FÖRETAGSFORMER FÖR
LANTBRUKSFÖRETAG – FÖR- OCH
NACKDELR

COMPANY FORMS FOR AGRICULTURE
COMPANIES – ADVANTAGE AND
DISADVANTAGE

Anna-Lena Jönsson

Sveriges lantbruksuniversitet
LTJ-fakulteten

Alnarp 2008
FÖRORD

Lantmästarexamen är en tvåårig universitetsutbildning vilken omfattar 120 högskolepoäng (hp). En av de obligatoriska delarna i denna är att genomföra ett eget arbete som ska presenteras med en skriftlig rapport och ett seminarium. Detta arbete kan t.ex ha formen av ett mindre försök som utvärderas eller en sammanställning av litteratur vilken analyseras. Arbetsinsatsen ska motsvara minst 5 veckors heltidsstuder (7,5 hp).

Vid nystart av lantbruksföretag eller vid ett övertagande av lantbruksföretag måste man välja vilken slags företagsform man vill ha. Eftersom det inte fanns så mycket skrivet om detta ämne för lantbruksföretag och för att jag är intresserad av vilken företagsform som är bäst för lantbruksföretag så har jag valt att undersöka detta närmare.


Professor Lars Bengtsson har varit examinator och handledare har varit Agronom Jan Larsson.

Alnarp april 2008

Anna-Lena Jönsson
SAMMANFATTNING

Lantbruksföretag kan föreskommna olika företagsformer. Då det finns ett antal olika regler, såväl skatterättsliga som civilrättsliga som gäller för olika slags företagsformer så är det viktigt att ha rätt slags företagsform.

De företagsformer som föreskommor för lantbruksföretag är enskild firma, enkelt bolag, handelsbolag, kommanditbolag och aktiebolag. De frågeställningarna som jag har i arbetet är: Vilket är bästa företagsformen för lantbruksföretag, vilken betydelse har företagsformen vid ett generationsskifte samt vilken skatt det blir på uttaget vid olika företagsformer.

Det kan konstateras att skatterättsligt så har man i stor utsträckning neutralitet mellan de olika företagsformerna. Detta genom att ägare till enskilda firmor, enkla bolag, handelsbolag och kommanditbolag har möjlighet att göra räntefördelning som innebär ett slags ränta på deras egna kapital. Vidare har de möjlighet att sätta av till expansionsfond och periodiseringsfond vilket innebär en resultatutjämning mellan olika år.


Aktiebolag är självständiga juridiska personer som även är skattesubjekt. Ägarna riskerar här endast sitt aktiekapital.

Vid enmansföretag är enskild firma det enklaste, men ur risksynpunkt är aktiebolag att föredra. Om det är två eller flera som driver verksamhet som inte är alltför omfattande så räcker det med enkelt bolag annars bör man ha aktiebolag. Vid ett generationsskifte så beror det på hur mycket överlåtaren vill ha ut för de lösa tillgångarna vad det gäller bästa företagsform. Om löslöset är lågt bokfört så kan man i ett aktiebolag sälja ut tillgångarna till verkligt värde och endast skatta med 28 % och sedan ta ut vinsten som lågbeskattad kapital under ett antal år.

SUMMARY

Agriculture companies could be in different company forms. There are various rules between different company forms.

The company forms that you have in agriculture are private firm, private firm with more than one owner, trading company, limited partnership and limited company. The questions that I had was the following: What is the best company form to a agricultural company, which meaning does the company form have in a change of generation and what are the taxes on the money the owner takes out of the company in different company forms.

If you take a look on the taxes where is nearly neutrality between the company forms. In private firms, trading company and limited company the owner has the possibility to take interest which is based on the owner’s capital. They also have the possibility to equalize incomes between different years by the use of tax funds.

In a private firm and in a private firm with more than one owner it is the owner who has the personally responsible for the firm’s agreements and liabilities. The owner is the tax subject. A trading company and a limited partnership is a juridical person but the owners still have the personally responsibility for the company’s liabilities and agreements. In a trading company and a limited partnership it is the company which have to account for the VAT, the house tax and employer’s contribution but the owners have to declare the profit in the company. In a limited partnership there are two types of owners: Limited partners whose liability is limited to the capital they have provided and there also is at least one general partner whose liability is unlimited.

