

# Aktiebolag i Finland och Brasilien

## - Att starta ett aktiebolag

Priscilla Andersson, Malin Hykkyrä



2023:11

Datum för godkännande: 17.05.2023  
Handledare: Karin Limnell

# EXAMENSARBETE

## Högskolan på Åland

<b>Utbildningsprogram:</b>	Företagsekonomi
<b>Författare:</b>	Malin Hykkyrä, Priscilla Andersson
<b>Arbetets namn:</b>	Aktiebolag i Finland och Brasilien - Att starta ett aktiebolag
<b>Handledare:</b>	Karin Linnell

### Abstrakt

Syftet med det här examensarbetet är att se hur man går tillväga för att starta ett aktiebolag och beskattningen av aktiebolag i Finland och Brasilien. Undersökningen går ut på att jämföra ländernas definition av aktiebolag och beskattningen av dem för att kunna hitta möjliga likheter.

Vi valde det här ämnet och de här två länderna på grund av att Malin har erfarenhet av beskattningen i Finland och Priscilla är från Brasilien och därmed kan portugisiska. Priscilla har även kontakter i Brasilien som hjälpte oss att få fram information för arbetet.

I teoridelen tar vi upp registreringen och beskattningen först för Finlands del och sedan för Brasiliens del. I den praktiska delen av examensarbetet har vi intervjuat två personer från Finland och en person från Brasilien som har erfarenhet av och kunskap om redovisning av aktiebolag.

Slutsatsen visar att trots länderna skiljer sig mycket med varandra inom storlek och ekonomi så är grunderna inom aktiebolag och beskattning relativt lika. Den största skillnaden är att Finlands beskattning anses ganska lätt jämfört med Brasiliens komplicerade system.

### Nyckelord (sökord)

Aktiebolag, företagsbeskattning, inkomstskatt

<b>Högskolans serienummer:</b>	<b>ISSN:</b>	<b>Språk:</b>	<b>Sidantal:</b>
2023:11	1458-1531	Svenska	55 sidor

<b>Inlämningsdatum:</b>	<b>Presentationsdatum:</b>	<b>Datum för godkännande:</b>
17.05.2023	17.05.2023	17.05.2023

# DEGREE THESIS

## Åland University of Applied Sciences

<b>Degree Programme:</b>	Business Administration
<b>Author:</b>	Malin Hykkyrä, Priscilla Andersson
<b>Title:</b>	Limited companies in Finland and Brazil - Starting a limited company
<b>Academic Supervisor:</b>	Karin Linnell

<b>Abstract</b>
<p>The purpose of this thesis is to explore how you start a limited company and the taxation of these companies in Finland and in Brazil. The research involves comparing the definition of the countries' limited companies and their taxation in order to find possible similarities.</p> <p>We chose this topic and these two countries because Malin has experience with taxation in Finland and Priscilla is from Brazil and thus knows Portuguese. Priscilla also has contacts in Brazil who helped us get information for the thesis.</p> <p>In the theoretical part, we address the registration and taxation first for Finland and then for Brazil. In the practical part of the degree work, we have interviewed two people from Finland and one person from Brazil who have experience and knowledge of accounting for limited companies.</p> <p>The conclusion shows that although the countries differ considerably in terms of size and economy, the basics in limited companies and taxation are relatively similar. The biggest difference is that Finland's taxation is considered quite easy compared to Brazil's complicated system.</p>

<b>Keywords</b>
Limited companies, corporate taxation, income tax

<b>Serial number:</b>	<b>ISSN:</b>	<b>Language:</b>	<b>Number of pages:</b>
2023:11	1458-1531	Swedish	55 pages

<b>Handed in:</b>	<b>Date of presentation:</b>	<b>Approved:</b>
17.05.2023	17.05.2023	17.05.2023

# INNEHÅLLSFÖRTECKNING

<b>1. INLEDNING.....</b>	<b>6</b>
1.1 Bakgrund.....	6
1.2 Syfte.....	7
1.3 Frågeställningar.....	7
1.4 Avgränsningar.....	7
1.5 Arbetets uppbyggnad.....	8
1.6 Ordförklaringar.....	8
<b>2. METOD.....</b>	<b>10</b>
2.1 Kvantitativ och kvalitativ forskning.....	10
2.2 Forskningens principer.....	11
2.3 Metodval.....	12
2.4 Konsekvenser med metodval.....	13
<b>3. FINLAND.....</b>	<b>14</b>
3.1 Aktiebolag i Finland.....	15
3.2 Registrera aktiebolag i Finland.....	16
3.3 Beskattning av aktiebolag i Finland.....	17
3.4 Beskattning av dividender i Finland.....	21
<b>4. BRASILIEN.....</b>	<b>26</b>
4.1 Aktiebolag i Brasilien.....	27
4.2 Registrera aktiebolag i Brasilien.....	30
4.3 Beskattning av aktiebolag i Brasilien.....	31
4.4 Beskattning av dividender i Brasilien.....	36
<b>5. EMPIRI.....</b>	<b>38</b>
5.1 Svar från intervjun.....	38
<b>6. JÄMFÖRELSE MELLAN LÄNDERNA.....</b>	<b>42</b>
6.1 Aktiebolagen.....	42
6.2 Registrering av aktiebolag.....	44
6.3 Beskattning av aktiebolag.....	44
6.4 Beskattning av dividend.....	46
<b>7. SLUTSATS.....</b>	<b>48</b>
7.1 Resultat och analys.....	48
7.2 Egna tankar och reflektioner.....	49
7.3 Reliabilitet och validitet.....	50
<b>KÄLL- OCH LITTERATURFÖRTECKNING.....</b>	<b>52</b>
<b>BILAGOR.....</b>	<b>56</b>
Bilaga 1. Intervju med Gabriel Stoia, CFO från EE-Engineering AB.....	56
Bilaga 2. Intervju med Anonym, bokförfare i Finland.....	58
Bilaga 3. Intervju med André Cavalcanti, statsanställd i Olinda, Brasilien.....	60

## FIGURER

Figur 1. Arbetets uppbyggnad för teorin, empirin och slutsatsen.	8
Figur 2. De olika skedena för metoderna.	12
Figur 3. Förbättringar för Finland enligt The World Banks årliga rapporter.	15
Figur 4. Förbättringar för Brasilien enligt The World Banks årliga rapporter.	26
Figur 5. Överblick över skattesystemet i Brasilien	32

## TABELLER

Tabell 1. Skillnaderna mellan kvantitativ och kvalitativ metod.	11
Tabell 2. Dividender från onoterade bolag med upp till 8 % av det matematiska värdet.	23
Tabell 3. Dividender från onoterade bolag med över 8 % av det matematiska värdet.	24
Tabell 4. Skillnaderna mellan de två olika typerna av aktiebolag i Brasilien.	29
Tabell 5. Progressiv beskattning av INSS för arbetstagarens andel.	35
Tabell 6. Progressiv beskattning av IR för arbetstagarens andel.	36
Tabell 7. Skillnaderna mellan Finland och Brasilien aktiebolag.	43

# 1. INLEDNING

Den viktigaste delen av att starta och driva ett företag handlar om hur stor motivationen är som entreprenör. Men en annan stor del av att starta ett aktieföretag handlar om att ha koll på beskattning, byråkrati och lagstiftning. Motivationen för att bedriva ett företag kan lätt sjunka eller tappas helt om det blir för svårt enligt landets lagar att bedriva företaget. Alla länder har olika bestämmelser och därmed även olika förutsättningar för att starta upp och fortsätta ett aktieföretag. Beskattningen och lagstiftningen inom landet påverkar företagets konkurrenskraft, tillgänglighet och utvecklingsmöjligheter. De aspekterna som är viktiga för att lyckas med ett företag i Finland kanske inte är lika viktiga för att lyckas med ett företag i ett annat land. Ett land behöver ett växande näringsliv för att fortsätta utvecklas, annars kommer inte nya företag att skapas.

## 1.1 Bakgrund

Finland ligger i den norra delen av Europa. Landets yta är ungefär 340 000 kvadratkilometer varav 10 % är vatten och 78 % är skogsmark. Finland har svenska och finska som officiella språk. Landet har en befolkning på ungefär 5 miljoner och en befolkningstäthet på 18 invånare per kvadratkilometer. Finland har sedan 1995 varit med i Europeiska Unionen och har euro, €, som valuta sedan 2002. Landets viktigaste industrier är metall, skog och elektronik (Nationalencyklopedin, n.d.-b).

Brasilien täcker den största delen av Sydamerika. Landets yta är ungefär 8 600 000 kvadratkilometer vilket gör landet till det femte största i världen. Brasilien har portugisiska som officiellt språk. Landet har en befolkning på ungefär 217 miljoner, vilket är den sjunde största befolkningen i världen, och en befolkningstäthet på 26 invånare per kvadratkilometer. Brasilien är med i ett handelssamarbete mellan Ryssland, Indien, Kina och Sydafrika som kallas BRICS, och har varit med sedan starten 2009. Brasiliens valuta är brasiliansk real, reais eller R\$, och har funnits sedan 1994. 1 brasiliansk real är ungefär 0,20 euro. Landets viktigaste industri är jordbruk, tillverkning och mineraler (Nationalencyklopedin, n.d.-a).

