

Vi bryr oss om både företaget och företagaren!

Vi på LR Revision & Redovisning Sydost AB är som de flesta av våra kunder – hårt arbetande småföretagare. Vi träffar olika typer av företag från en mängd olika branscher. Det ger oss en bredd och ett djup i våra erfarenheter som du som kund har glädje av. Hos oss möts du av kompetens och engagemang som ger resultat.

Mer än bara revision

Bland våra tjänster hittar du allt från kvalificerad revision och redovisning till rådgivning och specialistkompetens inom en rad olika områden.

Vi är en del av LR

LR Revision & Redovisning är ett nätverk av lokalt ägda revisionsbyråer, med mer än 50 kontor över hela Sverige. Centralt arbetar vi med utveckling, utbildning och rådgivning. Dessutom genomförs regelbundna kvalitetskontroller av revisorer och redovisningskonsulter, för att säkerställa en hög kvalitet. Internationellt samarbetar LR Revision & Redovisning med RBI som finns representerade över hela världen.

Välkommen att kontakta oss!

Hos oss får du råd och stöd i alla frågor som rör ditt företagande.

LR Revision & Redovisning
Sydost AB

Lilla Torget 6 B, 2 trp
572 30 Oskarshamn
Telefon: 0491-76 93 91

www.lr-revision.se/oskarshamn
oskarshamn@lr-revision.se

Tid för avkoppling och energipåfyllning för det nya året

Framför oss ligger stundande helger och ett nytt år 2014. Vi ser fram mot ett fortsatt gott samarbete.

Årsskiftet innebär en rad nya regler som träder ikraft. Många av dem har vi berättat om tidigare och en sammanfattning av dem kommer här. I det här nyhetsbrevet fortsätter vi temaserien om nya redovisningsregler och berättar om att det kan vara läge att diskutera ränta med banken. Nya regler för bankers kapitaltäckning innebär nämligen att förhandlingsläget efter årsskiftet är bättre än på länge för mindre företag. Vi har verktyg för att hjälpa till att se på ungefär vilken nivå räntan borde ligga.

Slutligen vill vi ta tillfället i akt och tillönska Dig, dina medarbetare och familjemedlemmar riktigt sköna och avkopplande helger!

Med vänlig hälsning!



Kenneth Olausson
LR Revision & Redovisning Sydost AB



Varulager i K 2 och K 3

Boksluten för de räkenskapsår som börjar den 1/1 2014 eller senare ska göras i enligt något av de nya regelverken från Bokföringsnämnden. Huvudreglerna är de nya reglerna som kallas K 3. Det är ett mer avancerat men också ett betydligt mer flexibelt regelverk. Mindre företag kan istället välja det förenklade regelverket K 2.

De nya regelverken för årsredovisningar innebär generellt få förändringar jämfört med dagens regler när det gäller värdering av varulager. Men det uppkommer en del skillnader beroende på val av regelverk som framförallt berör företag med egen tillverkning.

Handelsföretag

I handelsföretag sker normalt ingen eller en mycket liten bearbetning av varorna innan de säljs. Detta innebär att leverantörsfakturan kan användas som anskaffningsvärde. När priser förändras uppkommer frågan vilka inköpsfakturer man ska utgå från. Svaret är att de senast anskaffade varorna anses vara kvar i lagret, d.v.s. man plockar de äldsta varorna från lagret först. Det är således inköpspriset på de senaste fakturorna som ska användas först. Det finns ett annat sätt att komma fram till anskaffningsvärdet, nämligen att utgå från försäljningspris och minska detta med moms och marginal på produkten för att komma fram anskaffningsvärdet. Detta förutsätter dock att företaget har god kontroll över hur mycket man tjänar på olika produkter. För mindre företag som använder K 2 kan en sådan beräkning ske på varugrupsnivå. I de allra flesta fall innebär detta i praktiken ingen skillnad mellan K 2 och K 3.

Tillverkande företag

Värdering av lager i tillverkande företag är mycket svårare eftersom det behöver ske en intern beräkning av anskaffningsvärdet som byggs upp genom att varorna processas genom tillverkningen. Lagret består därmed också ofta av artiklar som hunnit olika långt i tillverkningsprocessen, t.ex. lager av material eller inköpta halvfabrikat som används i tillverkningen (råvaror och förnödenheter), produkter i arbete och färdiga varor. Anskaffningskostnaden kan då sägas bero på följande komponenter:

- Direkta kostnader för inköp av material och förnödenheter.
- Direkt lön för anställda som arbetar direkt med tillverkningen av varorna.
- Indirekta kostnader som inte kan hänföras direkt till den tillverkande produkten utan till flera produkter eller ingen produkt alls. Dessa kan vara rörliga, t.ex. el, verktyg samt reparation och underhåll av maskiner, eller fasta, t.ex. lokalhyra och personal som endast indirekt arbetar i tillverkningen.



