

s.6

Om 3:12-reglerna
försämras:

Höjd skatt på
utdelningen

s.10

Digitala
signaturer
här är vad som gäller

s.12

Därför är det
svårare att låna

s.4

Skriv ett
kompanjonavtal

**Det kan rädda
FÖRETAGET**

GÅ EN
KURS I
VÅR
SIDAN 23

s.16

JULGÅVAN SOM RÄDDAR LIV

Unicefs terränggående bilar räddar utsatta barn
i katastrofområden runt om i världen

Svea Ekonomi växer – igen

Svea Ekonomi är ett snabbväxande företag och nu i höst har vi gjort ytterligare ett förvärv, som införlivas i vår finansiella familj. Det handlar om Amfa Bank.

TANKEN MED FÖRVÄRVET är att utveckla Amfa Bank med nya och fler tjänster både för företag och privatpersoner. Jag vill att Amfa Bank ska bli en liten effektiv nischbank med hög servicenivå, samtidigt som expansionen stärker Svea Ekonomis position på marknaden.

AMFA BANK GRUNDADES 1993 och var först i Sverige med att erbjuda fakturaköp. I dag är Amfa Bank verksamt inom factoring och företagskrediter.

DU KOMMER SÄKERT ATT FÅ LÄSA MER om förvärvet i kommande nummer av Update Företag, men i det här numret ligger fokus på andra saker. Vi fortsätter vår serie om hur företags- och familjejuridiken griper in i varandra och tipsar om hur man upprättar ett fungerande kompanjonavtal. Här finns också flera artiklar som har anknytning till den stundande julen. Bland annat berättar Per Westberg, vice generalsekreterare i UNICEF Sverige, om hur den fyrhjulsdrivna bil som Svea Ekonomi köpte in till UNICEF har kommit till användning. Det var vår julgåva 2015.

LÄS OCKSÅ VÅR förklarande artikel om varför det har blivit svårt att låna i storbankerna, och hur du som har sparat utdelningsutrymme i ditt företag bäst bör agera inför kommande ändringar i 3:12-reglerna. Och mycket mer.

Trevlig läsning!

Lennart Ågren
Vd, Svea Ekonomi

Innehåll

#4 2016

3 Handelns tror på en God E-Jul

I år planerar svenskarna att e-handla julklappar för drygt 6 miljarder kronor.

4 Kompanjonavtal räddar bolag ur kris

Teckna ett kompanjonavtal innan något händer.

6 Ta ut utdelning nu

Om 3:12-reglerna blir verklighet höjs skatten på utdelningen.

8 Ny tjänst minskar administrationen

Låt all information från transaktionen gå rakt in i affärssystemet.

9 Nöjd och prisad sportfiskehandlare

Årets e-handlare kan fokusera på att sälja.

10 Ny checkout för e-handeln

Nu lanserar Svea Ekonomi sin egenutvecklade checkout.

Signera rätt digitalt

Hur säkert är det att underteckna avtal digitalt?

Betalningsindex

Fortsatt stabila betalningstider.

12 Därför blir det svårare att låna

Strängare regelverk gör att banker lånar ut mindre.

14 Checklista för tolvslaget

Nytt år – igen. Än finns lite tid att planera sin ekonomi.

16 Hårt paket för behövande barn

Förra julen beslöt Svea Ekonomi att skänka en terränggående bil till UNICEF. Kanske något för ditt företag att ta efter?

18 • Snart kan du lämna din årsredovisning digitalt

- Skydd mot falsk adressändring
- Ny e-tjänst för skuldsanering krånglar
- Kartläggning av delningsekonomin
- Nyföretagandet minskade i oktober
- Se upp med rot- och rutavdrag för släktingar
- Fler kan använda verksamt.se

22 Konkurserna minskar hittills i år

Företagskonkurserna minskade med 13 procent i november.

23 Kurser och seminarier

Utbildning – rätt beslut med rätt kunskap.

Handeln tror på EN GOD E-JUL

Varannan svensk planerar att handla julklappar på nätet i år, en markant ökning från fjolårets 40 procent. Det visar den senaste e-barometern.

Förra året uppskattade svenska konsumenter att de handlade julklappar på nätet för 5 miljarder kronor. I år planerar svenskarna att e-handla julklappar för drygt 6 miljarder kronor. Det betyder att konsumenterna kommer att spendera cirka 24 procent mer online i år jämfört med förra året.

Cirka tre av tio julklappar handlas på nätet, men betydligt fler inköp planeras online, varefter konsumenten går till den fysiska butiken och köper varan.

Så för dig som är e-handlare gäller det att vara redo med inspiration, tips och produktinformation på din webbplats.

Även HUI förutspår en rekordmånad för julhandeln i år:

–Förutsättningarna för konsumtion i december är goda och HUI tror på ett rekord i julhandeln i år igen, säger Michael Cronholm, Konsultchef HUI Research.

Ett stigande antal varsel är dock handelns kryptonit och kan befaras göra hushållen mer återhållsamma.

Enligt HUI research förväntas tillväxten i decemberhandeln bli 3,5 procent.

Källor:

- E-barometern Q3 2016 (utges av Post-Nord i samarbete med Svensk Digital Handel och HUI Research)
- HUI Research



ILLUSTRATION: ANNA WINDBORNE

Kompanjonavtalet kan rädda företaget ur kris

Ibland kan det uppstå verkliga låsningar mellan delägare, så allvarliga att verksamheten tar skada.

– För att förhindra det kan man exempelvis skriva in i kompanjonavtalet att den ena parten i sådant fall ska kunna köpa ut den andra. En annan variant är att man låter en utomstående person avgöra frågan eller att man singlar slant, säger Michael Hylander.

Små företag med flera delägare lever farligt. Om delägarna blir osams, skiljer sig eller dör behövs ett kompanjonavtal. Teckna det innan något händer.

De flesta har en vag aning om att man bör ha juridiska avtal. Några gör slag i saken och skaffar dem, men många struntar i det.

Enligt advokat Michael Hylander på advokatfirman MAQS i Stockholm finns det två övergripande syften med ett kompanjonavtal. Dels talar det om hur delägarna vill att företaget ska styras under verksamhetstiden. Dels slår det fast vad som ska hända om någon av delägarna dör, blir sjuk, skiljer sig eller vill sälja.

