

# Visma Skatt

- företagets och företagarens skatterådgivare

**Visma Skatt är ett suveränt hjälpmedel för företag, företagare och privatpersoner att planera de egna inkomstuttagen och skatten.**

Programmet har avancerade funktioner för inkomstplanering och deklaration, oavsett företagsform. Dessutom allt för privatpersoner med aktie- och fondhanterare, bilkalkyl, bokkalkyl och budget.



## Skatteplanering året om - anpassade råd och analyser

Du lägger in inkomster, utgifter och preliminära skatter för inkomståret. Programmet summerar och beräknar de avdrag du har rätt att göra, och du får direkt veta hur mycket skattepengar du får tillbaka eller hur stor kvarskatt det blir.

Du kan lägga in två olika alternativ per år för att se hur skatten förändras om du planerar på ett annat sätt. Allteftersom du fyller i uppgifter får du möjliga skattesänkingsråd skraddarsydda efter just din situation.

Du får också analyser på marginalsatser, avdragseffekter, din pension och sjukpenning med mera. Och sist men inte minst en komplett skatteuträkning.

## Inkomstplanering och kalkyler oavsett företagsform

I Visma Skatt är det enkelt att se hur olika åtgärder påverkar skatten positivt eller negativt. Oavsett vilken företagsform du driver finns det en kalkyl som hjälper dig.

### Inkomstplanering i firma

I programmet kan du löpande under inkomståret se hur skattesituationen ser ut i din enskilda firma. Ange hur stor inkomst du helst vill ta upp i deklarationen – programmet ger sedan besked om vad som är möjligt med hänsyn till avsättningsmöjligheter och andra skatteregler. Uppgifterna kan sedan överföras direkt till bl a NE och beräkningsbilagan för räntefördelning och expansionsfond (fd N6).

### Kalkyl för delägare i handelsbolag

Som delägare i handelsbolag kan du resultatplanera och beräkna skattepliktig nettoinkomst. Resultatet kan sedan automatiskt överföras till deklarationsblankett N3A. Via resultatplaneringen kan du ange hur stor inkomst du helst vill ta upp i deklarationen – programmet ger sedan besked om vad som är möjligt med hänsyn till avsättningsmöjligheter och andra skatteregler.

### Uttagsanalys i fåmansföretag

Programmet beräknar utrymmen för kapitalbeskattad utdelning från år till år och du kan, via ett par kommandon, låta programmet fylla i den krångliga blanketten K10. I en särskild uttagsanalys ger programdelen Fåmansbolag besked om hur du kan ta ut pengar ur bolaget till lägsta möjliga skatt med bästa möjliga sociala förmåner.

### Avancerad fåmansbolagskalkyl - enkelt för dig

Programmet hanterar de krångliga reglerna för beskattning av fåmansbolag – de så kallade 3:12-reglerna.

Reglerna ger möjlighet att planera för lägre skatt – men viktiga åtgärder som minimerar skatten behöver vidtas redan i år. Kalkylen beräknar ditt



Program inkl 12 mån  
abonnemang

Därefter 1 490:-/år

» [Villkor & Avtal](#)

1 990,00

utdelningsutrymme.

### **Lönedelen av gränsbeloppet**

Lönedelen av årets gränsbelopp för hela företaget beräknas som:

- 25 procent av hela löneunderlaget,
- 25 procent av den del av löneunderlaget som överstiger 60 inkomstbasbelopp.

### **Lönekrav måste uppfyllas**

Det ställs ett lönekrav på varje ägare som måste uppfyllas för att en lönebaserad del av gränsbeloppet ska få användas av delägaren. Lönekravet beräknas på löneutbetalningar året före det år då det nya gränsbeloppet beräknas.

### **Analys av lönekrav ger viktigt besked**

Om den inskrivna årslönen inte är tillräckligt stor för att lönekravet skall vara uppfyllt ger programmet en särskilt utförlig analys av lönekravet. I den ges besked om hur mycket som årslönen för den bästa betalda i familjen måste ökas, för att lönekravet ska uppfyllas. Beräkningen utgår då ifrån att även årslönesumman ökas lika mycket som årslönesumman för familjemedlemmen.

### **Sparat utdelningsutrymme**

Programmet beräknar gränsbelopp med hänsyn till anskaffningsutgift, löneunderlag och sparad utdelningsutrymme. Om du anger en försäljning under inkomståret avräknas automatiskt eventuella gränsbelopp med hänsyn till utdelnings- och försäljningsdatum.

