

Löneväxling

Annica Kämpe



Skribent
Poddcast Host på Eduhouse poddcast
Föreläsare
Auktoriserad redovisningskonsult via SRF



Kunskap

- Ränta
- Skönstaxering
- Bokföringspost



The image features a light gray background with decorative white line art of leaves and branches in the corners. The top-left and top-right corners each have a branch with several oval leaves. The bottom-left and bottom-right corners each have a heart-shaped leaf divided into four segments by white lines, with a small branch and two leaves below it.

Bruttolöneväxling

Bruttolöneväxling

- En anställd kan bytta ut lön mot en förmån.
- Något som är viktigt att komma ihåg är att bruttolöneavdraget inte kan ses som en betalning för förmånen utan det är en överenskommelse mellan arbetsgivare och anställd om en ny lägre lön.
- Arbetsgivaravgifter ska också betalas på värdet av skattepliktiga förmåner.
Den anställde ska betala skatt

Bruttolöneavdrag kan
användas för att vara
kostnadsneutralt.



Skattefria eller skattepliktiga
förmåner.



Bruttolöneväxling påverkar den anställda

Går att förhandla:

- Sjuklön
- Semesterlön
- Övertidsersättning
- Avtalspension

Går ej att förhandla:

- Sjukpenning
- Allmän pension
- Föräldrapenning
- Ersättning från a-kassan

Bruttolöneväxling påverkar aktieägaren

- Företagets bruttolöner ligger till grund för aktieägarnas/ägarens lönebaserade utdelningsutrymme.
- Äga minst 4%.
- Närstående eller ägaren själv.
- Utdelning beskattas med 20%, jämfört med tjänstebeskattning på 32-57% beroende på inkomstnivå.
- Utdelningen tas från fritt eget kapital i företaget, ett fram skattat resultat.

- 3:12 reglerna (fram till år 2000 fanns reglerna i 3 kapitlet, 12:e paragrafen i dåvarande lagen om statlig inkomstskatt. Nu finns reglerna i kapitel 56 och 57 i inkomstskattelagen.
- 2023 är utdelning enligt schablon 195 250.
- Utdelningen sker i proportion till hur många aktier personen äger.

The image features a light gray background with decorative white line art of leaves in the corners. In the top-left and top-right corners, there are clusters of elongated, pointed leaves. In the bottom-left and bottom-right corners, there are clusters of rounded, heart-shaped leaves. A small horizontal line is positioned above the text.

Omvänd löneväxling



Omvänd löneväxling

Omvänd löneväxling är ett bruttolöneavdrag som innebär att ett avdrag görs direkt från den kontanta bruttolönen för en anställd.

Eftersom det är en omvänd löneväxling ökas bruttolönen med ett belopp som motsvarar bilförmånen.



Nettolöneväxling

Förmånsvärdet dras på nettolönen.

Bruttolönen påverkas inte.

Den anställda behåller sin semestergrundande lön, SGI och PGI.

Aktieägaren behåller löneunderlaget till utdelningsutrymmet.

The image features a light gray background with decorative white line art of leaves and branches in the corners. The top-left and top-right corners each have a branch with several oval leaves. The bottom-left and bottom-right corners each have a heart-shaped leaf divided into four quadrants by a cross, with a small branch and two leaves extending from the bottom. A thin horizontal line is positioned above the text.

Avtal och policy

- *Vad ska gälla om skattereglerna ändras?*
- *Vad ska gälla om momsreglerna ändras?*
- *Ska bruttolöneavdraget justeras på grund av nya skatteskalor?*
- *Vad ska gälla om arbetsgivaravgifter/särskild löneskatt ändras?*
- *Hur ska nya förmånsvärden beaktas?*
- *Vad händer vid en långtidssjukskrivning?*
- *Vad gäller vid föräldraledighet?*
- *Hur lång löneväxlingsperiod?*

Personaltrivsel

- Erbjuda förmåner till enskilda personalgrupper?
Men är det personalpolitiskt korrekt?
- Lättare att rekrytera och behålla personal.
- Ökad trivsel
- Friheten att själv bestämma hur lönen ska se ut.
- Underskatta dock inte administrationen!

Löneväxling pension - fördelar

- Utnyttja marginalskafteskillnaderna
- Låg avkastningsskatt på pensionskapital

The slide features a light gray background with decorative white line art of leaves and branches. On the left, there is a cluster of several elongated leaves at the top and a larger, more complex leaf structure at the bottom. On the right, there is a similar cluster of elongated leaves at the top and a complex leaf structure at the bottom. A small horizontal line is positioned above the text.

Skattepliktiga eller skattefria förmåner

- Pension
- Finare mobil
- Bättre dator
- Försäkringar

Exempel

- Anna har 50 000 i månadslön och vill ha en förmånsbil med förmånsvärdet 7 000. I detta exempel har Anna en källskatt på 30%. Det innebär att Anna får ut **35 000 i nettolön** och betalar 15 000 i källskatt innan förmånen kommer in i bilden.
- 1. Anna **bruttolöneväxlar** och hennes nya bruttolön är 43 000, Anna betalar dock samma källskatt och arbetsgivaren samma arbetsgivaravgifter eftersom de även då har 7 000 som genererar dessa skatter. Anna får då mindre i nettolön varje månad då källskatten är samma belopp (baseras på 50 000) men bruttolönen är lägre. **Ny nettolön blir 28 000**
- 2. Anna **nettolöneväxlar**. Hon behåller sin ursprungliga lön på 50 000 och har alltså samma källskatt. **Ny nettolön blir 28 000** ($50\,000 - 15\,000 - 7\,000 = 28\,000$.)

- Anna varken brutto eller nettolöneväxlar utan behåller sin lön och får detta som en **"fristående förmån"**, dvs en förmån ovanpå sin ursprungliga lön. Annas källskatt är fortfarande 30%.

Anna skattar då på ett belopp som blir 57 000. Bruttolönen är kvar på 50 000 skatten är 30% på både förmån och bruttolön. Ny nettolön blir: 50 000 - 15 000 - källskatt på förmån -2 100 = **Ny nettolön 32 900**



Retroaktiv förmån

- Betalningen måste göras före årets utgång.
- Betalningen ska göras av den anställdes skattade pengar, dvs. ett bruttolöneavdrag räknas inte som betalning.
- Arbetsgivaren ska begära omprövning av tidigare lämnade arbetsgivardeklarationer där förmånen redovisats.
- Den anställda anses fortfarande ha haft förmånen under hela året, men det skattepliktiga värdet av den blir då 0 kronor.



Sammanfattning

Håll koll på aktieägarens lön under kalenderåret.

Det är en förhandlingsfråga.

Reglera förhållanden i ett avtal.