– När det gäller det första syftet behövs kompanjonavtalet när det finns en stark koppling mellan ägandet och arbetsinsatsen. Om delägaren inte kan fullgöra sitt arbete kommer företaget att få problem. Då är det bra om det står i avtalet vad man då ska göra, säger Michael Hylander.

Avtalet ger också en möjlighet att reglera hur besluten ska fattas i företaget. Säg att ett bolag ägs till 20 procent vardera av fem personer – räcker det om tre säger ja till ett förslag, eller ska det vara större majoritet för att förslaget ska gå igenom? Eller ska alla delägare ha veto till alla förslag?

Gör en lista

– För att förenkla vardagen kan man göra en lista över särskilt viktiga frågor där man vill att besluten ska fattas på ett visst sätt, säger Michael Hylander.

Ibland kan det uppstå verkliga låsningar mellan delägare, så allvarliga att verksamheten tar skada.

– För att förhindra det kan man exempelvis skriva in i kompanjonavtalet att den ena parten i sådant fall ska kunna köpa ut den andra. En annan variant är att man låter en utomstående person avgöra frågan eller att man singlar slant, säger Michael Hylander.



Slantklausul

Det sistnämnda är inget skämt. Avtal som innehåller sådana klausuler upprättas då och då. Märkligt nog tycks ägare i företag där man har skrivit in en "slantklausul" ha lättare att komma överens än andra, bedömer Michael Hylander.

Det andra syftet med kompanjonavtal är att noga reglera hur aktierna får överlätas, alltså hur de får säljas och vem som ska få köpa. Hembudsklausuler är vanliga. Det innebär att om en vill sälja, erbjuds först övriga delägare att köpa.

Enskild egendom

Ett generellt tips är att göra aktierna i ett litet företag till varje ägares enskilda egendom. Annars uppstår problem när någon av delägarna skiljer sig. Om aktierna ingår i giftorättsgodset kan det bli så att en helt utomstående exmake eller exmaka plötsligt får en del av aktierna.

Om någon dör och hans eller hennes aktier går i arv, kan det bli problem. Oftast vill arvingarna inte behålla aktierna,

utan föredrar att sälja dem till övriga aktieägare. Då kan det uppstå påfrestningar på övriga delägares likviditet. Finns pengarna?

–Det kan vara klokt att delägarna tecknar försäkringar som träder in om något sådant händer, säger Michael Hylander.

Värdering, knivig fråga

Den knivigaste frågan av alla är den om hur aktierna ska värderas. För när det kommer till köp, försäljning och att lösa ut arvingar måste parterna vara överens om priset. Det bästa är att försöka hitta en modell för värderingen som skrivs in i kompanjonavtalet. Men lätt är det inte.

–Det bästa är att vända sig till en särskild företagsvärderare och få en objektiv och aktuell värdering, säger Michael Hylander.

Finns inget kompanjonavtal är det bolagsordningen och aktiebolagslagen som reglerar inträde av nya aktieägare och aktieöverlåtelse.



Passa på att ta ut UTDELNINGEN

– Den som tror att förslaget blir verklighet gör klokt i att ta ut så mycket som möjligt av sitt utdelningsutrymme i deklarationen 2016 och 2017. Då är man säker på att skatten blir 20 procent.

Det säger Anders Andersson, tidigare chefredaktör för tidningen Driva Eget och skatteexpert.

En utredning vill höja skatten på utdelning för småföretagare från 2018. Det är oklart om förslaget går igenom, men det kan ändå vara en idé att ta ut så mycket utdelning som möjligt fram till dess.

Reglerna kallas i folkmun 3:12-reglerna. De talar om hur mycket företagaren måste betala ut i lön till sig själv och sina anställda – till full skatt – innan hen får ta ut utdelning i sitt företag, då till mycket lägre skatt.

Utredningens förslag är att försämra reglerna, bland annat genom att höja lönekraven och dessutom höja skatten på utdelning från 20 till 25 procent.

Hårt kritiserade

Förslagen har kritiserats hårt från företagarehåll, och det är högst oklart om de blir verklighet. Först måste regeringen skriva en proposition och lägga fram för riksdagen. Om alla allianspartier och SD röstar emot, faller den. En annan

möjlighet är att regeringen kommer överens med andra partier om en kompromiss, vilket skulle kunna innebära att förslaget mildras något.

Ta ut så mycket som möjligt

– Den som tror att förslaget blir verklighet gör klokt i att ta ut så mycket som möjligt av sitt utdelningsutrymme i deklarationen 2016 och 2017. Då är man säker på att skatten blir 20 procent.

Det säger Anders Andersson, tidigare chefredaktör för tidningen Driva Eget och skatteexpert.

20 procent skatt

Som företagare har man rätt att spara utdelningsutrymme från ett år till ett annat. Så sent som 2014 blev reglerna för detta mer generösa, vilket gör att många företagare kan ha samlat på sig ett stort utdelningsutrymme. Det kan vara dags att göra slag i saken och ta ut dessa pengar nu och bara betala 20 procent i skatt.

– Förutsättningen är förstås att man har pengarna i kassan. Många har ju plöjt ner pengarna i verksamheten, påpekar Anders Andersson.

Som företagare har man rätt att spara utdelningsutrymme från ett år till ett annat. Så sent som 2014 blev reglerna för detta mer generösa, vilket gör att många företagare kan ha samlat på sig ett stort utdelningsutrymme. Det kan vara dags att göra slag i saken och ta ut dessa pengar nu och bara betala 20 procent i skatt.

ILLUSTRATION: ANNA WINDBORNE

Svea Ekonomi underlättar kundernas administration genom kopplingar till affärssystemen.

NY TJÄNST MINSKAR administrationen

All information från en transaktion kan nu gå direkt in i affärssystemet.

Många företagare tycker att de får lägga mycket tid på administration. Alla företagare har sitt fokus på kärnaffären, och ser administrationen som en börda. Den nya tjänsten lättar den bördan.

Slipp manuell hantering

– Vi skickar information från olika transaktioner direkt in i två affärssystem, Visma och Specter. Vi kommer också att kontinuerligt utvärdera möjligheterna att utarbeta kopplingar till flera affärssystem i framtiden.

Det säger Thomas Svensson, Partner- och Integrationsansvarig på Svea Ekonomi.

I praktiken innebär det att när slutkunden gör sitt köp, går information om köpet direkt in i e-handlaren affärssystem. Han eller

hon behöver då inte hantera informationen manuellt.