De direkta kostnaderna hanteras lika i båda regelverken, med ett undantag. För mindre företag som tillämpar K 2 får man utöver direkt lön endast räkna in lagstadgade arbetsgivaravgifter. I K 3 får man även räkna in andra direkta lönekostnader, t.ex. avtalsenliga arbetsgivaravgifter såsom pension och särskild löneskatt.

Den stora skillnaden mellan regelverken är hanteringen av indirekta kostnader. Dessa får inte räknas in i anskaffningsvärdet utan måste redovisas som kostnad direkt av företaget som tillämpar reglerna för mindre företag K 2. Företag som använder reglerna för större företag (K 3) ska räkna in indirekta kostnader i lagervärdet när de uppgår till större belopp. Detta kräver någon typ av produktkalkylering, vilket företaget ändå måste ha för att kunna beräkna lönsamheten på sina produkter. Fördelen är att dessa företag får en starkare balansräkning och kan därmed få t.ex. bättre kreditvärdighet. För företag med stora indirekta kostnader och /eller längre tillverkningstider kan det således bli stor skillnad när lagret värderas i balansräkningen beroende på vilka redovisningsregler som används.

Tillverkande företag kan utöver sin huvudprodukt få biprodukter som kan säljas, t.ex. biprodukten sågspån i ett sågverk. I reglerna för större företag måste man ta hänsyn till värdet på biprodukterna när man bestämmer anskaffningsvärdet på huvudprodukten.

Källor: BFAR 2008:1 och 2012:1

Beskattning av utdelning i fåmansföretag

Nya regler om beskattning av utdelning i fåmansföretag påverkar framförallt det löneunderlag som kan ligga till grund för utdelning. Den del av löneunderlaget som får läggas till grund för utdelning höjs till 50 % av alla kontanta löner. Detta innebär att det redan för företag med ett fåtal anställda blir intressant att räkna på reglerna om löneunderlag om man vill ha högre lågbeskattad utdelning än enligt förenklingsregeln (ca 155 000 kr). Vid en lönenivå på 30 000 kr i månaden ger de nya löneunderlagsreglerna högre lågbeskattad utdelning än förenklingsregeln för en enmansföretagare. För att få tillgodoräkna sig löneunderlag krävs att man tar ut tillräckligt hög kontant lön före årsskiftet. Hör gärna av Dig om Du är osäker på om Ditt löneunderlag är tillräckligt högt. Löneunderlag kan sparas och därför är det viktigt att räkna ut detta även om man inte planerar någon utdelning nästa år.

För att få tillgodoräkna sig lönebaserat utrymme krävs att delägaren äger minst 4 % av kapitalet i bolaget. När man tillämpar fyraprocentsregeln tittar man på varje delägarandel för sig, d.v.s. släktingar räknas här inte samman till en person. Denna regel kommer alltså framförallt att träffa företag med många delägare.

Det införs samtidigt nya regler som kan begränsa möjligheterna till lågbeskattad utdelning i vissa koncernstrukturer. Vid tillämpning av dessa regler kan man bara ha ett moderbolag.

Normalt är det mer fördelaktigt att ta ut lågbeskattad utdelning jämfört med lön ur ett aktiebolag. Men det är viktigt att ta hänsyn till att sociala avgifter också medför förmåner i form av pension och sjukpenning när man räknar på skillnaden mellan alternativen. Även konstruktionen med jobbskatteavdrag påverkar i olika inkomstintervall.

Kalkylen kan se helt annorlunda ut under året efter att ägare fyllt 65 år om de fortfarande är aktiva i sina aktiebolag. Detta beror på att socialavgifterna är mycket lägre och effekterna av det förhöjda jobbskatteavdraget på en arbetsinkomst. Att ta ut lön kan i dessa fall vara det fördelaktigaste alternativet.

Det är mycket att tänka på när det gäller regler om utdelning, lön eller pension. Vi hjälper gärna till och räknar på effekterna av olika alternativ.

Nya regler från 1/1 2014

Riksdagen har beslutat om en rad förändringar i regler som berör företag. Ändringarna träder ikraft den 1/1 2014 och ska tillämpas för år som påbörjas därefter om inte annat framgår nedan. En del av ändringarna beskrevs närmare i nyhetsbrev 3/2013.

Inkomstskatt

- Räntesatsen för positiv räntefördelning höjs från statslåneränta + 5,5 % till statslåneränta + 6 %. Detta för att enskilda näringsidkare ska få del av de förbättringar som genomförs för ägare av fåmansföretag.
- Den tidbegränsade nedsättningen av förmånsvärdet för miljöbilar som helt eller delvis drivs med gas eller el (ej elhybridbilar eller etanol) förlängs med tre år till den 31/12 2016.
- Skattefrihet för fastighetsinkomster från specialbyggnader såsom vårdbyggnader, skolbyggnader, idrottsanläggningar och kyrkor slopas. De nya reglerna berör främst privatpersoner och aktiebolag som äger denna typ av fastigheter och innebär att ägda och hyrda lokaler kommer att beskattas på samma sätt. Specialbyggnader är fortfarande undantagna från fastighetsskatt och fastighetsavgift.