Med den här informationen kan vi se att Finland och Brasilien är två extremt olika länder. Men en gemensam faktor länderna har är att aktiebolag är den vanligaste bolagsformen, vilket har varit tydligt sedan början av arbetet. Enligt Statistikcentralen (2022) år 2021 fanns det 379 764 aktiva företag i Finland, varav 169 084 stycken var aktiebolag. Det betyder att nästan hälften av alla företag som finns i Finland idag är aktiebolag. Liknande siffror syns från första halvan av år 2022 för Finland. Enligt statistik från Brasilien (Gov.br, 2023) har landet 20,2 miljoner aktiva företag, varav den största delen är aktiebolag. En vanlig uppfattning är att Finland är ett land med en hård beskattning. Ett land med en mindre sträng beskattning kan vara mera attraktivt att starta företag inom. Brasilien är ett stort land med en stark ekonomi men har en väldigt komplex beskattning.

## 1.2 Syfte

Syftet med den här undersökningen är att ta reda på hur stora skillnaderna är mellan att starta upp ett aktiebolag i Finland och ett aktiebolag i Brasilien utifrån ett beskattningsperspektiv.

## 1.3 Frågeställningar

Frågeställningarna vi kommer att arbeta utifrån är följande:

1. Hur startas ett aktiebolag i Finland och Brasilien?
2. Vad för likheter finns det mellan beskattningen av aktiebolag i Finland och Brasilien?
3. Har Finland en så sträng beskattning jämförelsevis med Brasilien?

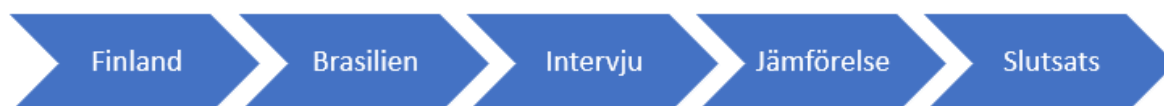
## 1.4 Avgränsningar

En avgränsning för arbetet som vi har gjort är att vi tar upp och fokuserar endast på en bolagsform, vilket är aktiebolag. Det gör att vi kan gå mera grundligt in på verksamheten av aktiebolag. Vi tar inte upp aktiebolag inom en viss bransch eller näringsgren, utan tar enbart upp aktiebolag överlag. Därmed tar vi inte upp skatter som är branschspecifika, som exempelvis punktskatt. En annan avgränsning vi har gjort är att vi inte tar upp den åländska

skattegränsen inom mervärdesbeskattning, moms, eftersom arbetet fokuserar på Finland i allmänhet och inte specifikt Åland.

## 1.5 Arbetets uppbyggnad

Arbetets uppbyggnad kan ses i figur 1. Teoridelen är indelad i två delar. I den första delen behandlas Finlands företags- samt dividendbeskattning. I den andra delen behandlas Brasiliens företags- och dividendbeskattning. I empirin kommer resultaten av undersökningen tas upp. I jämförelsen kommer likheterna och skillnaderna mellan länderna att tas upp utifrån teoridelen och empirin. Slutsatsen kommer att sammanfatta arbetet samt svara på frågeställningarna.



Figur 1. Arbetets uppbyggnad för teorin, empirin och slutsatsen.

## 1.6 Ordförklaringar

För att arbetet ska få en bättre flödande text har vi komponerat en lista som förklarar begrepp från både Finland och Brasilien som uppkommer inom arbetet:

- **Beskattningsbar inkomst** - inkomsten efter möjliga avdragbara kostnader.
- **Brutto** - summan före avdrag.
- **Contrato Social** - företagsdokument för den ena typen av aktiebolag i Brasiliens. Dokumentet reglerar verksamheten och måste vara registrerat med det lokala företagsregistret.
- **CNPJ - Cadastro Nacional de Pessoas Jurídicas** - det brasilianska företagsregistret.
- **Direkt skatt** - skatten betalas av den som ska bära kostnaden. Inkomstskatt är ett exempel. Motsatsen till indirekt skatt.
- **Estatuto Social** - företagsdokument för den andra typen av aktiebolag i Brasilien, S/A. Verksamheten måste vara specifik och fullständig i dokumentet. När godkänt



måste dokument registreras och publiceras före verksamheten startar. Dokument måste vara registrerat hos företagsregistret.

- **Förskottsinnehållning** - det skattebelopp som ska betalas av inkomsten.
- **Indirekt skatt** - skatten är medräknad i det slutgiltiga priset. Moms är ett exempel. Motsatsen till direkt skatt.
- **Junta Comercial** - ett statligt organ som har behörighet att registrera företag i Brasilien.
- **Juridisk person** - en laglig sammanslutning som har samma juridiska rättigheter och skyldigheter som en fysisk person. En juridisk person får bland annat äga tillgångar, ingå avtal, ha skulder och till och med bli stämnd i domstol.
- **Netto** - summan efter avdrag.
- **Räkenskapsperiod** - redogörelse för de ekonomiska förhållandena inom en viss utsatt tid. Vanligtvis 12 månader inom ett aktiebolag.
- **Vederlag** - ersättning för en prestation, till exempel varor, tjänster eller lön.

## 2. METOD

Metod är något som alla kommer i kontakt med, bland annat inom olika rapporter, undersökningar och utredningar. Det handlar till viss del om hur fakta samlas in och bearbetas men även om hur författaren avbildar verkligheten. För att kunna förhålla sig kritisk till ämnet gäller det att veta hur argument konstrueras. Metoden finns med genom hela arbetet och är ett tillvägagångssätt för att uppnå det satta målet (Alvehus, 2013, p. 15).

### 2.1 Kvantitativ och kvalitativ forskning

Det finns två olika typer av metoder som är kvantitativ och kvalitativ forskning. Kvantitativ forskning handlar om att analysera siffror och studera förbindelser mellan fakta för att kunna skapa en slutsats. En kvantitativ studie kan genomföras som till exempel enkätundersökning. Kvantitativa metoder passar bäst när det gäller en större mängd fakta från olika områden (Eliasson, 2022, pp. 21–27).

En kvalitativ metod är tolkande forskning och handlar om att förstå innebörden på djupet och sambanden mellan detaljerna inom materialet. Tolkningen inom kvalitativ forskning handlar om att ge en allmän förståelse av ämnet. En kvalitativ studie genomförs vanligtvis genom observationer eller intervjuer. Observationer är iakttagelser av ett fenomen inom en miljö. Intervjun är delvis förbestämda frågor av intervjuaren, som ställs till en eller flera personer. Den intervjuade kan ha kunskap inom ämnet som undersöks eller passar in med förhållanden som undersöks. Kvalitativa metoder passar bäst när det gäller att hitta förståelse för ett samband. Den här typen av metod kräver lite mera tid men eftersom den är anpassningsbar är den mer flexibel än kvantitativa metoder. Enkelt uttryckt handlar kvantitativa metoder om siffror medan kvalitativa handlar om ord. I tabellen nedan syns en överblick mellan skillnaderna mellan kvantitativ och kvalitativ metod (Eliasson, 2022, pp. 21–27).

Tabell 1. Skillnaderna mellan kvantitativ och kvalitativ metod (Eliasson, 2022).

<b>KVANTITATIV METOD</b>	<b>KVALITATIV METOD</b>
Analysera siffror och sambanden mellan dem	Tolkar ord och meningar för djupare förståelse
Undersöker strukturen och reliabel fakta	Undersöker upplevelser och erfarenheter
Skär inom planerade miljöer	Skär inom naturliga miljöer
Instrument: enkäter och skalor	Instrument: observationer och intervjuer

En kombination mellan de två olika metoderna är även möjlig, vilket kan vara passande beroende på situationen och ämnet. Det går att göra en kvalitativ undersökning i form av en intervju som ger en inledande uppfattning om ämnet som sedan går att undersöka närmare med kvantitativa metoder. Det är även möjligt att göra en kvantitativ studie först och samla in data för att sedan följa upp intressanta upptäckter med intervjuer (Eliasson, 2022, p. 30).

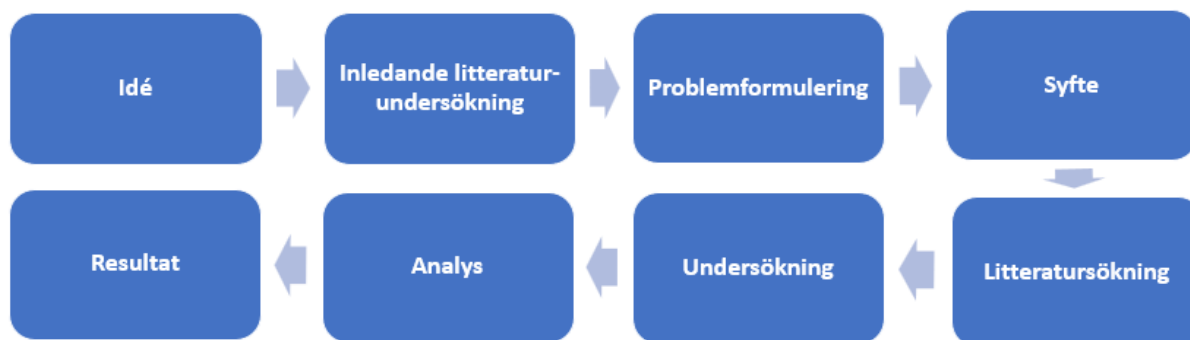
## 2.2 Forskningens principer

För att undvika att ha en bristande trovärdighet bör arbetet ha en hög reliabilitet och validitet. Reliabilitet handlar om att undersökningen går att lita på. Undersökningen är pålitlig om den går att upprepa och samma resultat fås. Reliabiliteten kommer utifrån hur noga mätningarna görs och studeras. Validiteten bygger på reliabiliteten och handlar om att undersökningen mäter rätt saker. Därför behöver reliabiliteten vara hög för att även validiteten ska kunna vara hög. Det är viktigt att klarställa frågeställningen för att kunna lyckas med validiteten (Eliasson, 2022, pp. 14–16).