Minskad arbetsbörda

– Handlare behöver inte längre ha ett system för betalningar och ett annat för att hantera affärslogiken. Det minskar arbetsbördan för våra kunder, och minskar dessutom risken för att fel uppstår, säger Thomas Svensson.

Utvecklingen av kopplingen mellan systemen har skett på önskemål från Svea Ekonomis kunder.

– Vi ser ett ökat intresse från våra kunder för denna typ av kopplingar mot andra system och har lärt oss massvis genom att

genomföra dessa integrationer. När det gäller integrationen mot Visma har vi använt oss av en tredjepartsleverantör, Sharespine. Specterintegrationen gjordes direkt mot Specter, säger Thomas Svensson.



"Vi behöver nästan inte göra något manuellt"

SPORT FÖRET ÄR NÖ.

Sportfiskehandeln Dogger är ett av de företag där Svea Ekonomi nu hanterar betalningarna och samtidigt skickar data vidare rakt in i affärssystemet. Suveränt, tycker vd Per Wennerström.

Dogger är ett familjeföretag som grundades redan på 30-talet av Per Wennerströms farfar. I dag drivs det av Per Wennerström själv och hans syster Isabella Westring, som också arbetar aktivt.

– Det började med att min farfar sålde linor av olika slag, bland annat till att stränga tennis- och badmintonracketar. Sen, när nylonet kom, upptäckte han att linorna kunde göras tunnare och användas till fiske, berättar Per Wennerström.

Linorna såldes till återförsäljare, men en del kunder kom också till Doggers lokal i Norrtälje. Väl där började de efterfråga annan fiskeutrustning. Så Dogger började ta in drag och andra tillbehör.

– Omkring 2010 öppnade vi vår e-handel, och sedan dess har tillväxten tagit fart. I dag omsätter vi cirka 35 miljoner kronor, och vi är 12 personer som jobbar här på helårsbasis.

E-handel störst

Nu utgör e-handeln större delen av omsättningen. Den snabba tillväxten har ställt krav på administrationen. För en tid sedan beslöt Dogger att anlita Svea Ekonomi för sina webbetalningar, och koppla samman betalningstjänsterna med det affärssystem man använder, Visma.

Rent praktiskt innebär det att personalen på Dogger inte behöver göra annat än att skriva ut frakthandlingar. Det är det enda som behöver göras manuellt, tack vare sammankopplingen mellan Visma, Svea Ekonomi och andra integrationsprogram.

Fungerar utmärkt

– Det är få moment för oss att göra. Och efter visst inkörningsgnissel fungerar det nu alldeles utmärkt, säger Per Wennerström avslutningsvis.

Pricerunner har utsett Dogger till Årets e-handlare 2016 i kategorin fritid.

FISKE- AGAREN JD:

Svea Ekonomi lanserar **NY CHECKOUT**

Nu lanserar Svea Ekonomi en ny och egenutvecklad kassa för e-handeln.



Just nu testas checkouts av två pilotkunder och den har även visats på Svea Ekonomis lunchseminarier samt på Nordic E-Commerce Summit i Malmö för kunder och partners.

– Gensvaret har varit mycket positivt och vi har redan nu en kölista på kunder som vill använda den. En av anledningarna till det stora intresset är att en förenklad betallosning troligen kommer att leda till fler affärer för e-handlaren, säger Lennart Ågren, vd för Svea Ekonomi.

Självlärande

Den nya checkouts stödjer försäljning både mellan företag (B2B) och från företag till konsument (B2C).

– Checkouten är utvecklad för både B2B och B2C och är självlärande. Den räknar ut hur kunden vill betala. De smidiga funktioner och betalsätt som länge har varit standard inom e-handeln mot konsument, kommer att fungera lika enkelt och smidigt i all B2B-handel, säger Lennart Ågren.

Personliga fakturor

Checkouten ger även handlaren möjlighet att personalisera kassan. E-handlaren kommer även ha möjlighet att personalisera fakturan till kunderna, det vill säga använda sin egen logotype.

– E-handlaren kan välja att sätta sin egen logga på både fakturor och kontoavier, vilket ger möjlighet att kommunicera erbjudanden och annan relevant information till sina kunder. Vi tror att det är viktigt att e-handlaren kan behålla sitt varumärke genom hela köpflödet, säger Lennart Ågren.

Betalning

Nytt för e-handeln blir också möjligheten att styra över hur kunden ska genomföra betalningen. Så här förklarar Lennart Ågren:

– E-handlaren kan själv välja att visa upp flera betalningsalternativ i vår MultiChoice-version eller att sätta upp checkouten som en en-klicksversion.

Flexibelt

Utöver detta ger checkouten möjlighet för både företagskunder och konsumenter att ange olika adresser för leveransen och för fakturan.

Detta innebär i praktiken att du kan handla på nätet och sedan skicka varan till den adress du själv väljer.

Du kan till exempel skicka varan till ditt lantställe, eller om du är företagare kan du skicka varan till ditt lager, arbetsplatsen, dotterbolaget etc. För att säkerställa identifieringen används Mobilt BankID.

Vi tar risken

E-handlaren får betala en och samma avgift, oavsett vilket betalsätt köparen väljer och liksom när det gäller många andra tjänster är det Svea Ekonomi som tar kreditrisken i transaktionen.



Signera rätt

Det händer allt oftare att företagare ombeds att underteckna avtal digitalt. Men hur säkert är det?

– Säkerheten är hög, om man använder Mobilt BankID när man signerar. Och att man aldrig lämnar ut sina koder, förstås.

Det säger Helena Arkenson, chefsjurist på Svea Ekonomi.

Svea Ekonomi använder digitala signaturer på många av sina kundavtal. Det underlättar och spar tid genom att man slipper proceduren med papper som skickas fram och tillbaka. Dessutom kan du som kund alltid vara säker på att dokumentet sparas digitalt, och du kan när som helst och gå in och läsa det. Mindre administration, alltså.

Men digitala signaturer dyker upp lite varstans i samhället. Tar du emot ett bud, får du sätta en kråka på en skrivplatta som budet räcker fram. Det räknas som digital



Fortsatt stabila betalningstider

För tredje gången publicerar Update Företag statistik över betalningstider. Statistiken, som fått namnet **Betalningsindex**, kan anta ett värde 0-100, där 80 innebär att företaget betalar på förfallodatum. Ett betalningsindex på 85 betyder att företaget betalar i genomsnitt 5 dagar i förskott och ett betalningsindex på 75 att man betalar 5 dagar för sent.