Moms

- Moms på lokalhyra kräver inte längre någon särskild ansökan. Det räcker med att fakturera hyran med tillägg för moms. Moms på hyran förutsätter dock att hyresgästen driver momspliktig verksamhet. I vissa fall kommer det även i framtiden att krävas ansökan för frivillig skattskyldighet. Det gäller för nybyggnad och omfattande ombyggnad av en byggnad där skattepliktig verksamhet ska bedrivas när byggnaden är klar.
- Tidpunkten för momsdeklaration när moms redovisas i en deklaration för hela året flyttas från den 26 februari (vid kalenderår) till den deklaraionsdag som infaller närmast efter tidpunkten då företaget ska lämna inkomstdeklaration. De nya reglerna gäller dock inte handelsbolag och företag som har handel med andra EU-länder. De nya reglerna gäller första gången vid moms för kalenderåret 2013.



Arbetsgivaravgifter och sociala förmåner m.m.

- Nedsättning av egenavgifterna för enskilda näringsidkare höjs till från 5 % till 7,5 %, avdrag medges dock med högst 15 000 kr per år.
- Arbetsgivare får nedsättning av arbetsgivaravgifter för personer som arbetar minst 15 timmar i veckan med forskning och utveckling. Avdraget är maximalt 230 000 kr per år.
- Gravida egenföretagare med yrken som kan skada kvinnan eller fostret får rätt till graviditetspenning. De får därmed samma rätt till ersättning som gravida arbetstagare.

Källa Finansutskottets betänkande 2013/14:FiU1,
Skatteutskottets betänkande 2013/14:SkU11,
Socialförsäkringsutskottets betänkande 2012/13:SfU 15

Undantag från kassaregister

Om kontantförsäljningen uppgår till ett mindre belopp behöver man inte ha certifierade kassaregister. Gränsen ligger vid kontantförsäljning som normalt understiger ca 175 000 kr. Har man säsongförsäljning har det tidigare skett en uppräknings av försäljningen under säsongen till en fiktiv årsomsättning. Denna uppräknings slopas nu, det är den faktiska försäljningen oavsett under hur lång tid på året som denna sker som ligger till grund för kravet på kassaregister.

Kravet på kassaregister ska från den 1 januari 2014 även gälla torg- och marknadshandlare. Det innebär bland annat att företag som säljer på gator, torg, marknader, mässor och loppmarknader samt i tillfälligt hyrda lokaler måste ha godkända kassaregister och kontrollenheter om kontantförsäljningen överstiger beloppen ovan.

Källa: Prop 2013/14:22

Löneutbetalning januari 2014

Riksdagens beslut att inte genomföra någon höjning av gränsen för statlig inkomstskatt innebär att det inte kommer att finnas några skattetabeller som ger rätt skatteavdrag för januari 2014. När detta skrivs är det inte riktigt klart hur Skatteverket kommer att agera. Arbetsgivare har dock rätt att använda 2013 års skattetabell även vid löneutbetalning i januari 2014. Detta innebär att skattesänkningen på grund av jobbskatteavdraget och förändringar till följd av ändrade kommunalskatter kommer att återspeglas först i löneutbetalningarna för februari 2014. Skatteändringarna kommer dock gälla från den 1 januari och därmed påverka den slutliga skatten för 2014.



Fria måltider 2014

Genomsnittspris för beräkning av arbetsgivaravgifter och skatteavdrag vid fri eller subventionerad lunch eller middag under 2014 ska vara 84 kr. För frukost är beloppet 42 kr. För helt fri kost är underlaget 210 kr. Representationsmåltider räknas inte som fri kost och några arbetsavgifter ska därför inte heller beräknas för dessa.

Tips!

Bokslutsplanera med tanke på banken

Vid årsskiftet träder nya regler ikraft om bankers kapitaltäckning som bl.a. styr räntor vid utlåning (Basel III). De nya reglerna bör för mindre företag med lån på högst 13 miljoner kr innebära en möjlighet till räntesänkning. Räntan på lån i företag påverkas av en rad andra faktorer och det finns möjlighet att förbättra möjligheterna till lägre ränta genom bokslutsplanering för att t.ex. påverka de nyckeltal såsom soliditet och skuldsättningsgrad som banker använder vid sin riskbedömning. För att få en hög kreditvärdighet är det viktigt att inte hamna hos kronofogden, ha revision och revisionsberättelser utan anmärkning eller bokslutsrapporter samt att företaget hänförs till rätt bransch (SNI-kod) eftersom detta påverkar kreditvärdigheten. Det kan också finnas anledning att se över om beviljade utrymmen för checkräkningskredit eller factoring är onödigt stora. Räntan kan också påverkas av vilka säkerheter och låneformer som används. För att få bättre villkor krävs att man är aktiv och förhandlar med banken.