Det finns två olika former av data: primärdata och sekundärdata. Det som skiljer datan ifrån varandra är beroende på vem som har samlat in informationen. Primärdata är fakta som har skapats under arbetets gång i och med undersökningarna som gjorts av författaren av arbetet. Sekundärdata är fakta som redan skapats tidigare av någon annan men som kan användas i arbetet (Alvehus, 2013, pp. 34–35).

## 2.3 Metodval

Metodvalet hänger samman med valet av teori. Vissa teorier passar bättre med kvantitativa metoder och andra passar bättre med kvalitativa metoder (Eliasson, 2022, p. 22). Metoden som vi har valt för det här arbetet är en kombination mellan kvantitativ och kvalitativ forskning. Huvudsakligen har kvalitativa metoder använts eftersom litteratur, rapporter och lagtexter tolkas och sammanfattas inom det här arbetet. Den här uppsatsens teorier bygger därmed på sekundärdata i sin helhet. Men även en kvantitativ metod har använts här eftersom vi har tolkat statistik. I figur 2 syns metodens olika skedena inom arbetet.



Figur 2. De olika skedena för metoderna.

Vi har valt att göra en kvalitativ undersökning i form av en intervju för att få nya synvinklar av ämnet. För att komma i kontakt med personer som hade erfarenhet av och kunskap om aktiebolag kontaktade vi olika revisionsbyråer, konsultföretag och bokförare både från Finland och Brasilien. Intervjun skedde med sammanlagt tre personer som alla har erfarenhet av aktiebolag och beskattningen av dessa. Vi genomförde en intervju med en person från Brasilien och två intervjuer med personer från Finland. Intervjun i Brasilien är med en statsanställd i kommunen Olinda som ligger i delstaten Pernambuco. Intervjuerna i Finland är med en CFO, chief financial officer, för EE-Engineering AB och en bokförare från en större redovisningsbyrå i Finland som vill förbli anonym. Den anonyma personen har erfarenhet av redovisning av aktiebolag. För att intervjuerna skulle vara jämförbara mellan länderna ställde vi samma frågor till alla intervjuade, förutom en fråga. Anledningen till det var på grund av olika bolagstyper av aktiebolag inom länderna. Eftersom Brasilien har en stor skillnad i

tidszonen till Finland valde vi att göra intervjun via mejl. För att få svaren jämförbara och likställda gjorde vi även intervjun med företagen i Finland via mejl.

## **2.4 Konsekvenser med metodval**

Det finns även risker med att göra intervjun via mejl. En risk är att det inte går att ställa följdfrågor eller fråga om närmare förklaring på svaren lika naturligt som vid en muntlig intervju. Svaren vi har fått har till största del varit tydliga. De svaren som har varit svåra att förstå har vi skickat och frågat efter en tydligare förklaring på. En annan risk som finns är att svaren går att tolka på olika sätt utgående från en text om inte svaret är tillräckligt tydligt.

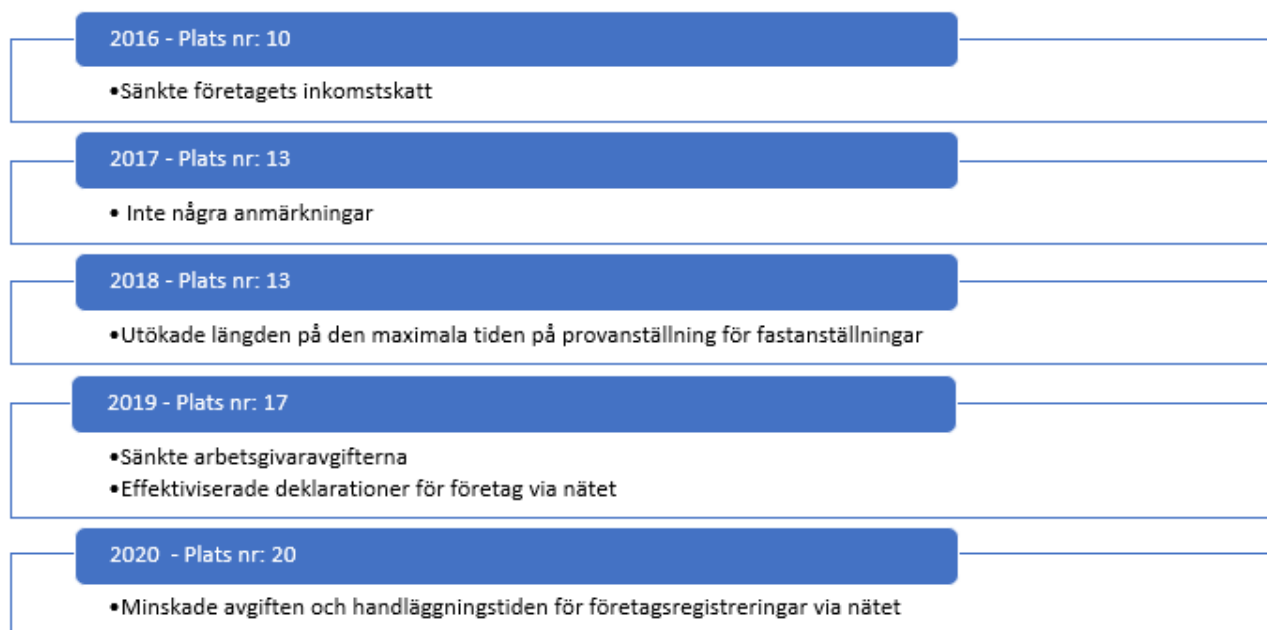
### 3. FINLAND

I det här kapitlet kommer vi att behandla vad ett aktiebolag är, hur beskattningen av aktiebolagen går till, dividendbeskattning för delägare i aktiebolaget samt allmänt om företagande i Finland. Det startas en del nya företag i Finland varje år. Under år 2022 startades 41 099 företag totalt i Finland, varav 16 092 var aktiebolag. Några kända finska aktiebolag idag är Nokia (telekommunikation), Neste (petroleum) och Kesko (detaljhandel) (Nordic Market Data, n.d.).

Utifrån siffrorna i föregående stycket är 43 % av alla nystartade bolag i Finland under 2021 aktiebolag. Däremot är nedlagda företag under 2021 totalt 29 802, varav 10 151 var aktiebolag. Liknande siffror kan ses tidigare år för företagen och aktiebolagen i Finland (Statistikcentralen, 2022). Med de här siffrorna kan vi se att det verkar relativt lätt och attraktivt att starta företag i Finland, och speciellt aktiebolag. Men det verkar inte vara lika lätt och motiverande att fortsätta vara företagare.

The World Bank har mellan åren 2004-2020 släppt en årlig rapport om hur företagsvänliga olika länder i världen är. Rapporten inkluderar 190 olika länder. The World Bank ger ett medelvärde utifrån olika parametrar som bland annat inkluderar hur enkelt det är att starta ett företag, skaffa en lokal, tillgången för finansiering, hantering av den dagliga verksamheten och hur säkert det är att verka i affärsmiljön (World Bank, 2020).

Enligt 2020 års rapport hamnar Finland på 20:e plats. Rapporten visar att Finland mellan åren 2016-2020 gjorde förbättringar för företagandet genom att sänka registreringskostnaderna och skatten för företag samt utveckla möjligheterna för deklARATIONER på nätet. Företagarna kan numera sköta sina ärenden online både för skatt, registrering och andra företagsärenden. Även fast förbättringar har gjorts under de här åren har Finland årligen tappat sin position. Förbättringar som rapporterna tar upp för Finlands del mellan åren 2016-2020 kan ses i figuren nedan (World Bank, 2020).



Figur 3. Förbättringar för Finland enligt The World Banks årliga rapporter mellan 2016-2020.

### 3.1 Aktiebolag i Finland

Aktiebolag kan bildas av en eller flera aktieägare. Bolaget är en juridisk person och därmed fristående från aktieägarna. Ägarna har inget personligt ansvar för företaget som inom andra bolagsformer som enskilda näringsidkare och öppet bolag. Aktiebolag i Finland kan vara publika (börsnoterat) eller privata. De viktigaste skillnader mellan publika och privata bolag är att publika måste ha ett aktiekapital på minst 80 000 euro medan det för privata inte finns något krav på aktiekapital. Inom ett offentligt aktiebolag kan värdepapper tas upp till handeln på den öppna marknaden medan ett privat bolag inte får sälja på den öppna marknaden (Aktiebolagslag, 2006).

Varje aktiebolag behöver ha en styrelse. Styrelsen behöver bestå av minst en och max fem ledamöter. Finns det fler än en ledamot behöver styrelsen utse en ordförande. Styrelsen väljs på bolagsstämman som hålls årligen och inträffar senast sex månader efter räkenskapsperiodens slut. Varje aktieägare har rätt att delta i och fatta beslut på stämman. Förutom att välja ny styrelse tas bland annat den årliga redovisningen upp och aktieägarna bestämmer om vinsten under stämman. Enligt aktiebolagslagen (2006) har en aktie i grunden

inom bolaget en röst inom ärenden som behandlas på bolagsstämman. Men det är möjligt att bestämma om andra värden och olika rösträtt i bolagets stadgar.