Tabellen visar att betalningarna under perioden november 2016 totalt låg på 79,47, alltså mycket nära idealet 80. Siffran för november 2011 var aningen bättre, 79,56, medan den för två år sedan låg på 79,34.

Statistiken kommer från affärsinformationsföretaget Bisnode.

DIGITALT

signatur. Om du upphandlar it-tjänster kanske du får en länk via mail, som du uppmanas klicka på och signera genom att klicka i en ruta. Då finns inget Mobilt BankId med i bilden.

–Då är signaturen inte lika säker, det vill säga parterna kan få svårt att bevisa att dokumentet verkligen är undertecknat av rätt person, säger Helena Arkenson.

Hennes råd är att du – om du uppmanas att signera utan Mobilt BankId – tänker till innan du klickar i rutan. Vad händer om avtalet inte visar sig gälla?

–I många fall är ju konsekvenserna inte alls stora. Det kan handla om en prenumeration eller köp av en löpande tjänst, som i så fall bara upphör. Skulle det ogiltiga avtalet få större konsekvenser för ditt företag, be att få sluta avtalet på annat sätt, säger hon.

Det finns avtal som måste signeras fysiskt för att gälla. Exempelvis kräver fastighetsaffärer att båda parter skriver på köpebrevet, och löpande skuldebrev måste också undertecknas med en riktig penna.

Och – det kan inte sägas för ofta – lämna aldrig ut dina koder.

BRANSCH	BETALNINGSINDEX		
	2014-11	2015-11	2016-11
Annan serviceverksamhet	80,29	80,48	80,10
Juridik, ekonomi, vetenskap och teknik	79,41	79,43	79,26
Kultur, nöje och fritid	79,64	80,05	79,82
Offentlig förvaltning och försvar	79,71	79,42	79,45
Tillverkning	78,96	79,14	79,17
Transport och magasinering	79,55	79,80	79,84
Utbildning	80,03	80,29	80,02
Uthyrning, fastighetservice, resetjänster och andra stödtjänster	79,24	79,36	79,48
Utvinning av mineral	79,19	79,62	79,13
Vattenförsörjning; avloppsrening, avfallshantering och sanering	79,02	79,42	79,29
Vård omsorg och sociala tjänster	80,40	80,42	79,89
Byggverksamhet	79,10	79,39	79,42
Förvärvsarbete i hushåll	.	.	.
Verksamhet vid internationella organisationer	84,25	85,37	85,13
El, gas, värme och kyla	79,47	79,73	79,43
Fastighetsverksamhet	79,89	80,26	80,22
Finans- och försäkringsverksamhet	79,53	79,69	79,26
Handel; reparation av motorfordon och motorcyklar	79,15	79,37	79,29
Hotell- och restaurangverksamhet	79,63	80,07	79,73
Informations- och kommunikationsverksamhet	79,08	79,11	78,85
Jordbruk, skogsbruk och fiske	80,34	80,70	80,54
Uppgift om Bransch saknas	81,47	82,01	81,08
Total	79,34	79,56	79,47

Därför blir det SVÅ

Regelverket kring banksystemet blir allt strängare. Följden blir att banker och finansinstitut lånar ut mindre än vad de annars skulle göra.

En annan konsekvens av regelverket är att banker och finansinstitut skjuter över en del av de kostnader som uppstår i samband med regelefterlevnad och höjda kapitalkrav på låntagarna. Dessutom vill regeringen höja skatten för bankerna.

Vad är då kapitalkrav? Kortfattat innebär det att banker och finansinstitut måste ha en större andel eget kapital och efterställda lån i förhållande till sin utlåning än tidigare. Med efterställda lån menas sådana som har lägre prioritet än annan skuld om banken eller finansinstitutet skulle gå i konkurs eller rekonstrueras.

För stora risker

Det började egentligen redan före finanskrisen 2008. Politiker och tillsynsmyndigheter över hela Europa ansåg att bankerna tog för stora risker i sin utlåning, och satte igång ett regelsystem som fick namnet Basel 1. Så kom Basel II och på det ytterligare skärpta kapitalkrav. I mars 2017 tas nästa steg, med ytterligare höjda krav.

Den stora finanskrisen 2008 anses ha startat i samband med kraschen för den amerikanska investmentbanken Lehman Brothers i september det året. I själva verket inleddes krisen långt tidigare som en följd av att amerikanska bolåneinstitut lånat ut stora summor till grupper vars återbetalningsförmåga visade sig svagare än de förväntat sig.

Hela länder nära att gå omkull

När sedan europeiska banker och hela länder (läs Grekland) var nära att gå omkull, tvingades flera stater att gå in

som ägare i banker för att undvika att de blev insolventa. I dessa så kallade "bail outs", då staterna betalade in hundratals miljarder euro, togs pengarna från skattebetalarna.

– Det här vill politiker och tillsynsmyndigheter inte göra fler gånger. Därför har de skärpt kraven på banker och finansinstitut att ha större andel eget kapital och efterställda lån i förhållande till sin utlåning. Dessutom har de satt upp regler om att de som har lånat ut pengar till banker via finansmarknaderna ska ta hand om förlusterna själva. Sammantaget gör detta att bankers förmåga att låna ut minskar och att kostnaden för utlåningen stiger.

Det förklarar Carl Symreng, som arbetar med kapitaltäckning och kapitalplanering på Svea Ekonomi. Han är en av dem som ser till att Svea Ekonomi lever upp till kraven, och har det kapital som reglerna stipulerar.

Ökat kapitalkrav

– Jämfört med för fem år sedan, måste vi sätta undan betydligt mer kapital i förhållande till utlåning. Kapital är en begränsad resurs. Om kapitalkravet per utlånad krona fördubblas – då blir ju lånet dyrare, säger han.

Det gör det svårare för framförallt företag att låna pengar, särskilt i storbankerna. De har tvingats minska sina riskvägda tillgångar för att möta kraven.

Varför hörs inget ramaskri om detta bland låntagare?

– En del av problemet döljs av att marknadsräntorna har gått i motsatt

riktning. Det påslag på räntan som banker och finansinstitut måste göra när de väl lånar ut har accepterats eftersom de läggs ovanpå en historiskt låg marknadsränta, förklarar Carl Symreng.

