fortfarande vara mest

lönsamt för företagaren att använda sig av kombinationen lön och utdelning eftersom jämförelsetalet blir högre, det vill säga företagaren får ut mer kapital ur bolaget till en lägre totalkostnad.

### **3.6 Sammanfattning av exempel**

Kombinationen lön och utdelning kostar både bolaget mindre och ger den anställde mest kapital på kontot efter hänsyn taget till skatt. Effekten blir denna eftersom företaget inte behöver betala arbetsgivaravgifter eller särskildlöneskatt på utdelningen, dock behöver företaget betala bolagsskatt beräknat på beloppet som utdelas men bolagsskatten är betydligt lägre vilket gör det mer fördelaktigt. Hela utdelningen beskattas inte heller i inkomstslaget tjänst utan nästan hälften av utdelningen belastas med enbart 20 % i skatt vilket gör det billigare för den anställde att skatta på detta sätt.

I samtliga exempel maximeras jobbskatteavdraget och grundavdraget, detta beror på att företagaren i samtliga fall lyfter lön om minst 35 000 kr vilket gör att företagaren slår i taket för grund- och jobbskatteavdrag.

För det fall man skulle kombinera lön, utdelning och tjänstepensionsavsättning får man inte en mer effektiv uttagsprocess än ifall man kombinerar utdelning och lön. Detta beror på att skatten för utdelning är mycket lägre för utdelning än för lön samt att bolaget enbart behöver betala bolagsskatt innan utdelning medans för andra kombinationer måste de betala sociala avgifter alternativt särskildlöneskatt.

Sammanfattningsvis kan också konstateras att exempel 1 och 3 ger snarlika uttagsbelopp, det skiljer enbart 1,8 procentenheter mellan dessa alternativ medans det mest effektiva enligt givna förutsättningar är att kombinera lön med utdelning.



## 4 Slutsats

Enlig ovan nämnda exempel kan utläsas att det är kombinationen mellan lön och utdelning som ger företagaren som mest kapital att konsumera. Det kan också utläsas att det inte bara är den anställde som får ut så mycket kapital som möjligt, enligt givna förutsättningar, utan det är också att företaget har en lägre kostnad för kombinationen lön och utdelning, se siffrorna 1259 564 kr respektive 1314 200 kr och 1367 932 kr. Främst är det posten kommunalskatt som är väsentligt lägre för den anställde och arbetsgivaravgifterna samt särskild löneskatt för företagets del, det är de posterna som bidrar mest till att utdelning är ett bra komplement.

Kombinationen löneuttag och kompletterande löneuttag var det alternativ som var näst mest effektivt att använda sig av givet förutsättningarna. Detta beror på att det exempelvis inte behövdes betalas någon bolagsskatt vid löneavsättningen vilket behövde göras vid avsättningen till tjänstepensionen. Av ovanstående exempel dras även slutsatsen att om förutsättningarna hade varit annorlunda hade kombinationen lön och tjänstepensionsavsättning varit betydligt mer fördelaktig än kombinationen lön och kompletterande lön, om företagaren hade haft möjlighet att sätta av mer i tjänstepension med avdragsrätt. Företaget hade då inte behövt betala någon bolagsskatt för den del som inte var avdragsgill och således hade kostnaden varit lägre för bolaget. Dock hade det inte påverkat hur mycket kapital som företagaren hade fått ut på bankkonto utan enbart påverkat hur mycket bolaget hade behövt betala för att göra utbetalningen.

Som svar på uppsatsens syfte är avslutningsvis alltså utdelning det mest effektiva sättet att lyfta kapital ur ett bolag om förutsättningarna är att komplettera löneuttag men antingen ytterligare lön, tjänstepensionsavsättning alternativt utdelning.

## Referenslista

### Lagtext

Inkomstskattelagen (1999:1229)

### Litteratur

Skatteverkets Handledning för beskattning av inkomst 2014, del 2, utg. 3, Lenaders Grafiska i Kalmar, 2014

Sandström, K & Bokelund Svensson, U, Fåmansföretag Skattergler och skatteplanering, 10 uppl, Björn Lundén Information AB, 2014

Lundén, B, Eget aktiebolag- En praktisk handbok, 2 uppl, Björn Lundén Information AB, 2014

Rydin, U & Båvall, B, Beskattning av ägare till fåmansföretag, 3:1 uppl, Nordstedts Juridik, 2012

### Offentligt tryck

Skatteverket, Arbetsgivaravgifter, Skatteverkets hemsida, 2015-01-02 (2015-03-22), <http://www.skatteverket.se/foretagorganisationer/arbetsgivare/socialavgifter/arbetsgivaraavgifter.4.233f91f71260075abe8800020817.html?q=arbetsgivaravgifter>

Skatteverket, Tabell för beräkning av grundavdrag, Skatteverkets hemsida, (2015-03-22) [https://www.skatteverket.se/download/18.8dcbbe4142d38302d71966/1386951517237/grundavdrag\\_2014.pdf](https://www.skatteverket.se/download/18.8dcbbe4142d38302d71966/1386951517237/grundavdrag_2014.pdf)