### **Årets utdelning**

På sidan för Årets utdelning visas överst det belopp som programmet beräknat som:

- utdelning som beskattas med kapitalskatt hos mottagaren
- högsta totala möjliga utdelning utan tjänstebeskattning

Under knappen Visa beräkning finns en detaljerad beskrivning över hur utdelningsutrymmet har räknats fram.

### **Kalkyl för löneunderlag inkomståret 2014**

Det kan i en del företag av t ex budgetskäl finnas anledning att mycket tidigt räkna på lönekravet för 2013 som behöver uppfyllas för att löneunderlag ska få ingå i gränsbeloppet för år 2014. Därför finns i programmet en kalkyl även för en sådan beräkning.

Inmatning måste ske av ett fåtal uppgifter på startsidan. Dessutom måste lönesummor anges av användaren på sedvanligt sätt. Därefter kan lönekravet för 2013 som villkorar löneunderlaget 2014 avläsas och analyseras.

---

### **Fler lönsamma kalkyler**

Det finns flera nyttiga kalkyler både för dig som företagare och som privatperson i Visma Skatt. Olika händelser påverkar din skatt – med programmets kalkyler blir det enkelt att se hur.

### **Företagares förmåner**

I kalkylen Företagares förmåner ges tips om de många olika skattefria eller lågt beskattade förmåner som kan vara ett alternativ till nya löneuttag för den som är anställd i ett eget aktiebolag.

### **Företagares trygghet**

Företagares trygghet är en kalkyl som visar vilken sjukersättning (nuvarande namn på förtidspension) en företagare kan räkna med om denna blir långvarigt sjuk eller helt arbetsförmögen.

### **Företagares ålderspension**

I kalkylen Företagares ålderspension kan du räkna på effekter av att en företagare tar ut ålderspension före 65-årsdagen samtidigt som denne fortsätter att arbeta i sitt företag fram till 65-årsdagen.

### **Tjänste- eller privatbil**

Här kan du göra en specialanalys för egna företagare som visar om tjänstebil eller privatbil lönar sig bäst. Då visas även hur stora uttag som måste göras i rörelsen. Det finns även en utökad bilkalkyl för jämförelse mellan leasing och köp.

### **Budget**

I familjebudgeten kan du jämföra familjens ekonomi med Konsumentverkets normer.

### **Boende/bostadsförsäljning**

I bostadskalkylen får du besked om vad kostnaden är för den egna bostaden eller sådana du funderar på att köpa. Programdelen hanterar även uppskov vid försäljning av fastigheter.

Bostadsförsäljningsdelen beräknar snabbt skatten för den som funderar på att sälja villa eller bostadsrätt.

Kalkylen för slutredovisning av uppskovsavdrag använder du när du skall slutredovisa ett preliminärt uppskovsavdrag som du fått föregående år vid försäljningen av den gamla bostaden. När du fått ett preliminärt uppskov måste du året efter på blankett K2 redovisa underlaget för ett slutligt uppskovsavdrag oavsett om du köpt någon ersättningsbostad eller ej.

### **Låneberäkning**

I kalkylen för låneberäkning kan du simulera hur ett lån ska återbetalas och vad det kommer att kosta i räntor och avgifter. Du kan välja att antingen bestämma återbetalningstiden och då räkna beloppet per betalningstillfälle, eller bestämma beloppet per betalningstillfälle och då beräkna återbetalningstiden. Kalkylen hanterar både annuitetslån och rakt lån.

### **Sparande**

I kalkylen för sparande kan du simulera ett sparande för att beräkna slutbeloppet efter en angiven tidsperiod eller beräkna hur lång tid det tar att spara ihop ett önskat belopp. Räntesatsen och insättningstakten kan varieras för att se hur det påverkar slutresultatet.

---

### **Kontantberäkning**

Med funktionen Kontantberäkning kan man beräkna familjens kontanta inkomster och utgifter under året.

I Kontantberäkningen tas även hänsyn till förmögenhetsförändringar under inkomståret som beror på kontanta utgifter och inkomster.

Genom att även ta hänsyn till ökning eller minskning av tillgångar och skulder under året, kan programmet visa vilken kontant summa som familjen haft tillgång till under inkomståret för att betala sina privata levnadskostnader. Du kan även få en jämförelse med normala levnadskostnader för familjen enligt Konsumentverkets normer.