Ökade räntemarginaler

I själva verket har bankernas räntemarginaler ökat kraftigt efter finanskrisen. Marknadsräntan (som Riksbanken indirekt styr genom reporäntan) kan ses som en bas, och den är negativ för relativt långa löptider. Räntan över den basen blir räntemarginal för den bank som lånar ut pengar. Är utlåningsräntan för bolån 1,6 procent, utgör i princip hela denna nominella ränta marginal. Det är historiskt högt (se tabell här intill).

Ny skatt

I början av november la regeringen dessutom fram ett förslag om en helt ny skatt för bank- och finanssektorn. Det handlar om en extra löneskatt på 15 procent för anställda inom sektorn. Argumentet är att finansiella tjänster i dag är undantagna från moms. Bankföreningen har varnat för att det blir kunderna som i praktiken får betala, och för att 16 000 jobb inom sektorn är hotade. Enligt förslaget ska skatten införas den 1 januari 2018 – om riksdagen röstar ja.



RARE ATT LÅNA

BANKGARANTIN GÄLLER

Även om stater inte vill rädda banker på samma sätt som tidigare, har svenska staten utfärdat en insättningsgaranti på 950 000 kronor per bank och finansinstitut. Det innebär att om du har 950 000 kronor sparat hos ett institut, kommer du att få tillbaka dem från Riksgälden om det institutet går i konkurs.

Marginal på bolån



Källa: Finansinspektionen



Checklista inför

1 SE ÖVER FÖRETAGETS LÖNEUTTAG. Din egen och dina anställdas lön påverkar dels den framtida pensionen, dels möjligheterna till utdelning under det kommande kalenderåret. Be din redovisningskonsult eller revisor se över lönerna så att det inte blir fel. Gör gärna ett provbokslut så blir du säkrare på vad som gäller för ditt företag.

*Nytt år – igen.
Än finns lite tid att
planera sin egen och
företagets ekonomi
smart. Här är en
checklista.*



3 ANSTÄLLNING. Om du har enskild firma och planerar att anställa – då kan det vara fördelaktigt att vänta till april 2017. Då sänks arbetsgivaravgiften under de första tolv månaderna. För en enskild näringsidkare som betalar en månadslön på 25 000 kronor till den anställda innebär det att lönekostnaden minskar med cirka 5 300 kronor per månad eller cirka 16 procent.

Källor: Wolters Kluwer, PWC, regeringen

tolvslaget

2 AVSÄTTNINGAR. Om du har enskild firma: Tänk på att avsättningar till periodiserings- och expansionsfonder måste göras före nyår.

**4 TA UT PENG-
ARNA FRÅN
SKATTEKONTOT.** Golvets för in-
täktsräntan på skattekon-
tot sätts ner till 0 vid nu-
varande ränteläge, men
kommer att följa med
det allmänna ränteläget
upp när det stiger. Under
en tid har skattekontots
intäktsränta varit klart
högre än bankräntorna,
men från 1 januari är det
slut på det.

ILLUSTRATION: ANNA WINDBORNE

**5 KÖP MIDSOMMARNUBBEN FÖRE
ÅRSSKIFTET.** Skatten på sprit höjs
med 1 procent och på övriga alkohol-
drycker med 4 procent. Det innebär
att en flaska öl (50 cl, 5,3 procent) blir cirka
25 öre dyrare, en flaska vin (75 cl, 13 pro-
cent) cirka 95 öre dyrare, en bag-in-box (3 l,
14 procent) cirka 4 kronor dyrare och en flas-
ka sprit (70 cl, 37,5 procent) cirka 2 kronor
dyrare. Alla ökningarna inkluderar moms.

**DE TRE SISTA PUNKTERNA GÄLLER MED RESERVATION FÖR ATT
BUDGETPROPOSITIONEN RÖSTAS IGENOM I RIKSDAGEN.**

Hårt paket till behövande barn

Svea Ekonomi tycker det är viktigt att ställa upp för nödställda runt om i världen. Inför förra julen beslöt företaget därför att skänka en terränggående bil till UNICEF. Kanske något för ditt företag att ta efter?



Bilen köptes in via UNICEF:s gåvoshop. Nu har det gått ett år sedan dess. Per Westberg, vice generalsekreterare UNICEF Sverige, kan berätta om hur den har använts.

Bilen det handlar om är en Toyota Hard Top Land Cruiser, som är fyrhjulsdreven och går på diesel.

– Det är inte alltid lätt att nå fram med den hjälp som behövs till de mest utsatta barnen. För att klara det använder UNICEF:s mobila team och fältarbetare fyrhjulsdrivna bilar, som det är lätt att ta sig fram med även i svår terräng, säger Per Westberg.

Bilarna kan även fyllas med förnödenheter som vaccin, filter och behandlingspreparat mot undernäring. Bilarna används i katastrofområden och andra platser i världen där barn behöver stöd av UNICEF.

Enorma behov

Generellt är gåvor som räddar barns liv, särskilt i katastrofer, i fokus inför julen. UNICEF finns på plats i nästan 300 katastrofområden och behoven är enorma.

– Många skänker katastrofgåvor eller väljer att köpa produkter i vår gåvoshop. Där säljer vi till exempel ett katastrofpaket som innehåller en varm filt, nötkräm mot undernäring, vattenrenings-tabletter och vätskeersättning, säger Per Westberg.

Allt som köps i gåvoshopen skickas till de barn som behöver gåvorna mest. För att givarna (företag och privatpersoner) ska få reda på vilken typ av gåva som behövs just i år, brukar UNICEF gå ut i olika medier inför julen.

– Företag når vi bäst via direktkommunikation, både digitalt och postalt, och till viss del via andra digitala marknadsaktiviteter, säger Per Westberg.

Gå in på unicef.se/gavoshop och se vilken gåva du och ditt företag vill skänka i år. Du kan välja på allt mellan malariamedicin för 266 kr till barnmorskepaketet för 17 470 kr och fyrhjulsdreven bil för 254 825 kronor.

Julgåvan får kosta 450 kr

*Har du tänkt ge bort
julgåvor till kunder och
anställda? Här är vad
som gäller.*

Enligt Skatteverket är gåvor skattefria för mottagaren upp till ett värde av 450 kr inklusive moms. Överstiger gåvan det värdet, måste mottagaren betala skatt som för lön från första kronan.