Ett aktiebolag behöver inte alltid ha en revisor. Om aktiebolagets balansomslutning understiger 100 000 euro, omsättningen understiger 200 000 euro och det finns mindre än tre anställda behöver inte aktiebolag utse en revisor. Men om något av de här kriterierna uppfylls måste en revisor väljas (Aktiebolagslag, 2006).

## 3.2 Registrera aktiebolag i Finland

Att starta ett aktiebolag i Finland är relativt enkelt om man ser till det praktiska. Det här kan vara ett resultat av myndigheternas förbättringar under de tidigare åren som nämndes i början av kapitel 3. Processen för att starta ett nytt aktiebolag tar ungefär en månad. Följande lista är steg för steg vad som behöver göras rent praktiskt för att registrera ett aktiebolag i Finland (PRH, 2023):

- Skriva upp en bolagsbildning och bolagsordning.
- Kontrollera att namnet på företaget är tillgängligt.
- Göra en etableringsanmälan till handelsregistret senast tre månader efter att bolagsbildningen och bolagsordningen blivit underskriven.
- Göra en betalning på 240 euro för anmälan.
- Betala aktiekapital om ett sådant finns i bolaget.

Handelsregistret är offentligt och upprätthålls av Patent- och registerstyrelsen. När etableringsanmälan är registrerad hos styrelsen har bolaget officiellt bildats. Inom samma anmälan är det möjligt att registreras till Skatteförvaltningens förskottsuppbördsregister, register över momsskyldiga och arbetsgivarregistret. Det är även möjligt att anmäla sig till dessa register i efterhand när det behövs (PRH, 2023).

För att bilda ett aktiebolag behövs det ett skriftligt avtal bland aktieägarna om bildandet av bolaget, som kallas bolagsbildningen. I avtalet måste alla aktieägare finnas med samt vilka olika sorters värdepapper som vardera enhet tecknar, beloppet som ska betalas och tidpunkten



för betalningen, styrelseledamöterna för bolaget, eventuella verkställande direktörer och revisorer för bolaget samt datum för tecknande av avtalet. Inom bolagsordningen går det till viss del att välja in bestämmelser som frångår vad som står i aktiebolagslagen. Bland annat är det möjligt att i bolagsordningen frångå att alla aktier har lika rösträtt. Inom ett aktiebolag behövs även en bolagsordning. I bolagsordningen framkommer det aktiebolagets namn, hemkommun belägen i Finland, bolagets verksamhetsområde samt räkenskapsperiod (Aktiebolagslag, 2006).

### 3.3 Beskattning av aktiebolag i Finland

Som tidigare nämnts är aktiebolaget en juridisk person. Därför beskattas inkomsterna för bolaget som enhet och inte aktieägarna. Aktieägarna blir enbart beskattade via dividender eller vid uttagning av lön från bolaget. För beskattningen spelar det ingen roll om aktiebolaget är privat eller publikt (Aktiebolagslag, 2006). I det här avsnittet går vi igenom skatterna som hänför sig till aktiebolag, mervärdesskatt och utbetalning av lön från aktiebolagets sida.

#### 3.3.1 Samfundsskatt

Inkomstskatten för aktiebolag, eller samfundsskatt som det även kallas, är 20 % av aktiebolagets beskattningsbara inkomst. Den beskattningsbara inkomsten är vinsten som aktiebolaget har haft under skatteåret beräknat med avdragna fastställda förluster från tidigare skatteår. Från den totala differensen av vinsten och fastställda förluster beräknas sedan inkomstskatten (Skatteförvaltningen, 2023).

#### Exempel 1 - Inkomstskatt

Aktiebolaget X har under året haft 75 000 € i vinst. Aktiebolaget X hade tidigare räkenskapsperiod 25 000 euro i fastställd förlust.

Beskattningsbara inkomsten:  $75\,000\text{ €} - 25\,000\text{ €} = 50\,000\text{ €}$

Inkomstskatten:  $50\,000\text{ €} * 20\% = \underline{10\,000\text{ €}}$

Aktiebolaget ska betala 10 000 euro i inkomstskatt för sin verksamhet.

Inkomstskatten betalas i förskott, vilket betyder att skatten betalas innan alla slutgiltiga inkomster har kommit in. Förskottsskatten baserar sig på de tidigare inkomster som aktiebolaget har haft. Har inte aktiebolaget haft några tidigare inkomster, det vill säga att det handlar om ett nyskapat bolag, räknas skatten på en uppskattad inkomst (Skatteförvaltningen, 2021b).

### **3.3.2 Mervärdesskatt - Moms**

Mervärdesskatt, som i dagligt tal kallas moms, är en konsumtionsskatt som är en indirekt skatt som finns med i det slutgiltiga priset som betalas på varor och tjänster. Inom den Europeiska Unionen, EU, som Finland tillhör, finns ett gemensamt grundläggande system för mervärdesskatt. Varje medlemsland får sedan göra upp sina egna skattesatser för mervärdesskatten och lagar för hur det grundläggande systemet följs. Alla EU-medlemsländer måste införa en normalskattesats som är minst 15 % som ska gälla för de flesta varor eller tjänster (YourEurope, 2022).

Enligt Mervärdesskattelagen (1993) i Finland ska bolaget själva anmäla sig som moms skyldig, vilket kan göras via etableringsanmälan eller vid ett senare tillfälle. Överstiger bolagets omsättning 15 000 euro per år måste företaget vara anmält till momsregistret. Om omsättningen inte överstiger den summan behöver inte företaget vara anmält som moms skyldig, men kan ändå anmäla sig frivilligt. Allmänt betalas 24 % moms för varor och tjänster, 14 % moms för bland annat mat och dryck och 10 % för bland annat inkvartering, läkemedel och böcker. Det finns vissa undantag av försäljningar som det inte behöver betalas moms på, till exempel överlåtelse av fastigheter (Mervärdesskattelag, 1993).

Om företaget är momsregistrerat får bolaget i regel dra av momsen från anskaffningar som gäller näringsverksamheten. Företaget behöver även lägga till moms på varorna och tjänsterna som bolaget säljer. Är bolaget momsregistrerat måste även en momsdeklaration göras kontinuerligt, trots att ingen verksamhet sker. Deklarationen görs vanligtvis varje månad, men beroende på företagets storlek är det även möjligt att göra deklARATIONEN kvartalsvis och årsvis (Skatteförvaltningen, 2021a).

## **Exempel 2 - Moms**

Bolag X Ab köper ett piano av Firma Z för 2 500 euro brutto. Momssatsen är 24 % och momsen blir därmed 600 euro. Inklusivt moms blir pianot att kosta 3 100 euro, vilket är summan Bolag X Ab betalar till Firma Z. Bolag X Ab får sedan dra av 600 euro i sin deklaration.

Bolag X Ab säljer sedan pianot vidare till en privat konsument för 3 500 euro brutto. Momssatsen är fortfarande 24 % och momsen blir därmed 840 euro. Inklusivt moms blir pianot att kosta 4 340 euro, vilket är summan som konsumenten betalar. Bolag X Ab ska sedan betala momsen på 840 euro till Skatteförvaltningen.

Eftersom Bolag X Ab ska betala 840 euro men får dra av 600 euro blir den verkliga mervärdesskatten för bolaget 240 euro. Bolag X Ab köpte in pianot för 2 500 euro brutto och lade till 1 000 euro mer för att komma upp i försäljningspriset 3 500 brutto. Momssatsen 24 % av 1 000 är 240 euro. Därmed betalas skatten på mervärdet av försäljningen.

### **3.3.3 Aktiebolag som arbetsgivare**

Att vara ett aktiebolag som arbetsgivare fungerar på samma sätt som för andra arbetsgivare. Vi kommer att ta upp vad som gäller för skatten när lönen ska betalas ut från företaget till arbetstagaren. Från arbetstagarens lön dras förskottsinnehållningen enligt det individuella skattekort som sedan betalas till Skatteförvaltningen. Det finns ingen fast summa eftersom förvärvsinkomsterna beskattas progressivt, vilket innebär att ju större inkomsten är desto högre är skattesatsen. Förutom förskottsinnehållningsprocenten dras sedan socialförsäkringsavgifterna (Skatteförvaltningen, 2022b).

#### **Socialförsäkringsavgifterna**

Sjukförsäkringsavgiften ska betalas av arbetsgivaren till Skatteförvaltningen om arbetstagaren är 16-67 år. Arbetspensionsförsäkringsavgiften betalas av både arbetsgivaren och arbetstagarens lön till försäkringsbolaget. Arbetslöshetsförsäkringsavgiften betalas till

Sysselsättningsfonden både av arbetsgivaren och arbetstagarens lön om arbetstagaren är mellan 18-64 år (Skatteförvaltningen, 2022b).

Socialavgifterna är en procentandel av bruttolönen, för skatteåret 2023 är avgifterna följande procentsatser (Skatteförvaltningen, 2022b):

- Sjukförsäkringsavgift 1,53 %.
- Arbetspensionsförsäkringsavgiften för arbetstagarens del är antingen 7,15 % eller 8,65 % beroende på arbetstagarens ålder.
- Arbetspensionsförsäkringsavgiften för arbetsgivarens del är i medeltal 17,39 %.
- Arbetslöshetsförsäkringsavgift för arbetstagarens del är 1,50 %.
- Arbetslöshetsförsäkringsavgiften för arbetsgivarens del är 0,52 % eller 2,06 % beroende på det sammanlagda lönebeloppet.