---

### **Preliminärdeklaration med F-skatteberäkning**

Preliminärdeklaration med besked om F-skatten i en skatteuträkning hjälper dig räkna ut om du betalar rätt skatt, så att du varken behöver ligga ute med för mycket pengar eller riskerar en skattesmäll om du betalar in för lite.

Du kan hämta uppgifterna direkt från skatteplaneringen. Via en skatteuträkningssida kan du i detalj se hur skatten fördelar sig.

---

## Att deklarerar blir enkelt

Du kan självklart välja själv om du vill fylla i uppgifterna direkt på deklarationsblanketterna i programmet. Men har du använt skatteplaneringen på rätt sätt – där du dessutom får skattesäkningsråd och analyser – så är du bara ett par klick ifrån att få alla blanketter ifyllda med automatik.

## Deklarationskontroll

Ta dessutom hjälp av programmets deklarationskontroll. Den ger tips, varningar och påpekar om du lämnat felaktiga, ofullständiga eller orimliga uppgifter på blanketterna. En säkerhet som kan spara dig både bekymmer och pengar.

För varje kontroll ges en utökad informationstext som förklarar vad kontrollen innebär. Varje varning går också att klarmarkera när den är kontrollerad eller åtgärdad.

## Deklarationsstatus och blankettstatus/notering

Det finns möjlighet att klarmarkera, låsa och markera inkomstdeklarationen som inlämnad. Med hjälp av funktionen kan du inte göra ändringar utan att först låsa upp deklarationen.

På så vis kan du enkelt se när du färdigställde aktuell deklaration och får varningar och påminnelser om att en ändrad deklaration efter korrigeringen kan behöva skickas till Skatteverket på nytt.

Med funktionen Blankettstatus kan du även göra noteringar, klarmarkera, låsa och markera en enskild blankett som inlämnad.

I Blankettöversikten har du även möjligheten att visa färgmarkering för hur blanketterna är inlämnade till Skatteverket. Det kan t ex vara användbart om du enkelt vill se vilka blanketter som lämnats via SRU och papper.

Med Visma Skatt spelar det ingen roll när ditt räkenskapsår slutar, programmet hjälper dig oavsett när på året du behöver lämna in deklarationen enligt den nya skatteförfarandelagen.

---

## Behöver du guidning i blankettdjungeln?

Visma Skatt innehåller de allra flesta blanketter som företag och privatpersoner behöver. Och många kan det bli. Svara på några frågor och utnyttja deklarationsguiden, så skapar programmet automatiskt de du behöver.

Visma Skatt innehåller blanketter för privatpersoner, enskild firma, aktiebolag, handelsbolag och stiftelser.

I Visma Skatt finns huvudblanketten, samt K2, K4, K5 och K6, K8. Dessutom NE, NEA, N3A, N3B, N4, N7, N8, K7, K10, K10A, K12, K13, K15A, K15B, T1, T2, K, 18a, 18b, 4313, 4314, 4315, 4620, 2600, INK2, INK3 och INK4.

Dessutom finns blanketter för jämkning, skattereduktion och uppskovsansökan för skatten vid bostadsförsäljning.

## Kontrolluppgifter

Programmet har ett antal blanketter för kontrolluppgifter. Framför allt de som är aktuella att lämna för personer och företag som gjort utdelningar, samt för den som tagit emot eller betalat ut ränta.

## Avskrivnings- och beräkningsbilagor

I programmet finns en mängd egna blanketter för avskrivnings- och beräkningshjälp. Här finns beräkningshjälp för bland annat periodiseringsfond och för gjorda avsättningar och nödvändiga återföringar.

Du får hjälp att beräkna skattemässiga avskrivningar, liksom beräkningar av underlag för löneskatter, avkastningsskatt etc. För deklaration av näringsverksamhet finns omfattande beräkningshjälp, bl a skogsavdrag,

skogskonto, lager i jordbruk och privata kostnader i jordbruk/rörelse.

### **Enkelt att deklarerar både aktie- och fondaffärer**

I Visma Skatt finns en unik Aktiehanterare som håller reda på alla dina värdepapper - och ser till så att du utnyttjar kvittningsregler på bästa sätt.

Här hanteras olika typer av aktier, fonder, konvertibler, obligationer, delrätter, inlösenrätter och teckningsrätter. Du kan löpande under året skriva in köp, försäljning, utdelning, split, avknoppningar och annat som berör dina aktieaffärer. Du kan registrera upp till 500 olika värdepapper och upp till 1000 transaktioner för varje värdepapper. Programmet beräknar då det genomsnittliga anskaffningsvärdet för varje aktie, årets totala kapitalvinst/förlust, portföljens värde m m.