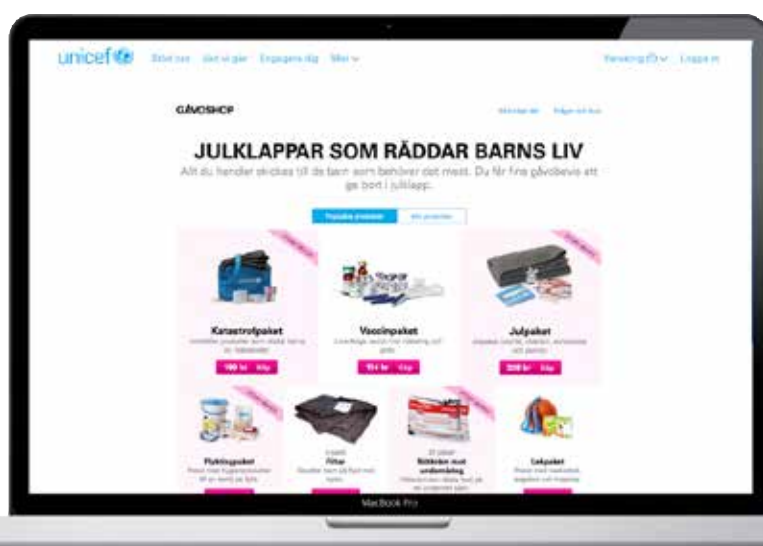
GÅVAN FÅR INTE GES i form av kontanter, då blir den skattepliktig. Presentkort är skattefria förutsatt att de inte kan bytas in mot pengar.

OM EN ANSTÄLLD eller kund ber att värdet av gåvan ska skänkas till någon välgörenhetsorganisation, blir den skattepliktig för mottagaren (kunden eller den anställda) – då räknas den som kontanter.

DET ÄR VANLIGT att arbetsgivaren bestämmer att "i år ger vi inga julklappar, utan skänker pengarna till välgörenhet". I så fall är gåvan skattefri. Men företaget får inte göra avdrag för den.

ÖVERHUVUDTAGET är Skatteverket snålt med avdragsrätten. Julgåvor till kunder är i princip inte avdragsgilla, men om de ges i samband med representation kan företaget få göra avdrag med som mest 180 kr exklusive moms per person. För att man ska få göra avdrag måste gåvorna ges till "ett större antal" kunder, enligt Skatteverket.

Källa: Skatteverket



Snart kan du lämna din årsredovisning digitalt

I somras gav regeringen Bolagsverket i uppdrag att införa en digital tjänst för att lämna in årsredovisningar. Syftet är att underlätta för företagen att lämna in uppgifter och göra myndigheters och näringslivets informationshantering av årsredovisningarna mer effektiva. Den 28 oktober lämnade Bolagsverket in sin första delrapport till Näringsdepartementet och senast 31 mars 2018 ska uppdraget slutredovisas.

Uppdraget är en del i regeringens prioritering av e-förvaltningsfrågor där man bland annat driver programmet Digitalt först – för en digital förnyelse av det offentliga Sverige. Avsikten är att skapa en enklare, öppnare och effektivare förvaltning med utgångspunkt i individens och företagarens behov, snarare än myndigheternas.

Källa: Bolagsverket

Ny e-tjänst för skuldsanering krånglar

Den 1 november trädde den nya lagen om skuldsanering för företagare i kraft. Kraven för att få skuldsanering som företagare är något högre än vid en vanlig skuldsanering.

- Du behöver lämna fler och mer detaljerade uppgifter, till exempel specificera dina skulder mer noga.
- Du har inga betalningsfria månader.
- Du betalar alltid under tre år.
- Du kan inte få skuldsanering utan att betala någonting.
- Du betalar normalt av dina skulder var tredje månad.

I samband med lagförändringen var tanken att en ny e-tjänst hos Kronofogden – elektronisk ansökning om skuldsanering – skulle lanseras. Tyvärr har myndigheten inte fått denna e-tjänst att fungera som den ska och lanseringen är därför uppskjuten. Under tiden måste den som vill ansöka om skuldsanering göra det på vanliga blanketter, precis som tidigare.

Den nya lagen är en del av regeringens strategi att minska överskuldssättningen och att göra det enklare att ansöka om och klara av en skuldsanering.

Källa: Kronofogden

SKYDD MOT FALSK ADRESS-ÄNDRING



BEDRÄGERIER

Bedrägerier med felaktiga adressändringar kan förhindras med en ny tjänst från Skatteverket. Den som har anmält sig till tjänsten kan bara ändra adress genom att logga in med e-legitimation. Det minskar avsevärt risken för bedrägerier.

– Trots att det är enkelt och gratis att anmäla adressändring via våra e-tjänster och att säkerheten är hög, kommer över hälften av anmälningarna in via pappersblankett. De som anmäler på pappersblankett får visserligen ett brev till den gamla adressen om att anmälan inkommit, men brev kan hamna fel, säger Agneta Carlquist, verksamhetsutvecklare på Skatteverket.

Den som är ansluten till en digital brevlåda som erbjuder säker digital myndighetspost, får brevet om att adressändring anmälts digitalt. För att ytterligare minska risken för bedrägerier erbjuder Skatteverket nu även en ny tjänst, för den som vill spärra möjligheten att ändra adress via papper.

– Jag uppmanar alla som har möjlighet att ansluta sig till den nya spärrtjänsten. Det är mycket efterlängtat att vi fått den här möjligheten till ökad trygghet, säger Agneta Carlquist.

Källa: Skatteverket

Nyföretagandet minskade i oktober

I oktober minskade nyföretagandet i Sverige med 4,8 procent. Totalt nyregistrerades 257 färre företag i oktober i år jämfört med samma månad förra året. Trots nedgångar under enstaka månader har dock registreringen av nya företag totalt sett ökat med 6,8 procent under hela 2016.

Källa: Bolagsverket

Se upp med rot- och rutavdrag för släktingar

Kunskapen kring hur rot- och rutavdrag får användas hemma hos närstående är låg. I Skatteverkets kontroll av 69 företag har 40 gjort fel.

– **Rot- och rutavdrag för tjänster i hemmet** får inte användas hos vissa släktingar, säger Cajsa Toresten, verksamhetsutvecklare på Skatteverket.

Årets kontroll av rot- och rutavdrag riktas särskilt mot arbete som utförs av närstående. Det är alltså när den som till exempel städar eller bygger om gör det hos någon nära släkting och sedan ansöker om rot- eller rutavdrag.

Vem som är närstående bedöms utifrån den som köper tjänsten. Av de granskningar som Skatteverket hittills har gjort i år gäller 69 stycken arbeten som utförts av närstående. 40 av dem har lett till någon form av åtgärd. 1,8 miljoner kronor har betalats tillbaka av företagen. Av de 40 företagen är 6 nya och 34 etablerade.