A limited company is a juridical person. It is a tax subject. The owners only have the responsibility of the capital they have provided.

In a one man company the private firm is the easiest, but to eliminate the risk the limited company is to prefer. If there is more than one person in a company which is not to big they could have a private firm with more than one owner. If the company is more extensive it is better to have a limited company. In a change of generation it depends of how much the older generation want to get paid for the assets to find out the best company form. If the assets are low entered it is possible in a limited company to sell the assets to the real value and only pay tax with 28 %. After that the older generation could take out the profit as low-taxed capital during a couple of years.

Concerning tax on the money the owner takes out of the company it is the company’s profit that the owner had to pay tax for in a private firm, a private firm with more than one owner, trading company and limited partnership. In a limited company the money that the owner takes out becomes salary or dividend. The limited company pay’s the tax and employers contribution. The dividend is taxed as profit as the company and income of capital to the owner.
INLEDNING

BAKGRUND


SYFTE OCH FRÅGESTÄLLNINGAR

Syftet med uppsatsen är att ge en ledtråd om val av företagsformer för lantbruksföretag, företagsformer vid generationsskifte och skatt på ägarens egna uttag vid olika företagsformer och försöka besvara nedanstående frågeställningar.
De frågeställningar som jag har är följande:
- Vilket är den bästa företagsformen för lantbruksföretag?
- Vilken betydelse har företagsformen vid ett generationsskifte?
- Vilken skatt blir det på ägarens egna uttag vid olika företagsformer?

AVGRÄNSNING

LITTERATURSTUDIE

FÖRETAGSFORMER

De olika företagsformer som finns är enskild firma, enkelt bolag, handelsbolag, kommanditbolag, aktiebolag samt ekonomisk förening (Roos 1995).

*Enskild firma*

Enskild firma avser alltid en fysisk person. Det innebär alltså att det är ägaren som deklarerar eventuella överskott, enskild firma är inget eget skattesubjekt. En följd av detta är att den som har enskild firma inte tar ut lön i vanlig mening. Detta då den som har den enskilda firman skall deklarera för företagets vinst vilket medför att även om näringsidkaren inte tagit ut några medel ur företaget så måste vederbörande ändå ta upp det överskott som företaget har gett (Lundén, Enskild firma, 2005).

På inkomst av näringsverksamhet skall det förutom skatt även betalas egenavgifter vilka uppgår till cirka 31 % av inkomst av näringsverksamhet. Den exakta procentsatsen beror på huruvida den skattskyldige har karensdagar i sjukförsäkringen (Lodin m.fl., 2007). Sjukförsäkringsavgiften minskar ju fler karensdagar som den skattskyldige har (Rabe 2005).

I resultatreglerande syfte kan enskilda näringsidkare använda sig av periodiseringsfond, expansionsmedel samt räntefördelning. Periodiseringsfond fungerar så att näringsidkaren kan avsätta max 30 % av inkomsten före vissa skattemässiga avdrag och justeringar men efter återföring av tidigare års periodiseringsfonder. Periodiseringsfonden är endast en bokslutsteknisk åtgärd så det handlar inte om några fysiska pengar som hanteras.

Detsamma gäller expansionsmedel vilket är en avsättning för framtida investeringar på vilken det endast betalas 28 % i skatt. När expansionsfonden återförs så läggs den summa som återförtills till den skattskyldiges inkomst och de 28 % i skatt som betalats tidigare får den skattskyldige åter. Räntefördelning innebär att näringsidkaren får en viss ränta på sitt i företaget insatta kapital. Underlaget till räntefördelningen beräknas med utgångspunkt från det egna kapitalet i företaget på en särskild blankett N6. Om räntefördelning har gjorts så innebär det att inkomsten av näringsverksamhet minskas med det belopp som har räntefördelats och samma belopp kommer som inkomst av kapital och beskattas då endast med 30 % (Lodin m.fl., 2007, Inkomstskattelagen 30 kap, 33 kap, 34 kap).

Vad det gäller det personliga ansvaret är det obegränsat i en enskild firma. Detta eftersom den enskilda firman inte är en juridisk person utan alla förpliktelser som den enskilda firman har anses vara ägarens personliga ansvar. Alla avtal som ingås av en enskild firma träffas av firmans ägare och det är hans personnummer som är firmans organisationsnummer. Detta innebär alltså att om det finns anställda i den enskilda
firman så är det ägaren personligen som är personligen ansvarig vad det gäller löner, försäljningar etc. samt har personligt ansvar för att arbetsgivareavgifter och skatter för anställda blir redovisade och inbetalda. Momsredovisningen i en enskild firma sker genom ägarens personnummer och inbetalningen av momsen sker via ägarens skattekonto (Lundén, Enskild firma, 2005).

**Enkelt bolag**


Enkla bolag är inga självständiga rättssubjekt och därför kan de inte äga några tillgångar, låna pengar eller själv föra talan i domstol. Varje delägare i det enkla bolaget äger sin del av tillgångarna och svarar för sin del av skulderna. Den som är delägare i ett enkelt bolag har alltså ett personligt ansvar motsvarande sin del av skulder och förpliktelser. Vilka inbördes rättigheter och skyldigheter som bolagsmännen har regleras genom avtal dem emellan. Om det inte finns några avtal så får åtgärder som berör bolaget endast vidtas om samtliga bolagsmän samtycker. Vid avtal mellan bolaget och tredje man så är det endast de bolagsmän som har deltagit i avtalet som blir ansvariga gentemot tredje man (skatteverkets hemsida).

Vid deklarationen så gör varje bolagsman individuellt de avsättningar som kan vara aktuella som exempelvis periodiseringsfond, expansionsmedel samt räntefördelning (Lundén, Enskild firma, 2007).

**Handelsbolag**

Ett handelsbolag föreligger när två eller flera personer har avtalat om att gemensamt bedriva verksamhet i bolagsform och bolaget är registerat hos bolagsverket. Handelsbolag kan ägas både av fysiska och juridiska personer. Handelsbolaget självt är en juridisk person vilket innebär att det kan ingå avtal, äga egendom, låna pengar och ha anställda. Ett handelsbolag är dock inte ett eget skattesubjekt utan det är bolagets delägare som deklarerar och betalar skatt för bolagets verksamhet. Handelsbolaget är

I ett handelsbolag är delägarna primärt, solidariskt och obebegränsat ansvariga för bolagets skulder. Det primära ansvaret innebär att en fordringsägare kan kräva vilken av delägarna som han vill på hela skulden utan att först behöva rikta något krav gentemot bolaget. Solidariskt ansvar innebär att en delägare som betalat en skuld för bolagets räkning i första hand måste kräva bolaget på sina utlägg men när bolaget har avvecklats kan vederbörande kräva de andra delägarna på deras del av skulden, i bolagsavtalet kan man dock reglera hur den delägare som har betalat får kräva de andra bolagsmännen även även att bolaget avvecklas. Vad det beträffar det obebegränsade ansvaret så innebär det att det belopp som delägaren ansvarar för i praktiken kan vara hur stort som helst. Bolagsmännen ansvarar här med sina privata tillgångar (Lundén, handelsbolag, 2006).

**Kommanditbolag**


**Aktiebolag**


och ägarna i sådana fall där bolaget kontrolleras av fyra eller färre personer (Lundén, Aktiebolag, 2006).

Fämansbolagsreglerna innebär att det finns begränsningar på hur stor del av vinsten som kan tas ut som utdelning, detta för att beskattningen är lägre på utdelning än på lön. Fämansbolagsreglerna innebär även att halva vinsten vid försäljning av ett fämansbolag skall beskattas som inkomst av tjänst (Lodin m.fl., 2007).

Aktiebolaget är en juridisk person som är ett eget skattesubjekt. Den skatt som bolaget betalar på sin vinst är 28 %. Även ett aktiebolag har möjlighet att använda sig av periodiseringsfonder för att jämna ut resultaten mellan olika år. Periodiseringsfonder är dock något mindre fördelaktiga för aktiebolag eftersom de måste betala en skatt, benämnd som schablonintäkt med viss procent på den summa som de har avsatta i periodiseringsfonder vidare så kan ett aktiebolag endast sätta av 25 % av inkomsten i en periodiseringsfond (Lodin m.fl., 2007, Inkomstskattelagen 30 kap, 65 kap 14§).


Ekonomiska föreningar


Generationsskifte


Vid överlätelse av lösa egendom genom ett blandat fång innebär det att om inventarier, djur och lager överläts till ett pris som understiger det bokförd värdet så anses det att
överlåtelserna skett till ett pris motsvarande bokfört värde vilket innebär att överlåtaren inte behöver betala någon skatt på vederlaget medan förvärvaren tar över överlåtaren skattemässiga värden. Detta gäller under förutsättning att överlåtelsen avser hel verksamhet eller en verksamhetsgren enligt de så kallade underprisreglerna (Inkomstskattelagen 23 kap). Om överlåtelsen avser aktier vilka överlåtits till ett pris som understiger marknadsvärdet så är det delningsprincipen som gäller vilket innebär att de aktier som anses överlåtna genom vederlag skall kapitalvinstbeskattas hos överlåtaren. För förvärvaren gäller att för de aktier som anses erhållna genom gåva övertas överlåtarens anskaffningsvärden medan de aktier som förvärvats genom köp får det anskaffningsvärde som faktiskt betalats för dem (Lodin m.fl., 2007).

Vid överlåtelse av fastighet gäller som tidigare nämnts huvudsaklighetsprincipen vilket innebär att om fastigheten överlåtits för ett vederlag som understiger taxeringsvärdet så klassificeras det som gåva. Om vederlaget överstiger taxeringsvärdet så ses det som köp. Vad det gäller stämpelskatten på fastighetsöverlåtelser så gäller att om vederlaget understiger 85% av taxeringsvärdet så utgår ingen stämpelskatt. Om fastighetsöverlåtelsen klassificeras som gåva så utgår ingen skatt på överlåtelsen för överlåtaren och förvärvaren övertar överlåtarens anskaffningsvärden (Carlsson m.fl., 1999).


Vid ett generationsskifte som sker genom ett benefikt förvärv kan sparad räntefördelning, periodiseringsfonder och expansionsfond överföras till gåvotagaren om vissa villkor är uppfyllda. Att förvärvet är benefikt innebär att det skall vara fråga om antingen gåva, arv, testamente eller bodelning. De villkor som skall vara uppfyllda är att 1. överlåtelsen skall avse en enskild näringsverksamhet, en verksamhetsgren eller en ideell andel av en näringsverksamhet 2. den som är övertagare skall vara en obegränsat skattskyldig fysisk person 3. förvärvet skall vara benefikt Vid övertagandet av periodiseringsfond och expansionsfond gäller utöver ovanstående tre punkter att 4. övertagaren vid arv eller testamente skall avge en skriftlig förklaring om övertagandet alternativt att parterna vid gåva eller bodelning skall träffa ett skriftligt avtal om övertagandet, 5. mottagaren skall överta nettotillgångar som minst uppgår till ett belopp som motsvarar den övertagna fonden eller delen av fonden om det avser periodiseringsfond och minst 72% av fonderns värde om det avser expansionsfond 6. de tillgångar som tas över skall vara realtillgångar

Möjligheten att överta sparad räntefördelning, periodiseringsfond och expansionsfond kan underlätta ett generationsskifte (Nilsson och Rydin, Skattenytt 2005, Inkomstskattelagen 30 kap 11-14§, 33 kap 7a§, 34 kap 18-23§).
MATERIAL OCH METOD

Förutom litteratursökning har intervju gjorts med Bengt Jönsson LRF Konsult i Skurup vilket redovisas i sin helhet i bilaga. Intervjun omfattar både företagsformer rent generellt samt företagsformer i samband med generationsskifte. Jag har delat upp intervjuvaren i en del för företagsformer och en del för generationsskifte.

FÖRETAGSFORMER

De vanligaste företagsformerna för lantbruksföretag är enskild firma, enkelt bolag och aktiebolag. Vad det gäller den sistnämnda företagsformen så är det till nästan 100 % fråga om rena driftsbolag, det vill säga att man har vanligtvis djur, inventarier, insatser i ekonomiska föreningar och checkkreditten i bolaget medan fastigheten ligger i företagaren enskilda firma. Att det är så beror på att juridiska personer har väldigt svårt att få förvärvstillstånd för jordbruksfastigheter. Därför är det ytterst sällsynt med renodlade jordbruksaktiebolag.

Företagsbeskattningen är numera nästan neutral genom att de som har enskilda firmor, enkla bolag och handelsbolag kan sätta av till periodiseringsfonder och expansionsmedel samt göra räntefördelning. Om det är företag som genererar bra resultat så kan det dock skattemässigt vara en fördel med aktiebolag för att där samla upparbetade vinster. Dessa kan sedan ägaren plocka ut ur bolaget som utdelning vilken bara beskattas med 20 %. Här finns dock spårregler för hur mycket som kan tas ut som lågbeskadad utdelning men alla fämansaktiebolag kan ta ut två basbelopp i utdelning under förutsättning att bolaget har ett sådant resultat att detta är möjligt. Det skall dock poängeras att dessa pengar blir dubbelbeskattade genom att bolaget först betalar 28 % i bolagsskatt på vinsten. Den totala skatten blir således 42,4 % vilket dock är lägre än om uttaget sker som en lön eftersom bolaget då skall betala sociala avgifter och skatt för den anställda.

Den stora fördelen annars med aktiebolag är att ägarens personliga risktagande minskar. Dock skall det poängeras att bankerna ofta kräver personlig säkerhet om inte företaget har väldigt stora tillgångar i driftsbolaget i förhållande till det belopp som bolaget skall låna. Detta eftersom de förmånsrättsregler som gäller numera inte ger full täckning på företagsintegningar. Vidare är det ju så att eftersom fastigheten nästan alltid ligger utanför bolaget så har ägaren fullt ansvar för fastighetslånen.

Här finns det dock en intressant lösning för de som skall investera i byggnader för animalieproduktion vilket går till så att en avstyrckning görs av en tomt att bebygga för djurproduktionen och sedan köper aktiebolaget tomten och bygger ett stall på den. Vanligtvis kan banken då gå med på att låna ut merparten av pengarna till byggnaden med tomten och den blivande byggnaden som säkerhet och på så vis har fastighetsägaren minimera sin risk.

**GENERATIONSSKIFTE**

Som framgår av föregående avsnitt så är de vanligaste företagsformerna inom lantbruk enskild firma, enkelt bolag och aktiebolag. För samtliga av dessa företagsformer gäller att ett generationsskifte om det skall genomföras kan ske genom gåva, köp eller, vilket är vanligt, som ett blandat fäng.

I ett aktiebolag har man vanligen själva jordbruksfastigheten utanför bolaget vilket innebär att överlätelsen av den sker på samma sätt som i enskild firma. Här är det helhetsprincipen som gäller vilket innebär att om vederlaget understiger taxeringsvärdet så ses överlätelsen i sin helhet som en gåva och vid ett vederlag över taxeringsvärdet klassificeras det som ett köp. Om vederlaget är mera än 85% av taxeringsvärdet skall stämpelskat utgå trots att överlätelsen ses som en gåva skatterättsligt. Vid en gåva av en jordbruksfastighet övertar gåvotagaren de värden beträffande avskrivningar av byggnader och markanläggningar som överlätaren har vid gåvotillfället. Gåvotagaren övertar även det anskaffningsvärde och de förbättringskostnader på fastigheten som givaren har. Detta innebär att om gåvotagaren senare skall sälja fastigheten så blir omkostnadsbeloppet detsamma som givaren hade.

Om överlätelsen av fastigheten sker genom ett köp så innebär det att köpeskillingen blir det anskaffningsvärde som köparen kan tillgodoräkna sig vid en framtida försäljning. Köparen får nya avskrivningsunderlag på byggnaderna.

Vad det gäller den lösa egendomen så är det vanligast i enskild firma att den som skall överta företaget köper djur, lager och maskiner för det bokförda värdet. Detta innebär att överlätaren inte behöver betala någon skatt på överlätelsen då det bokförda värdet är den summa som är skattefri.

Överlätelsen kan även ske som en ren gåva och om det gäller hela verksamheten så kan även sparad räntefördelning, periodiseringsfonder och expansionsfond ingå. Att kunna överta sparad räntefördelning är en stor fördel för den som skall ta över medan periodiseringsfond och expansionsfond snarast är en nackdel för överlätaren och en fördel för överlätaren som då slipper att skatta fram fördeln vid avvecklingen. Ett sätt att överlåta sparad räntefördelning om överlätaren vill ha betalt för en del av sina tillgångar är att först sälja en del av tillgångarna till den som skall ta över och sedan i steg två ge resten som gåva varvid hela den sparade räntefördelningen kan tas över.

Om verksamheten har bedrivits i aktiebolagsform så kan överlätelsen ske antingen genom att den som skall ta över köper aktierna i bolaget eller får dem som gåva. Ett
annat sätt är att övertagaren köper inkråmet i bolaget och sedan har överlåtaren kvar ett bolag som bara innehåller en summa pengar vilka vederbörande kan ta ut antingen som lön eller lågbeskattad utdelning under ett antal år.

Om övertagandet av aktierna skall ske genom köp så blir hela den summa som överlåtaren erhåller minus anskaffningsvärdet skattepliktig inkomst. Vanligen är anskaffningsvärdet endast de 100 000:- som satsats i aktiekapital vid bolagets bildande. Om man väljer att sälja aktierna för ett belopp som motsvarar överlåtarens anskaffningsvärde är risken stor att det ses som ett blandat fång då bolaget förmodligen är mycket mera värt. Det ses då som att förvärvaren har köpt en mindre del av aktierna och fått resten som gåva vilket innebär att överlåtaren endast kan tillgodoräkna sig så stor del av anskaffningsvärdet som det anses att köpet utgör av aktiernas totala värde.
DISKUSSION


Beträffande handelsbolag och kommanditbolag så är det företagsformer som är något slags hybrider mellan enkelt bolag och aktiebolag. Detta då handelsbolag och kommanditbolag har egna organisationsnummer och är självständiga juridiska personer som kan ingå avtal, äga egendom och låna pengar. Ur skattehänseende är dock inte dessa företagsformer några egna skattesubjekt utan inkomsterna deklareras på delägarnivå. Dock är handelsbolag och kommanditbolag skattesubjekt när det gäller moms, fastighetsskatt och arbetsgivareavgifter.

Även om handelsbolag och kommanditbolag är juridiska personer så har delägarna personligt ansvar för alla åtaganden och förpliktelser. I kommanditbolag är ansvaret dock begränsat för alla delägare utom den eller de som är komplementära. Detta innebär att risktagandet i ett handelsbolag i likhet med vad som är fallet med enskild firma och enkelt bolag är obegränsat.


I aktiebolag krävs det för närvarande godkänd revisor som skall granska bolagets räkenskaper. Dessutom är administrationen större i ett aktiebolag än i exempelvis enskild firma. Det krävs även ett aktiekapital om minst 100 000:- i ett aktiebolag.

Ekonomisk förening har stora likheter med aktiebolag men med den stora skillnaden att varje medlem endast har en röst. Detta innebär att det insatskapital som den enskilde medlemmen har inte påverkar rösttalet till skillnad från aktiebolag där man erhåller röster i förhållande till satsat kapital.

Vad det gäller generationsskifte så blir enskild firma nästan alltid inblandad om det finns en jordbruksfastighet med i bilden eftersom det är mycket sällsynt med aktiebolag som ägare av jordbruksmark. När det gäller lösgönd som djur, inventarier etc. så kan en mängd olika företagsformer vara aktuella. I enskild firma kan man om generationsskiftet sker genom benefikfång föra över sparad räntefördelning, periodiseringsfonder och expansionsfond. Detta kan vara en stark fördel för båda parter.