Arbetsolycksfalls- och yrkessjukdomsförsäkring ska tecknas om arbetsgivaren betalar ut mer än 1 400 euro lön under ett kalenderår. Grupplivförsäkring kan behövas tecknas för arbetstagarna om det finns avtalat i kollektivavtalen. Avgifterna på de här försäkringarna är olika beroende på försäkring, bransch och företag (Skatteförvaltningen, 2022b).

### Exempel 3 - Betalning av lön

Adam är 25 år och heltidsanställd på Bolag X Ab. Han får en bruttolön på 3 000 euro. På hans skattekort är förskottsinnehållningen 15 %. Bolag X Ab har en olycksfallsförsäkring som är 0,9 % av de anställdas lönesumma. Adams lön räknas ut på följande sätt:

#### Arbetstagarens andel

Bruttolön	3 000,00 €	
Förskottsinnehållning 15 %	- 450,00 €	betalas till Skatteförvaltningen.
Arbetspensionsförsäkring 7,15 %	-214,50 €	betalas till försäkringsbolaget.
Arbetslöshetsförsäkring 1,50 %	- 45,00 €	betalas till Sysselsättningsfonden.
<b><u>Nettolön</u></b>	<b><u>2 290,50 €</u></b>	

### **Arbetsgivarens andel**

Arbetspensionsförsäkring 17,39 %	521,70 €	betalas till försäkringsbolaget.
Sjukförsäkringsavgift 1,53 %	45,90 €	betalas till Skatteförvaltningen.
Arbetslöshetsförsäkring 0,52 %	15,6 €	betalas till Sysselsättningsfonden.
Olycksfallsförsäkring 0,9 %	27,00 €	betalas till försäkringsbolaget.
<b><u>Arbetsgivarens totala andel</u></b>	<b><u>610,20 €</u></b>	

## **3.4 Beskattning av dividender i Finland**

Dividenden är den avkastningen som aktieägaren personligen får utav aktiebolagets resultat. Vanligtvis betalas dividenden ut en gång per år. Eftersom dividenden är en inkomst som den fysiska personen får och inte bolaget som juridisk person betalas skatten på dividenderna av aktieägarna (Skatteförvaltningen, 2022a). Inkomster från dividender kan anses vara kapitalinkomst eller förvärvsinkomst. Kapitalinkomst innebär inkomster från tillgångar, till exempel hyresinkomster, dividender eller överlåtelsevinster. Skattesatsen för kapitalinkomster är 30 % upp till 30 000 euro, för den överstigande delen är skattesatsen 34 % (Skatteförvaltningen, 2017).

### **Exempel 4 - Kapitalinkomst**

Adam får 45 000 euro sammanlagt som beskattningsbar kapitalinkomst för skatteåret. Inkomsterna upp till 30 000 euro beskattas med 30 %, och den resterande 15 000 euro beskattas med 34 %.

$$30\,000\text{ €} * 30\% = 9\,000\text{ €}$$

$$15\,000\text{ €} * 34\% = 5\,100\text{ €}$$

$$9\,000\text{ €} + 5\,100\text{ €} = \mathbf{14\,100\text{ €}}$$

Sammanlagt ska Adam betala **14 100 euro** i skatt för sina kapitalinkomster.

### 3.4.1 Dividender från noterat bolag

Dividenderna beskattas på olika sätt beroende på om de är från ett noterat bolag (publika) eller från ett onoterat bolag (privata). Inkomster från dividender från ett privat bolag räknas som 85 % kapitalinkomst och 15 % skattefri inkomst. Avdrag för inkomsten får göras för utgifter för att förvärva dividenden. Men det finns en självrisk på 50 euro av utgifter för förvärvande av dividenden. När utbetalningen sker verkställer bolaget oftast en förskottsinnehållning på 25,5 % på den totala summan av dividenden, utan några avdrag. Förskottsinnehållningen betalas sedan till Skatteförvaltningen. Skillnaden mellan förskottsinnehållningen som bolaget verkställer och skatten som privatpersonen har betalat på skatten fås sedan tillbaka som återbäring (Skatteförvaltningen, 2022a).

#### Exempel 5 - Dividender från noterade bolag

Adam får 12 000 euro i dividend under skatteåret. Adam har 95 euro i utgifter för att förvärva dividenden. Aktiebolaget verkställer en förskottsinnehållning på 25,5 % på utbetalningen av dividenden.

Skattepliktiga inkomsten:  $12\,000\text{ €} * 85\% = 10\,200\text{ €}$

Avdraget för förvärvande av dividenden - självriskan:  $95\text{ €} - 50\text{ €} = 45\text{ €}$

Kapitalinkomsten efter avdraget:  $10\,200\text{ €} - 45\text{ €} = 10\,155\text{ €}$

Skatt på kapitalinkomst:  $10\,155\text{ €} * 30\% = \underline{\underline{3\,046,50\text{ €}}}$

Adam betalar **3 046,50 euro** i skatt på sina kapitalinkomster.

Förskottsinnehållningen bolaget gör:  $12\,000\text{ €} * 25,5\% = 3\,060\text{ €}$

Mellanskillnaden som återbäring:  $3\,060\text{ €} - 3\,046,50\text{ €} = \underline{\underline{13,50\text{ €}}}$

På dividenden tar aktiebolaget ut **3 060 euro** i förskottsinnehållning som betalas till Skatteförvaltningen. Skillnaden mellan förskottsinnehållningen och skatten som Adam betalat på sin kapitalinkomst är **13,50 euro**, vilket är summan som Adam får i skatteåterbäring.

### 3.4.2 Dividender från ett noterat bolag

Skatterna för inkomster från dividender från ett privat bolag är mera invecklade att räkna ut. Inkomsten räknas delvis som kapitalinkomst eller förvärvsinkomst och delvis som skattefri inkomst. Hur dividenden beskattas beror på aktiens matematiska värde. Det matematiska värdet för en aktie räknas ut genom skillnaden mellan bolagets skulder och tillgångar och divideras med antalet aktier i bolaget. Om dividenden är högst 8 % av det matematiska värdet på aktierna räknas det som kapitalinkomst. Är kapitalinkomsten högst 150 000 euro totalt per skatteår räknas 25 % som skattepliktig och 75 % som skattefri. Är kapitalinkomsten över 150 000 euro totalt per skatteår räknas 85 % som skattepliktig och 15 % som skattefri. Tabell 2 nedanför ger en tydligare överblick av hur inkomsterna kategoriseras (Skatteförvaltningen, 2022a).

Tabell 2. Dividender från noterade bolag med upp till 8 % av det matematiska värdet (Skatteförvaltningen, 2022a).

Dividenden är upp till 8 % av det matematiska värdet			
Räknas som kapitalinkomst			
Kapitalinkomsten upp till 150 000 €		Kapitalinkomsten är över 150 000 €	
25 % skattepliktig kapitalinkomst	75 % skattefri inkomst	85 % skattepliktig kapitalinkomst	15 % skattefri inkomst

#### Exempel 6 - Dividender från noterade bolag del 1

Adam får 20 000 euro i dividender under skatteåret. Det matematiska värdet på aktierna är 270 000 euro. Det matematiska värdet har räknats ut genom följande:

$$\frac{\text{bolagets tillgångar} - \text{bolagets skulder}}{\text{antalet aktier i bolaget}}$$

8 % av aktiens matematiska värde:  $270\,000 \text{ €} * 8 \% = 21\,600 \text{ €}$

Dividenden som Adam har fått är mindre än 8 % av det matematiska värdet på aktierna samt att dividenden är under 150 000 euro, vilket innebär att 25 % av dividenden är den skattepliktiga inkomsten.

Skattepliktig kapitalinkomst:  $21\,600 * 25 \% = 5\,400 \text{ €}$

Skatten för kapitalinkomst:  $5\,400 \text{ €} * 30 \% = \underline{1\,620 \text{ €}}$

Adam betalar **1620 euro** i skatt på sin dividend.

Om dividenden är mer än 8 % av aktiens matematiska värde räknas den som förvärvsinkomst. Det här betyder att det inte finns någon färdig skattesats på den här typen av inkomster, utan den beskattas progressivt. Förvärvsinkomsten räknas som 75 % skattepliktig och 25 % som skattefri. Tabell 3 nedanför ger en överblick av hur inkomsten kategoriseras (Skatteförvaltningen, 2022a).

Tabell 3. Dividender från onoterade bolag med över 8 % av det matematiska värdet (Skatteförvaltningen, 2022a).

<b>Dividenden är mer än 8 % av matematiska värde</b>	
Räknas som förvärvsinkomst	
75 % skattepliktig förvärvsinkomst	25 % skattefri inkomst

### Exempel 7 - Dividender från onoterade bolag del 2

Adam får 40 000 euro i dividender under skatteåret. Det matematiska värdet på aktierna är 80 000 euro. Adams förskottsinnehållningsprocent på förvärvsinkomster är 32 %. Förskottsinnehållningsprocenten fås från Adams skattekort.