– **Vi har i flera år sett att många gör fel** när det gäller just släktingar.

Därför valde vi att granska det i år, både för att sprida information om rätt sätt och för att rätta dem som gör fel, säger Cajsa Toresten.

De allra flesta fallen, 38 av 40, har gällt rotavdrag.

– Givetvis får man utföra byggarbeten, hushållsnära tjänster och it-arbeten hos nära släktingar, men då går det inte alltid att göra rot- och rutavdrag, säger Cajsa Toresten.

Källa: Skatteverket

Kartläggning av delningsekonomin

EU uppskattar att de sammanlagda intäkterna inom delningsekonomin hos medlemsländerna uppgick till 3,6 miljarder euro förra året.

31 oktober lämnade Skatteverket sin slutrapport om delningsekonomin till finansdepartementet. Uppdraget har varit att kartlägga och analysera delningsekonomin effekter på skattesystemet och skatteintäkterna.

Särskilt noga har transport av privatpersoner och uthyrning av privatbostäder granskats, tänk Uber och Airbnb.

– **Om delningsekonomin** i hög grad tränger ut annan ekonomisk aktivitet kan skatteintäkterna minska. Om den däremot tillför aktiviteter kan vi få öka skatteintäkter. Tyvärr saknas i dag statistiskt underlag för att avgöra vilken effekt som dominerar.

Det säger Rebecca Filis, verksamhetsutvecklare och författare till rapporten.

Hur påverkas då skattesystemet av tjänsterna inom delningsekonomin? Skatteverket drar slutsatsen att befintliga skatteregler fungerar.

– **Men reglerna kan vara svåra** att förstå, vilket ökar risken för att det blir fel. Det finns också en del svåra gränsdragningar, till exempel när det gäller momsplikt eller när man ska skatta för inkomst av tjänst eller som näringsidkare, säger Rebecca Filis.

Helt klart är att delningsekonomin växer.

Källa: Skatteverket



ILLUSTRATION: ANNA WINDBORNE



ILLUSTRATION:
ANNA WINDBORNE

Fler kan använda **verksam.se**

Verksam.se är en företagsajt som är gemensam för Bolagsverket, Skatteverket och Tillväxtverket. Sajten är till för att förenkla för företagare.

Och nu får ännu fler företag och föreningar möjlighet att anmäla vanliga ändringar på ett snabbare, billigare och enklare sätt än tidigare. Även aktiebolag med olika aktieslag, börsbolag eller publika bolag kan från och med nu anmäla vanliga ändringar, till exempel ändra styrelse, revisor eller postadress.

Som företagare kan du utnyttja de e-tjänster som finns på sajten och exempelvis elektroniskt anmäla vinstutdelning på bolagets aktier på en extra bolagsstämma. Eller få en styrelseändring registrerad inom en timme. Just nu är det åtta dagar snabbare jämfört med en pappersblankett. Förutom tidsvinsten är det ofta billigare

att använda e-tjänsten.

SAJTEN ÄR TILL FÖR DIG SOM

- planerar att starta företag
- redan driver företag
- vill utveckla ditt företag
- vill avveckla ditt bolag

VIKTIGA DATUM

Du vet väl om att du hittar viktiga datum på Skatteverkets hemsida? Där hittar du bland annat information om när du ska betala / redovisa / lämna in inkomstdeklaration, moms och skatter beroende på vilken omsättning du har och vilken typ av rörelse du bedriver.

www.skatteverket.se



Räntor, Svea Ekonomi (f n)				
Sparkonto:				0,75 %
Kapitalkonto:				1,05 %
Utlåning från:				4,25 %
Prisbasbelopp				
Prisbasbelopp 2017:				44 800 kr
Prisbasbelopp 2016:				44 300 kr
Prisbasbelopp 2015:				44 500 kr
Prisbasbelopp 2014:				44 400 kr
Förbehållsbelopp vid utmätning (per månad)				
Kronofogdemyndighetens föreskrifter om bestämmande av förbehållsbeloppet vid utmätning av lön m.m. under år 2016 (KFMFS 2015:1, Verkställighet och indrivning, beslutade den 30 november 2015). Kronofogdemyndigheten föreskriver med stöd av 7 kap. 4 § utsökningsförordningen (1981:981) följande:				
1 § Förbehållsbeloppet ska bestämmas med ledning av ett normalbelopp.				
2 § Normalbeloppet ska för en ensamstående gäldenär vara 4 679 kr i månaden, för sammanlevande makar och därmed jämställda 7 729 kr i månaden och för varje barn 2 482 kr i månaden till och med det kalenderåret då barnet fyller sex år och 2 857 kr i månaden för tid därefter.				
3 § Följande normalbelopp i kronor per inkomstperiod ska gälla.				
	Månad	Två veckor	Vecka	Dag
Ensamstående	4 679 kr	2 183 kr	1 092 kr	156 kr
Makar och jämställda	7 729 kr	3 607 kr	1 803 kr	258kr
Barn t o m det kalenderår då barnet fyller 6 år	2 482 kr	1 158 kr	579 kr	83 kr
Barn fr o m det kalenderår då barnet fyller 7 år	2 857 kr	1 333 kr	667 kr	95 kr
Denna författning träder i kraft den 1 januari 2016 och gäller till och med den 31 december 2016.				
Referensränta				
Riksbanken har fastställt referensräntan för perioden 1 juli- 31 december 2016 till -0,5 procent. Enligt 9 § räntelagen (1975:635; senast ändrad 2002:352) skall referensräntan fastställas halvårsvis genom särskilt beslut av Riksbanken. Referensräntan skall enligt denna paragraf motsvara den reporänta som Riksbanken tillämpade vid utgången av det gångna halvåret avrundat, om så behövs, till närmast högre halva procentenhet. Referensräntan ersatte diskontot den 1 juli 2002.				
1 juli - 31 dec 2016				-0,5 %
1 jan - 30 juni 2016				0 %
1 juli - 31 dec 2015				0 %
1 jan - 30 juni 2015				0 %
1 juli - 31 dec 2014				1,0 %
1 jan - 30 juni 2014				1,0 %
1 juli - 31 dec 2013				1,0 %
1 jan - 30 juni 2013				1,0 %
1 juli - 31 dec 2012				1,5 %
Inkassoavgifter				
Lagstadgade avgifter				
Arvode Inkasso				180 kr
Arvode betalningsföreläggande				380 kr
Påminnelseavgift				60 kr
Upprättande av amorteringsplan				170 kr
Arvode vid handräckning				420 kr
Myndighetsavgifter				
Ansökningsavgift				300 kr
Utmättningsansökan/exekutionsavgift (per år)				600 kr
Stämning, FT-mål / T-mål				900 kr / 2 800 kr
Konkursansökan				2 800 kr
Ansökan om företagsrekonstruktion				2 800 kr

Stark november visar på stabilt svenskt företagande:

Företagskonkurserna minskade med 13 procent

November redovisar åter igen kraftigt minskande siffror, -13 procent enligt färsk statistik från UC. De svenska företagskonkurserna minskar således för andra månaden i rad. Sett till året som helhet så har företagskonkurserna totalt sett minskat med 6 procent.