Med hjälp av portföljanalysen ser du den skattemässiga kvittningssituationen i den valda aktie- och fondportföljen. Du kan direkt se hur den realiserade kapitalvinsten/ förlusten ser ut, samtidigt som programmet ger dig den aktuella kvittningssituationen och listar de realiserade kapitalvinsterna/förlusterna.

Vid deklarationsdags fyller programmet i K4-blanketten och överför eventuell utdelning till huvudblanketten.

Du kan lägga upp flera olika depåer och få hjälp med att göra aktieaffärer med minsta möjliga skatt. Depåer slås samman när K4 fylls i.

Du kan exportera och importera olika depåer. Vid import har du möjlighet att välja hur stor andel av depån som du äger. Denna funktion är framför allt användbar för aktieklubbar och vid andra delägda depåer.

Programmet hanterar också på ett mycket smidigt sätt de krångliga reglerna om uppskov. Programmet håller reda på kvarvarande uppskov. Om du senare år säljer uppskovsaktierna så måste uppskovsbeloppet återföras och tas upp till beskattning, även detta hanterar programmet.

Nätmäklarna har möjlighet att lagra kundernas affärer i filer som kan hämtas på nätmäklarnas internet sajter. Dessa filer kan sedan importeras i programmets Aktiehanterare, läggas in i en depå och sedan överföras till K4-blanketten. Förutsättningarna är att nätmäklarna anpassar filformatet efter Visma Spcs anvisningar.

Aktiehanteraren hanterar inte korta optioner eller blankning. Dessa värdepapper måste registreras manuellt i deklarationen.

---

### **Kursuppdatering av aktier och fonder**

Aktie- och fondkunder kan via internet uppdateras med dagskurser efter börsens stängning. Börslistor som omfattas är de svenska Large Cap, Mid Cap, Small Cap, Aktietorget, NGM och First North.

Dagskurser för de fonder som är öppna för svenska småsparare kan även uppdateras via internet. Även de sk PPM-fonderna finns med i uppdateringen. Kursuppdateringen ingår (under normala förutsättningar) under abonnemangsperioden.

---

### **Aktiehanterare för aktiebolag**

Aktiehanteraren är anpassad för aktiebolag och hanterar kapitalplacersaktier. Programmet visar vinster/förluster som uppstått vid försäljningar och hur stort det kvarvarande värdet är.

Förmögenhetsvärden hanteras inte. Uppgift om vinster och förluster kan överföras till bilagan Kapitalplacersaktier m fl i deklarationsdelen av programmet.

---

### **Smidiga överföringar förenklar**

Du kan få mycket uppgifter ifyllda med automatik i skatteprogrammet. Bland annat kan du hämta bokföringsuppgifterna direkt via Visma Administration, Visma Compact eller Visma Bokslut.

Givetvis kan du även importera bokföringsuppgifter från andra program via en SIE-fil, och importera SRU-filer från andra skatteprogram.

All viktig information, som till exempel utgående värden om sparad räntefördelning, periodiseringsfonder, expansionsmedel, samt alla uppgifterna i Aktiehanteraren från förra årets deklaration, kan du självklart också hämta till årets version.

När årets deklaration är klar kan du enkelt skapa en fil som kan skickas till Skatteverket via filöverföringstjänsten.

---

### **Informationsbank**

Informationsbanken i programmet är fylld med information om lagar och regler som kan vara bra att ha tillgång till när du deklarerar eller skatteplanerar.

---

### **Användarvänligt**

Programmet är utvecklat för att vara enkelt att använda. Hjälpfunktionen är väl utbyggd med sammanhangsberoende hjälp och fritextsökning.

## Huvudkontor

### **Visma Spcs Växjö**

Sambandsvägen 5

Telefon: 0470-70 61 00

Fax:

E-post: [sales@vismaspcs.se](mailto:sales@vismaspcs.se)

## Ytterligare kontor

### **Stockholm**

Kungsbron 18

Telefon: 08-23 31 10

Fax:

### **Göteborg**

Första Långgatan 7 (Järntorget)

Telefon: 031-10 29 90

Fax:

### **Malmö**

Neptuniplan 9

Telefon: 040-693 13 10

Fax: