

Experterna svarar: Periodiseringsfond och skatt

Genom att sätta av vinst till periodiseringsfond skjuter man upp bolagsskatten. Men hur mycket ska man sätta av? Så här svarar Resultats expert Kim Lavin.

Hur mycket ska man sätta av till periodiseringsfond?

Att sätta av vinst till periodiseringsfond är ett bra sätt att skjuta på bolagsskatten och kunna använda de pengarna till annat. Ett aktiebolag får sätta av upp till 25 procent av sin skattemässiga vinst, det vill säga bolagsskatt betalas inte på denna del utan likviditeten frigörs genom att man "lånar pengar av staten".

Det finns en kostnad förknippad med detta genom att man tar upp en schablonintäkt i sin skatteberäkning. Schablonintäkten är baserad på statslåneräntan och uppgår 2020 till minimiräntan 0,5 procent av de ingående periodiseringsfonderna för beskattningsåret. Om man har behov av pengarna vid till exempel tillväxt, investeringar alternativt om man kan få avkastning på pengarna som är högre än räntan, är det sannolikt ekonomiskt gynnsamt att göra avsättningen.

Avsättningar får man göra under maximalt sex beskattningsår, sedan måste de återföras till beskattning. Detta kan ge utrymme för ett ganska stort "lån" över några år och man måste vara medveten om att tvingande återföring kommer att ske efter dessa sex år.

Kim Lavin, auktoriserad revisor