– Det ser lovande ut för årets sista kvartal, och vi hoppas att vi får stänga året 2016 med ett fint resultat för svenskt företagande. November månads siffror resulterar onekligen i en stark tilltro till bra tillväxt och minskande antal svenska företagskonkurser även fortsättningsvis, säger Victoria Preger, marknads- och kommunikationschef på UC AB.

BLEKINGE OCH ÖREBRO LÄN ÖKAR – positiv utveckling i Jämtlands, Kronobergs och Värmlands län.

UC AB:S STATISTIK visar att det förhållandevis är en genomgående positiv utveckling för hela landet. Dock med några undantag. De största procentuella ökningarna står Blekinge

och Örebro län för, med en uppgång på 167 respektive 56 procent under november månad.

DE LÄN SOM REDOVISAR POSITIV UTVECKLING är Jämtlands län, som minskar med 80 procent. Därefter följer Kronobergs län med en minskning på 60 procent, tätt följt av Värmlands län med 59 procent.

BYGGINDUSTRIN ÖKAR för tredje månaden i rad och visar på ökande siffror även för november månad, +7 procent.

FÖRETAGSKONKURSER INOM TRANSPORT MINSKAR med 18 procent, tätt följt av Partihandel som minskar med 11 procent och Restaurang och Hotell som minskar med 10 procent.

Källa: UC



Konkurserna inom transportbranschen minskar med 18 procent

Utbildning – rätt beslut med rätt kunskap

Vi ger dig verktygen så att du kan ta rätt beslut i din verksamhet. Oavsett om du arbetar med kreditfrågor, ekonomi eller försäljning så har vi kunskap som vi gärna delar med oss av.

Kom till något av våra frukostseminarier som vi regelbundet håller runt om i landet och ta del av våra tips om hur du kan förbättra din lönsamhet. Du kan också anmäla dig till någon av våra heldagskurser där vi dyker lite djupare ned i lagstiftning och kreditfrågor.

Kurstillfällen våren 2017

Kreditbedömning Bas Företag	
14/2	Stockholm
7/3	Göteborg
16/3	Kalmar
30/3	Malmö
27/4	Sundsvall
9/5	Stockholm

Effektiv kreditgivning och riskstyrning	
4/4	Göteborg
4/5	Malmö
18/5	Stockholm

Effektiv fordringshantering	
31/1	Stockholm
1/2	Göteborg
7/2	Malmö
28/3	Stockholm

30/3	Kalmar
25/4	Göteborg
3/5	Malmö
11/5	Sundsvall
17/5	Stockholm
1/6	Stockholm

Affärsjuridik - lagar och regler som påverkar ditt företag	
15/3	Stockholm
3/5	Göteborg
16/5	Malmö
30/5	Stockholm

Få betalt i utlandet	
14/3	Göteborg
16/3	Stockholm
22/3	Malmö
29/3	Sundsvall
16/5	Kalmar

Effektiv reskontra- hantering	
2/2	Göteborg
8/2	Malmö
16/2	Stockholm
16/5	Stockholm

Kreditbedömning Person	
9/2	Stockholm
29/3	Malmö
5/4	Göteborg

Internationell moms för e-handlare	
8/3	Göteborg
30/3	Malmö
31/5	Stockholm

Internationell moms	
4/4	Stockholm
3/5	Malmö
18/5	Göteborg

Seminarier våren 2017

Tips till frukost och lunch

Företräda nytta med nöje och var med på något av våra seminarier runt om i Sverige. Tillsammans med våra partners bjuder vi på experttips inom två huvudområden:

Säkra affärer

Varför ha pengarna i någon annans plånbok? Det är dyrt att inte få betalt - på seminariet får du med dig tips och kunskap om hur du behåller pengarna i din egen plånbok så att de istället kan arbeta i företaget.

Vi tittar på alternativa finansieringslösningar, hur man effektiviserar hantering av reskontran och kortar sina kredittider. Du får också tips om vad som bör ingå i en kreditpolicy – ett av dina viktigaste verktyg för att minska risken för kundförluster. Vi informerar om trender på marknaden och förändringar i lagstiftningen som berör dig och ditt företag.

E-handel

I takt med den snabba utvecklingen blir konkurrensen inom e-handeln också allt tuffare. Du som är e-handlare måste hitta nya strategier för att stärka din position hos köparna. På våra seminarier får du tips om hur du kan sälja mer till fler genom att erbjuda rätt betalningslösningar för dig och dina kunder.

Samtliga seminarier är kostnadsfria.

FRUKOSTSEMINARIER:
kl 08.30 - 10.30

LUNCHSEMINARIER:
kl 12.00 - 14.00

VÄLKOMMEN!

**VÅRA
UTBILDNINGAR
OCH SEMINARIER**
På Svea Ekonomis hemsida
kan du anmäla dig till alla
utbildningar och seminarier.
Gå in på www.sveaekonomi.se/
utbildning eller ring
oss på 020-67 67 67
så berättar vi mer.



Solna
SE-169 81 Solna
Sverige

Evenemangsgatan 31
Tel: +46 8 735 90 00
Fax: +46 8 735 42 09

Göteborg
Box 2149
SE-403 13 Göteborg
Sverige

Otterhälllegatan 12 B
Tel: +46 31 17 25 45
Fax: +46 31 711 18 16

Åseda
Box 116
SE-364 21 Åseda
Sverige

Skolgatan 8
Tel: +46 474 716 68
Fax: +46 474 716 68

www.sveaekonomi.se
info@sveaekonomi.se
Org. nr: 556489-2924
Säte: Stockholm