8 % av aktiens matematiska värde:  $80\,000 \text{ €} * 8 \% = 6\,400 \text{ €}$

Överstigande delen av matematiska värde:  $40\,000 \text{ €} - 6\,400 \text{ €} = 33\,600 \text{ €}$

Delen som är mindre än 8 % av det matematiska värdet, 6 400 euro, ska beskattas som kapitalinkomst. Delen som överstiger 8 %, 33 600 euro, ska beskattas som förvärvsinkomst.

Skattepliktig kapitalinkomst:  $6\,400 \text{ €} * 25 \% = 1\,600 \text{ €}$

Skatten för kapitalinkomst:  $1\,600 * 30 \% = \underline{480 \text{ €}}$



Skattepliktig förvärvsinkomst:  $33\,600 * 75\% = 25\,200\text{ €}$

Skatten för förvärvsinkomsten:  $25\,200\text{ €} * 32\% = \mathbf{8\,064\text{ €}}$

Adam betalar totalt **8 544 euro** i skatt på sin dividend.

När utbetalningen sker av dividender för högst 150 000 euro verkställer aktiebolaget en förskottsinnehållning på 7,5 % på den totala summan av dividenden. Men om dividenden överstiger 150 000 euro verkställer aktiebolaget en förskottsinnehållning på 28 % på den överstigande delen (Skatteförvaltningen, 2022a).

## 4. BRASILIEN

I det här kapitlet kommer vi att behandla de två olika typer av aktiebolag som finns i Brasilien, registreringen av ett aktiebolag, de komplexa skattesatserna samt exempel över hur beskattningen av aktiebolag går till. I Brasilien finns flera olika typer av företagsformer och därmed olika former att beskatta bolagen. Men aktiebolag är den bolagsform som är mest attraktiv. Brasilien har 20,2 miljoner aktiva företag och 212 000 företag öppnades enbart i december 2022 (Gov.br, 2023). Några kända brasilianska aktiebolag idag är Petrobras (oljeföretag), Vale (gruvdrift) och Itaú Unibanco (bank) (Companies Market Cap, 2023).

Enligt 2020 års rapport av The World Bank hamnar Brasilien på plats 124. År 2016 låg Brasilien på plats 116 och har sedan dess tappat och fått positioner genom åren. Brasilien har gjort förbättringar under åren som inkluderar att registreringen för företag går snabbare och sänkt kostnaderna för digitala certifikat. Förbättringar som rapporterna tar upp mellan åren 2016-2020 kan ses i figuren nedan. År 2019 blev ett uppsving för landet när de hoppade upp 16 platser på listan från föregående år. Uppsvinget berodde troligen på alla de förbättringar som gjordes under året, eftersom följande år var landet tillbaka på nästan samma position som tidigare (World Bank, 2020).



Figur 4. Förbättringar för Brasilien enligt The World Banks årliga rapporter.

## 4.1 Aktiebolag i Brasilien

I Brasilien finns två olika typer av aktiebolag. Den första typen av aktiebolag är *sociedade limitada*, förkortad Ltda, vilket är förkortningen som kommer att användas här i arbetet. Ltda är en juridisk person som är bildad av två eller flera aktieägare. Här finns det ett krav på minst en styrelseledamot inom företaget. Ltda är den typen av aktiebolag som det finns mest av i Brasilien på grund av det skydd som det ger aktieägarna. Skyddet handlar om att aktieägarna inte personligen ansvarar för företagets skulder och skyldigheter om bolaget går i konkurs, vilket är varför den här typen av bolag heter Limitada (begränsad) (Gularte, 2022b).

Aktieägarna utövar sina rösträttigheter på bolagsstämman, som hålls årligen senast fyra månader efter räkenskapsperiodens slut. Inom bolaget är en aktie lika med en röst i ärendet. Lagen som styr aktiebolag Ltda är *Codigo Civil Brasileiro*, den brasilianska civilagen (Código Civil, 2002).

Den viktigaste delen inom Ltda är att varje delägars ansvar och deltagande är begränsat till värdet av aktierna i bildandet av aktiekapitalet. För att bilda ett Ltda behöver varje delägare förbinda sig att betala ett belopp till aktiekapitalet. Aktiekapitalet inom Ltda kan vara vilken summa som helst, eftersom det inte finns något mini- eller maximibelopp. Först signeras avtalet om aktiekapitalet, då kallas det att aktiekapitalet är *subscrito* (signerat). Sedan när beloppet faktiskt blir inbetalt till bolaget och det är möjligt för bolaget att spendera pengarna kallas aktiekapitalet *integralizado* (inbetalt) (Fontes, 2019).

### Exempel 8 - Sociedade Limitada - Aktiekapital inom Ltda

Aktiekapitalet är signerat, *subscrito*, på R\$200 000. De två delägarna har förbundit sig att investera R\$100 000 var. Efter inbetalningen från de båda delägarna blev aktiekapitalet *integralizado*.

Sociedades Anônimas, förkortad som S/A, S.A. eller SA., är den andra typen av aktiebolag i Brasilien. Bolaget är även här en juridisk person bildad av två eller flera aktieägare. Inom ett S/A behöver det finnas en styrelse med minst tre styrelsemedlemmar. Aktieägaren som har den högsta andelen aktier inom företaget, det vill säga 50 % eller mer av aktierna, blir

direktör i styrelsen. Direktören har den starkaste rösten inom styrelsen på grund av att denne har makten över majoriteten av aktierna (MeuSucesso, 2014). Inom S/A kan aktierna ha olika värden och olika typer av rösträtt, vilket bestäms inom stadgarna. Den här typen av aktiebolag är lämplig för större företag som vill få finansiering från allmänheten. Därav är S/A vanligt inom till exempel banker. Lagen som styr aktiebolag S/A är Lei das SAs, federala lagen, 6404/76-2002 (Botinha&Cabral, 2018).

För S/A måste det finnas ett belopp för det tecknade aktiekapitalet. Här går det inte att teckna ett aktiekapital till noll. Det inbetalda aktiekapitalet behöver vara minst 10 % av det tecknade aktiekapitalet för att kunna starta upp företaget. Varje år behöver dessutom minst 5 % av den årliga nettoinkomsten avsättas i reserv tills det når 20 % av det tecknade kapitalet (Botinha&Cabral, 2018). Det finns två typer av Sociedade Anônimas, publika och privatägda.

### **Publika aktiebolag S/A**

Börsnoterade aktiebolag S/A är när företaget lägger ut aktierna som ska säljas på börsen.

### **Privatägda aktiebolag S/A**

Privatägda aktiebolag S/A är skapade huvudsakligen för tillväxt, vilket innebär att samla in finansiering för att kunna expandera bolaget ännu mer (Gularte, 2022b).

#### **Exempel 9 - Privatägda S/A**

Maria äger Bolag S/A som det går väldigt bra för och har vuxit mycket i Brasilien, men Maria vill att bolaget ska växa ännu mer. Aktiebolaget äger Maria tillsammans med två delägare. För att växa ytterligare måste Maria öppna bolagets kapital för inkommande investerare.

Investerare tillskjuter kapital i Bolag S/A och Maria kan sedan expandera sitt företag. I utbyte mot investerarnas kapitaltillskott ger Maria andelar i bolaget som aktier. Ju mer investeraren tillskjuter i företaget desto fler aktier har investeraren. Vinsten för företaget kommer att växa och därmed även utdelningen till alla aktieägare, inklusive Maria som är den grundande delägaren.

#### 4.1.1 Skillnaden mellan Ltda och S/A

Generellt har Ltda mindre juridiska bestämmelser eftersom bolagsbildningen är Contrato Social. Inom S/A är bolagsordningen ett Estatuto Social, som i regel är mer komplex än Contrato Social (Gularte, 2022a). En grundläggande skillnad mellan bolagstyperna är att Ltda har ett begränsat antal delägare som kan komma in i bolaget. Inom S/A finns inte den här regeln, vem som helst och hur många som helst kan vara en aktieägare inom bolaget. En annan skillnad är att det inom Ltda inte behövs någon revision, om inte bolaget kommer upp i en väldigt hög omsättning. Men ett S/A behöver alltid ha en revisor redan från starten av bolaget. I tabellen nedan finns det sammanfattat skillnaderna mellan Ltda och S/A som tagits upp inom det här kapitlet (Barnett, 2020).

Tabell 4. Skillnaderna mellan de två olika typerna av aktiebolag i Brasilien (Barnett, 2020).

<b>SOCIEDADE LIMITADA, LTDA</b>	<b>SOCIEDADE ANÔNIMAS, S/A</b>
Reglerad av lag 10406/02.	Reglerad av lag 6404/76.
Minimikrav: en styrelseledamot.	Minimikrav: tre styrelseledamöter.
Inget minimi- eller maximibelopp för aktiekapitalet.	Finns minimikrav angående aktiekapital.
Alla aktier har lika värde och lika rösträtt.	Det finns olika värden på aktierna och det finns röstberättigade och icke röstberättigade aktier.
Begränsat antal aktieägare.	Obegränsat antal aktieägare.
Bolagsbildningen är ett delägarskap.	Bolagsbildningen är en sammanslutning.
Passar alla typer av företag.	Passar för större typer av företag.
Privat aktiebolag.	Privata och publika aktiebolag.
Finansiell information behöver inte publiceras offentligt.	Finansiell information måste publiceras offentligt.
Kräver ingen revisor, om inte omsättningen överstiger en väldigt hög omsättning.	Kräver alltid en revisor.

#### **4.1.2 För- och nackdelar med Ltda och S/A**

En av fördelarna med Ltda är att de är en enklare form av aktiebolag som går snabbare att starta upp. Ltda går att starta upp med ett litet kapital, har mindre byråkrati och det går att använda en enklare variant av beskattning, som förklaras senare i arbetet. För att ta in en ny delägare i Ltda måste 75% av existerande delägare godkänna det, vilket kan vara en nackdel. En av fördelarna för S/A är att bolaget har en större finansiell flexibilitet då bolaget går att expandera lättare. Men en av nackdelarna med S/A är att det innehåller en mycket större byråkrati (E. F. Nes, 2012).

#### **4.2 Registrera aktiebolag i Brasilien**

Registreringen av aktiebolag skiljer sig lite beroende på de olika typer av aktiebolag som finns. Processen för att starta ett nytt aktiebolag tar mellan en till tre månader. Följande är en steg för steg lista på vad som behövs göras för att registrera ett aktiebolag Ltda i Brasilien (Tetra Consultants, 2022):

- Skriva ett kontrakt mellan aktieägarna, ”Contrato Social”.
- Skriva upp en bolagsbildning.
- Registrera bolagsordningen vid handelsstyrelse, Junta Comercial, i aktiebolagets delstat.
- Registrera aktiebolaget hos Receita Federal via CNPJ, som innebär registrering hos staten för det brasilianska företagsregistret.
- Registrera aktiebolaget hos kommunen genom inskrivning för om bolagets inkomster om verksamheten är tjänster eller tjänster och handel (Banco Intern, 2023).
- Betala aktiekapitalet om ett sådant finns i bolaget.

Följande är en steg för steg lista på vad som behövs göras för att registrera ett aktiebolag S/A i Brasilien (Tetra Consultants, 2022):

- Skriva stadgarna vid en bolagsstämma med majoriteten av aktieägarna närvarande.
- Registrera stadgarna vid handelsstyrelsen, Junta Comercial, i bolagets huvudkontoretsstat.

- Registrera bolaget hos Receita Federal via CNPJ på samma sätt som för Ltda.
- Registrera bolaget hos kommunen på samma sätt som för Ltda.
- Betala aktiekapitalet genom stamaktier och registrera bolaget hos CVM - Conselho de Valores Mobiliários (Aktiemarksnämnden) om börsnoterat.

### **4.3 Beskattning av aktiebolag i Brasilien**

Även fast det finns olika typer av aktiebolag är beskattningen av dem likadan. Beskattning i Brasilien är en av de svåraste i världen. Den är väldigt komplicerad och det finns många olika skattesatser som kan vara federala, statliga eller kommunala som kan tas ut direkt eller indirekt. Av statens totala intäkter är 38 % enbart skatter (Torres, 2022). I det här kapitlet går vi igenom de olika skattesystemen, skatterna som hänför sig till aktiebolag, mervärdesskatt samt utbetalning av lön från aktiebolagets sida.

#### **4.3.1 Skattesystemet i Brasilien**

Regime Lucro Real (verklig vinstmetod) är ett system som baserar skatten på de tidigare bokförda inkomsterna med möjliga avdragbara kostnader och fastställda förluster. Metoden lämpar sig bättre för stora organisationer med hög omsättning. För vissa företag är det obligatoriskt att följa denna regim på grund av bolagets aktivitet och storlek (Dentons, 2021).

Simples Nacional (enkelbeskattning) är ett system som gäller för mikro- och småföretag. Systemet innebär att bolaget betalar en sammanlagd skatt istället för att betala de sex olika skatterna separat, som är det vanliga för aktiebolag och görs inom de andra skattesystemen. Skattesatsen för det här systemet ligger mellan 4 % och 33 % beroende på företagets storlek. Simples Nacional kan inte användas för företag med en bruttointäkt större än 4,8 miljoner reais. Vissa speciella branscher som till exempel banker eller transportföretag får inte använda Simples Nacional som beskattningsform (Dentons, 2021).

Lucro Presumido (uppskattad vinst) är ett system som är ett alternativ så länge lagen inte kräver Lucro Real (verklig vinstmetod) och företagets bruttointäkter inte överstiger 78 miljoner reais det föregående året. Företagets beskattningsbara inkomst baseras på en

procentenhet förbestämmd av lagen på bolagets bruttointäkterna. Kostnader och skatteförluster är inte avdragbara vid bestämningen av företagets beskattningsbara inkomster i det här systemet (Dentons, 2021). Det är nödvändigt att välja mellan ett av de här systemen när man öppnar ett aktiebolag. Möjligheten finns att ändra senare, eftersom varje skattesystem har sina egna fördelar och nackdelar inom olika skedena av aktiebolagets tidsperiod. Figuren nedan ger en överblick på skillnaderna mellan de olika skattesystemen.

Regime Lucro Real	Simples Nacional	Lucro Presumido
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Verklig vinst</li> <li>• Skatten baserad på de verkliga kostnader för bolaget</li> <li>• Kostnader och förluster avdragbara</li> <li>• Stora organisationer med hög omsättning</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Enkelbeskattning</li> <li>• Skatten mellan 4 % - 33 % progressivt. Förenklad bokföring</li> <li>• Under 4,8 miljoner i omsättning</li> <li>• Små företag</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Uppskattad vinst</li> <li>• Skatten baserad på uppskattning av inkomsterna.</li> <li>• Kostnader och förluster inte avdragbara</li> <li>• Under 78 miljoner i omsättning</li> <li>• Alternativ om inte Lucro Real krävs</li> </ul>

Figur 5. Överblick över skattesystemet i Brasilien (Dentons, 2021).

#### 4.3.2 De olika formerna av skatter för aktiebolag

I följande stycken kommer vi gå igenom de olika skatterna som finns i Brasilien som påverkar aktiebolagen. Skatterna i Brasilien är komplexa och ändras för olika faktorer. Därför har vi valt att förklara grunderna inom de olika skatterna, men inte göra utförliga beräkningar för varje skatt. Först skrivs förkortningen, inom parentes står det vad skatten heter på portugisiska och sedan följer en förklaring till skatteformen.

ISS - (*Imposto Sobre Serviços*) - Kommunalskatt som räknas på bruttointkomsten för bolaget. Skatten varierar mellan 2 % och 5 % beroende på vilken stad eller kommun företaget verkar (Dentons, 2021).



IRPJ - (*Imposto de Renda Pessoa Jurídica*) - Inkomstskatten för företag är 15 % av den beskattningsbara inkomsten upp till 20 000 reais per månad. Överstiger inkomsten 20 000 beskattas den med 25 % (Silveira, 2019). Inom bolaget används då antingen Regime Lucro Real (verklig vinstmetod) eller Lucro Presumido (uppskattad vinstmetod) (PWC, 2022).

### **Exempel 10 - IRPJ**

Den beskattningsbara inkomsten för Bolag X Ltda uppgår till R\$ 25 000 för en av bolagets månader.

Inkomstskatten IRPJ: R\$ 25 000 \* 25 % = **R\$ 6 250**

Aktiebolaget ska betala **6 250 reais** i inkomstskatt, IRPJ, för sin verksamhet.

PIS - (*Programa de Integração Social*) och COFINS - (*Contribuição de financiamento da seguridade social*) både PIS och COFINS är skatter som företag betalar till den federala regeringen. PIS står för det sociala integrationsprogrammet och är federala avgifter som går till utveckling av företag och personal inom sektorn som bolaget är aktivt inom, ungefär som ett fackförbund som aktiebolaget behöver betala avgifter till. COFINS är som en avgift för finansieringen av den sociala tryggheten i samhället. Både PIS och COFINS är beräknade på bolagets månatliga bruttoinkomst.

Använder aktiebolaget metoden Lucro Real (verkliga vinstmetod) är kostnaderna för företaget avdragbara från bruttoinkomsten innan skatterna beräknas. Då är skattesatserna för PIS 1,65 % och för COFINS är 7,6 % av de månatliga bruttoinkomsten (Freitas, 2016). Använder aktiebolaget metoden Lucro Presumido (uppskattad vinst) är kostnaderna inte avdragbara. Skattesatserna är dock lägre, 0,65 % för PIS och för COFINS är 3 % av månatliga bruttoinkomsten. Det är nödvändigt att överväga olika aspekter när man räknar de här skatterna eftersom det finns olika beräkningar. Därför är de här skatterna de svåraste att fastställa (Dentons, 2021).

CSLL - (*Contribuição Social sobre o lucro Líquido*) - Ett socialt bidrag av skattekaraktär beräknad av nettoinkomsten. Skatten är 9 % för företag i allmänhet men beräknas annorlunda

för vissa branscher, som finansinstitut och privata försäkrings- och kapitaliseringsbolag. Skatten fastställs kvartalsvis eller fastställs årligen med kvartalsvis betalning (Silveira, 2019).

#### **4.3.3 Mervärdesskatt - ICMS - moms**

ICMS: (*Impostos sobre circulação de mercadorias e serviços*) - Indirekt skatt på varor och tjänster. Alla produkter som säljs eller köps innehåller ICMS (Duran, 2014). Skatten är baserad på produkternas värde och varje delstat i Brasilien har sin egen ICMS skattelag. Skatten ska uppbäras från tillverkare, grossister och detaljhandeln. Varor och tjänster som passerar en delstatsgräns har gett vissa problem inom Brasilien då båda delstaterna vill uppbära skatten. När en transaktion uppstår i en delstat och sedan avslutas i en annan blir det en konstant kamp om vem som skall uppbära skatten (C. F. Nes, 2016b).

