

Uppgift: Konsultation bokslut

Skulle Stina kunnat ha gjort något annorlunda i bokslutet?

I följande uppgifter ska gruppen argumentera för- och nackdelar av dem olika redovisningsåtgärderna. Gruppen ska även diskutera de olika konsekvenserna som påverkar resultatet och skatten i bolaget Style By Stina, samt följderna som blir i Stinas privata beskattning.



Upplupna semesterlöneskulder:

Under året tjänar anställda i bolaget in semesterdagar. Semesterdagar som den anställda har tjänat in under året men ännu inte tagit ut bokförs som en skuld i bolaget till den anställda. Stina är anställd i sitt eget aktiebolag och kan därmed välja själv om hon vill bokföra en upplupen semesterlöneskuld i bokslutet.

- a) Resonera varför Stina ska välja att bokföra en semesterlöneskuld till sig själv. Vilka bokföringsmässiga samt skattemässiga följder blir av den upplupna semesterlöneskulden.

Semesterlöneskulden blir en kostnad i företaget som påverkar resultatet negativt, resultatet blir lägre vilket resulterar i en lägre skatt. Om Stina vill behålla likviditet i bolaget och betala så lite bolagsskatt som möjligt, kan det vara ett bra alternativ att bokföra en upplupen semesterlöneskuld.

Slutsats:

- *Kostnaden ökar*
- *Årets resultat minskar*
- *Eget kapital blir lägre*
- *En skuld redovisas i balansräkningen*

- b) Resonera varför Stina *inte* ska välja att bokföra en semesterlöneskuld till sig själv. Vilka bokföringsmässiga samt skattemässiga följder blir det av att *inte* reservera en upplupen semesterlöneskuld.

Om Stina vill nå ett högt resultat i bolaget för att kunna maximera sin utdelning från bolaget ska hon inte bokföra en semesterlöneskuld till sig själv som sänker resultatet i bolaget. Konsekvenserna av det högre resultatet ger visserligen också en högre bolagsskatt för bolaget men det är en påföljd som ändå gynnar Stina privat om hon vill kunna maximera sin utdelning. Att inte boka semesterlöneskuld kan förbättra resultatet kortsiktigt, men ger en mindre korrekt redovisning och högre skatt på kort sikt.

Slutsats:

- *Högre resultat*
- *Högre skatt vid detta räkenskapsår*
- *Ingen skuld i balansräkningen*

Periodiseringsfond:

Periodiseringsfond innebär att bolaget kan skjuta upp högst 25 % av resultatet till senare år. I bokslutet har Stina valt att avsätta 50 000 kr av resultatet till en periodiseringsfond.

- a) Resonera varför Stina ska att avsätta en del av vinsten till en periodiseringsfond.

Om Stina vill avsätter 25 % av resultatet till en periodiseringsfond blir bolagets resultat lägre och därmed även årets skatt. Genom att skjuta upp resultatet och återföra det under senare år skapar det bra förutsättningar för Stina att kunna skatteplanera för de kommande räkenskapsåren.

Det är en bra åtgärd för att kunna jämma ut resultatet mellan olika år. Om företaget skulle gå med förlust under ett år kan Stina återföra hela eller delar av periodiseringsfonden som höjer resultatet och täcker underskottet och på så sätt jämma ut årets förlust.

En avsättning till periodiseringsfond är ett bra sätt för ägaren att också jämma ut en planerad nedtrappning av företags verksamhet.

Slutsats:

- Bibehålla likviditet med en lägre beskattning
- Jämna ut resultat mellan år

- b) Resonera varför Stina inte ska att avsätta en del av vinsten till en periodiseringsfond.

Om Stina planerar att maximera en kommande utdelning och vill ha ett högt resultat ska hon inte avsätta en del av resultatet till en periodiseringsfond. Om bolaget har genom upplupna bokförda kostnader och intäkter redan korrigerat till ett mycket lägre resultat behöver inte bolaget utnyttja uppskjutningen av beskattning genom en ytterligare sänkning av resultatet.

Avsättningen måste återföras senast det 6:e året efter att avsättningen utfördes. Om det finns osäkerheter med en framtida likviditet i bolaget kan det vara bra att inte skjuta upp beskattningen av resultatet och istället betala den skatten när det fortfarande finns god likviditet i bolaget.

Slutsats:

- För att uppnå ett högt resultat
- Stärka eget kapital
- Slippa framtida återföring och beskattning senare

Utdelning 3:12 reglerna

3:12-reglerna styr hur ägare i fåmansföretag blir beskattade på en eventuell utdelning från bolaget. Regelverket är gynnsamt för ägarens privata beskattning på grund av att det lämnar utrymme till beskattning ner till endast 20 %, vilket är förhållandevis mycket lägre jämfört med annan beskattning. Hur stor lågbeskattad utdelning ägaren kan tillgodoräkna sig beror på hur stort *utdelningsutrymme* som ägaren har i sitt bolag.

- a) Beräkna Stinas gränsbelopp enligt 3:12 reglerna

För år 2027 är grundbeloppet 333 600 kr.

Eftersom Stina äger 100 % av bolaget får hon hela detta belopp.

- **Grundbelopp** = 333 600 kr
 - Lönebaserat utrymme = 0 kr (Bruttolön 390 000 kr – 667 200 (8 IBB))
 - Ränta omkostnadsbelopp = 0 kr
 - Sparat utdelningsutrymme = 0 kr
- Totalt = 333 600 kr**

- b) Stina starar ett till aktiebolag. Hur fördelas grundbeloppet om Stina äger 100% av aktierna i Style By Stina AB och 100 % av aktierna i bolaget Stinas Smycken AB?

Hon får 50 % av grundbeloppet i vardera bolag:

166 800 kr = Style By Stina AB

166 800 kr = Stinas Smycken AB

Nyckeltal

Beräkna och analysera följande nyckeltal:

- a) Soliditet

$(\text{Justerat eget kapital} / \text{Totalt kapital}) * 100$

Justerat eget kapital = Eget kapital + $(0,786 * 50\,000 \text{ kr})$

$223\,698 \text{ kr} / 716\,647 \text{ kr} = 0,3120 * 100 = \mathbf{31 \% \text{ soliditet}}$

Analys: Nyckeltalet visar hur stor andel av företagets totala tillgångar som finansierats med eget kapital samt företagets långsiktiga stabilitet. Resultatet ska jämföras med branschstandards, riktlinje brukar vara mellan 25 - 40 %. Bolaget Style By Stina har en god soliditet på 31 % och som visar på ett stabilt bolag, bra balans mellan eget kapital och totalt kapital i bolaget.

- b) Kassalikviditet

$(\text{Omsättningstillgångar} - \text{varulager}) / \text{Kortfristiga skulder} * 100$

$= 716\,947 \text{ kr} - 110\,000 \text{ kr} = 606\,947 \text{ kr} / 212\,549 \text{ kr} = 2,85 * 100 = \mathbf{285 \% \text{ kassalikviditet}}$

Analys: Nyckeltalet ger en enklare uppfattning om företagets betalningsförmåga på kort sikt. Ett riktvärde för kassalikviditeten är 100 %. Style By Stina har ett värde på 285 % vilket tyder på att bolaget har god kassalikviditet och kan betala sina kortfristiga skulder 2,85 gånger om.

c) Vinstmarginal

$$\begin{aligned} & \text{Rörelseresultat/Nettoomsättning} * 100 \\ & = 222\,704 \text{ kr} / 1\,260\,162 \text{ kr} = \mathbf{17,6 \% \text{ vinstmarginal}} \end{aligned}$$

Analys: Nyckeltalet visar relationen mellan rörelseresultat i procent av nettoomsättningen. Hur mycket av omsättningen som omvandlas till vinst i bolaget. Genomsnittet för vinstmarginalen är mellan 5-15 % beroende på vilken bransch som man ser till. Bolaget Style By Stina har en bra vinstmarginal, av varje 100 lapp som omsätts i bolaget omvandlas 17 kr till vinst.