Om tillgångarna finns i ett aktiebolag så kan den som skall ta över antingen köpa ut tillgångarna ur bolaget eller ta över aktierna. Om det är tänkt att överlåtenhet skall ske som en gåva är alternativet att ta över aktierna det bästa men om det skall ske via ett köp kan det vara bättre att köpa ut tillgångarna ur bolaget och sedan kan överlåta ta ut pengarna ur bolaget som lön eller utdelning.

Mina slutsatser blir följande:

- Vilket som är den bästa företagsformen beror på vilka förutsättningar som gäller. Om det är ett ensmansföretag så är det enklaste att ha enskild firma men ett aktiebolag är effektivt att föredra. Om det är två eller flera som skall bedriva verksamhet så är aktiebolaget att föredra. Om inte det är någon omfattande administration och ej skall satsa något större kapital. Ur risikopunkt är det aktiebolaget att föredra. Handelsbolag kan inte anses vara något intressant alternativ.

- Vid ett generationsskifte ger den enskilda firman möjlighet att ta över sparad räntefördelning och fonder men ett aktiebolag ger möjlighet till att betala ersättning utöver tillgångarnas bokförd värde utan att skatten blir mer än 28% och sedan kan överlåtaren ta ut vinsten under ett antal år som lågbeskattad utdelning. Även vid den ren gåva utan vederlag är aktiebolaget intressant då den som skall ta över helt enkelt tar över aktierna i bolaget. Vid blandade fång är däremot enskild firma att föredra.

- När det gäller företagarens egna uttag så beskattas det i princip på samma sätt i enskild firma, enkelt bolag, handelsbolag och kommanditbolag. I alla de här fällen är det inte uttaget i sig som beskattas utan det är vinsten i företaget som man betalar skatt för och på denna vinst betalar man även egenavgifter. I ett aktiebolag är det däremot mera renodlat så att ett uttag blir alltid antingen lön eller utdelning. Om det är lön betalar bolaget arbetsgivareavgifter och drar skatt på lönen. Om det är utdelning beskattas den med 20% om det är inom de gränser spel som finns för färumsbolag.
Tre typexempel på lantbruksföretag


Här skulle det vara lämpligt att lägga in själva jordbruksdriften i ett aktiebolag för att få ned beskattningen av vinsten till 28 % och kunna konsolidera företaget. Vid den framtida investeringen i ett nytt kostalar är en möjlig lösning att lägga den så att man kan göra en avstyrkning av en tomt som man säljer till aktiebolaget som sedan bygger stallen. Förutsättningarna är då goda att banken går med på att låna ut merparten av pengarna till stallbyggnaden med tomten och byggnaden
som säkerhet. Den personliga risken är då minimerad. Aktiebolaget kan överlåtas till Maria som en gåva. Då det egna kapitalet i aktiebolaget förmodligen inte uppgår till mycket mera än de 100 000:- som är lagstadgade som minsta kapital så behöver syskonen inte kompenseras med mera än omkring 33000:- vardera. Maria kan sedan under ett antal år bygga upp vinsten i aktiebolaget medan föräldrarna fortsätter att äga själva fastigheten som de har utarrenderat till aktiebolaget. Om cirka 10-15 år när föräldrarna blir pensionärer kan de sälja fastigheten till Maria. Då föräldrarna har bra pensioner genom sina pensionsförsäkringar behöver de inte ha ut så stort kapital men om de säljer till ett pris som understiger marknadsvärden måste man räkna med att kompensera syskonen.


REFERENSER

SKRIFTLIGA

Bolagsverket, hämtad 2008-04-07
http://bolagsverket.se/vill_du/starta_foretag/ab/index.html


Lundén, B., 2006. Aktiebolag. Fjortonde upplagan, Björn Lundén Information AB, Näsviden


Lundén, B., 2005. Enskild firma. Trettonde upplagan, Björn Lundén Information AB, Näsviden


Nilsson, P., Rydin, U., (2005), Generationsskifte i enskild näringsverksamhet – särskilt om överföring av periodiseringsfonder och expansionsfonder m.m., SkatteNytt, nr 10, årgång 55, s. 588-600, SkatteNytt förlag AB, Uppsala

Nutek, hämtad 2008-04-07,
http://foretagsguiden.nutek.se/sb/d/341
http://foretagsguiden.nutek.se/sb/d/341/a/1276
http://foretagsguiden.nutek.se/sb/d/341/a/1292
http://foretagsguiden.nutek.se/sb/d/341/a/1298


Skatteverket, hämtad 2008-04-06,
http://skatteverket.se/skatte/ovrigt/enklabolag.4.18e1b10334ebe8be80005612.html

Sveriges Rikes lag, Norstedts Juridik
Swedbank, hämtad 2008-04-13,
http://www.swedbank.se/sst/inl/out/infOutWww1/0,,5540,00.html

MUNTLIGA

BILAGOR


_ Vilken typ av företagsform är vanligast bland lantbruksföretag?_


_ Vilket är enligt din åsikt den bästa företagsformen för ett lantbruksföretag?_


och banken har näst sig med att ägaren endast behövt gå i personlig borgen för en del av lånesumman medan resten ansetts täckas upp av det värde som bolaget har i tom och byggnad. Ägaren har då minskat sin risk.

"Nackdelen med aktiebolag är att administrationen är större och att det krävs minst godkänd revisor. Här är dock en ändring på gång eftersom det just nu finns ett förslag som är ute på remiss om slaped revisionsplikt för mindre aktiebolag"

**Vilket är bästa företagsformen vid ett generationsskifte?**

"När det gäller själva jordbruksfastigheten finns det vanligare inte något att välja på eftersom det är sällsynt med juridiska personer som ägare till jordbruksfastigheter. Här är det helhetsprincipen som gäller vilket innebär att om vederlaget är lägre än fastighetens taxeringsvärde så klassificeras det som gåva och så snart som vederlaget är högre än taxeringsvärde så ses det som ett köp. Beträffande själva stämpelskatten som är 1,5 % av köpeskillingen så utgör det sådan att vederlaget är mera än 85 % av taxeringsvärdena året före det år som lagfritt söks. Vid gåva av jordbruksfastighet så övertar gåvotagaren överlåtarens omkostnadseffekt, det vill säga anskaffningsvärde och eventuella förbättringskostnader. Även avskrivningar på byggnader och markanläggningar övertas. Vid ett köp av jordbruksfastighet så får köparen nya avskrivningsunderlag på byggnader och köpeskillingen blir anskaffningsvärde som tillgodoräknas vid en framtida försäljning."


"I det fall att verksamheten bedrivs i aktiebolagsform så kan överlåtelsen ske på ett antal olika sätt. Antingen genom att aktierna överläts eller att inkrämt i bolaget säljs till överlagaren. I det senare fallet har överlåtaren kvar ett bolag som endast innehåller en kassa. Dessa pengar kan plockas ut antingen som lån eller utdelning under ett antal år. Om man väljer att överlåta aktierna så kan detta ske genom köp eller som gåva. Vid ett köp så blir hela den summa som överlåtaren erhåller minus anskaffningsvärden skattepliktig. Ofta så är anskaffningsvärdet endast de 100 000:- som har satsats i aktiekapital. Om man väljer att sälja aktierna för anskaffningsvärdet så är risken stor att skatteverket ser det som ett blandat fång då aktierna förmögen är mycket mera värda än de 100 000:-. Konsekvensen blir då att det kan ses som att köparen har köpt en
mindre del av aktierna och fått resten som gåva. För köpares innehåller det att vederbörande får ett bra anskaffningsvärde på en mindre del av aktierna och på resten blir det överlätarens värde på gåvodekan som blir anskaffningsvärde. För såljares blir konsekvensen att om bolaget exempelvis anses vara värt en miljon så anses det att 10% av bolaget har sålts och anskaffningsvärdet på den sålda delen blir endast 10000,- vilket innebär att resterande 90000,- blir skattepliktig inkomst.”