ICMS är belagd på till exempel varor, tjänster, donationer, försändelser, bonusar och transport mellan olika delstater. Varje delstat har sin egen skattesats, den vanligaste är 12 % men till exempel Sao Paulo har 18 % skatt. Det finns också en viss skillnad i varor transporterade mellan delstaterna, 7 % mellan delstater i södra Brasilien till delstater i norra Brasilien, nordöstra Brasilien och mellan västra delstater samt delstaten Espirito Santo. Sedan 12 % för andra delstater (C. F. Nes, 2016a).

Enligt lagen behöver alla företag som tillhandahåller någon slags produkt som ger rätt till ICMS vara registrerade för skatten. Det finns ingen lägre gräns för att slippa betala ICMS. Vissa företagstransaktioner är dock undantagna från ICMS skatten som exempel: export av varor, försäljning av böcker och tidningar, olja och elektricitet som levererats till en annan delstat. Momsen behöver redovisas till staten månadsvis (KPMG, 2018).

#### **4.3.4 Aktiebolag som arbetsgivare i Brasilien**

I det här avsnittet kommer vi ta upp vad som gäller när lönen ska betalas ut från aktiebolaget till arbetstagaren. Aktiebolag betalar följande tre olika skatter som dras från lönen: INSS, FGTS och Imposto de Renda.

## **INSS – Instituto Nacional de Seguro Social (Socialförsäkringsavgift)**

INSS är en socialförsäkringsavgift som både arbetsgivaren och arbetstagaren betalar.

Arbetsgivarens andel är 20 % och arbetstagarens andel varierar progressivt mellan 7,5 % och 14 % av den totala lönen som syns utifrån tabell 5 (Bitar, 2023). Det finns ett maxbelopp för INSS som kan dras av från lönen, som för 2023 är 7 507,49 reais (Safeguard, 2022).

Tabell 5. Progressiva beskattning av INSS för arbetstagarens andel (Bitar, 2023).

<b>Löner</b>	<b>Procentsats</b>
Från R\$ 1.212	7,5 %
Mellan R\$ 1.212,00 och R\$ 2.427,35	9 %
Mellan R\$ 2.427,36 och R\$ 3.641,03	12 %
Mellan R\$ 3.641,04 och R\$ 7.087,22	14 %

För anställda är INSS som en pensionsplan eller en garanti för pensionen efter att ha uppnått en viss ålder. Den här pensionen garanterar även mottagande av lön i fall arbetstagaren är frånvarande från arbetet, oavsett om det beror på sjukdom, arbetsolycka eller moderskap som betalas ut av INSS och inte arbetsgivaren (Safeguard, 2022). RAT är en olycksfallsförsäkringsavgift. Procenten sträcker sig mellan 1 % och 3 % av lönen. Procenten varierar beroende på FAP som är graden av risk för arbetshälsan som arbetstagarens aktiviteter på arbetsplatsen utgör (Dentons, 2021).

## **FGTS - Fundo de Garantia sobre o tempo de serviço (arbetslöshetsgarantifond)**

FGTS är en arbetslöshetsgarantifond och är en garanti för finansiering under tiden arbetstagaren är arbetslös. Arbetsgivaren betalar 8 % av arbetstagarens lön på ett FGTS-konto månadsvis. Beloppet dras inte från arbetstagarens lön utan är en kostnad som arbetsgivaren helt betalar. Beloppet kan enbart tas ut vid dispens (Dentons, 2021)

## **IR - Imposto de Renda (Inkomstskatt)**

Inkomstskatten är en progressiv avgift som dras av från arbetstagarens lön och betalas till regeringen. Nedan finns en tabell för hur progressiv skatten är för lönebeloppet. Maxbeloppet för skatten är 27,5 % av arbetstagarens lön (Bitar, 2023).

Tabell 6. Progressiv beskattning av IR för arbetstagarens andel (Bitar, 2023).

Lön (månadsvis)	Procentsats	Belopp som ska räknas bort från IR
Upp till R\$ 1 903, 98	Befriad	R\$ 0
Från R\$ 1 903,99 till R\$ 2 826,65	7,5 %	R\$ 142,80
Från R\$ 2 826,66 till R\$ 3 751,05	15 %	R\$ 354,80
Från R\$ 3 751,06 till R\$ 4 664,68	22,5 %	R\$ 636,13
Över R\$ 4 664,68	27,5 %	R\$ 869,36

### Exempel 11 - Betalning av lön

Maria jobbar heltid på Bolag X Ltda. Hon får en bruttolön på 4 000 reais. Bolag X Ltda har en olycksfallsförsäkring som är 0,2 % av de anställdas lönesumma. Marias lön räknas ut på följande sätt:

#### Arbetstagarens andel

Bruttolön	R\$ 4 000,00
INSS 14%	R\$ -560,00
IR 15%	R\$ -161,20 (R\$4 000- R\$ 560) * 15% - 354,80
<b>Nettolön</b>	<b><u>R\$ 3 278,80</u></b>

#### Arbetsgivarens andel

INSS 20%	R\$ 800,00
FGTS 8%	R\$ 320,00
Olycksfallsförsäkring 0,2 %	R\$ 80,00
<b>Arbetsgivarens totala andel</b>	<b><u>R\$ 1200,00</u></b>

## 4.4 Beskattning av dividender i Brasilien

Enligt uppgifter som vi kunde hitta existerar inte någon speciell skatt för dividendinkomster inom Brasilien. Invånarna i Brasilien eller brasilianska juridiska personer som får en

utdelning av ett bolag är skattebefriade så länge som det gäller nationella företag (Deloitte, 2023). Det finns dock lagförslag på att införa en kapitalskatt på dividender på 10 % för invånarna (Ayres, 2022).

Direktinvestering på den brasilianska börsen av personer som inte har brasilianskt uppehållstillstånd hamnar på en progressiv skatt mellan 15 % och 22,5 % på dividenden. Upp till 5 miljoner real beskattas med en förskottsinnehållning på 15 %. Över 5 miljoner upp till och med 10 miljoner beskattas med 17,5 %. Från 10 miljoner till och med 30 miljoner ligger den på 20 %. Allt över 30 miljoner beskattas med 22,5 % (Deloitte, 2023).

### **Exempel 12 - Dividendbeskattning för utlänningar**

Maria är bosatt i Finland och bestämmer sig för att investera i det brasilianska aktiebolaget Petrobras vid den brasilianska börsen som finns i Sao Paulo.

Investeringen ger en dividend på 2 miljoner real som enligt skalan skall beskattas med 15 %.

Dividensskatt:  $R\$ 2\,000\,000 * 15\% = \underline{\underline{R\$ 300\,000}}$

Maria behöver betala **300 000 reais** i skatt för sin dividend.

## 5. EMPIRI

Empiri är information som har samlats in genom en undersökning för att sedan analyseras (Alvehus, 2013, p. 116). Undersökningen som har gjorts för det här arbetet är tre olika intervjuer. I det här stycket kommer vi enbart att förklara vilka personer vi har intervjuat. Intervjuerna beskrivs djupare i metod-delen av arbetet i kapitel 2. Vi genomförde en intervju i Brasilien och två stycken intervjuer i Finland. Intervjun i Brasilien är med statsanställda André Cavalcanti som jobbar i stadshuset i kommunen Olinda som ligger i delstaten Pernambuco och har erfarenhet av de olika formerna av skatter inom Brasilien. I Finland intervjuade vi Gabriel Stoia som är Chief Financial Officer, CFO, för EE-Engineering AB som själv har startat upp och driver ett eget aktiebolag. Vi intervjuade även en bokförare från en större redovisningsbyrå i Finland som ville förbli anonym.

Frågorna handlar enbart om aktiebolag i det respektive land som respondenten har erfarenhet inom. Följande kommer vi ta upp resultatet från intervjuerna som ägde rum i mars 2023. Vi kommer enbart ta upp de intervjufrågor som gav oss en värdefull insikt för arbetets gång. De fullständiga svaren av intervjun finns med som bilagor i slutet av arbetet.

### 5.1 Svar från intervjun

#### *Vad anser du att är det svåraste med att starta ett aktiebolag i Finland?*

Enligt Stoia är det väldigt lätt att skapa ett aktiebolag i Finland och registreringen för bolaget tar enbart cirka två timmar. Den här lättnaden har även tagits upp i teorin eftersom det inte är många steg för att skapa ett aktiebolag i Finland. Det svåraste med aktiebolag enligt Stoia handlar om att bygga på försäljningen och få kunder för sin marknad.

Anonym hade en annan syn på problemet med aktiebolag. Enligt anonyms erfarenhet tycker företagare att det största problemet med att starta aktiebolag i Finland är just det administrativa arbetet. Även fast etableringsanmälan inte tar lång tid att göra behövs det göras en plan för att lyckas med registreringen. En intressant punkt anonym tog upp var att enligt dennes erfarenhet blir många företagare rädda för att skapa aktiebolag just på grund av att det finns många bestämmelser. Företagarna i Finland tycker det är lättare att skapa en firma

istället för ett aktiebolag, även fast aktiebolag kan anses som en säkrare bolagsform på grund av att det är en enskild juridisk person och expanderingen av bolaget blir lättare.

***Vad anser du att är det svåraste med att starta ett aktiebolag S/A i Brasilien?***

Precis som anonyms erfarenhet är det lite liknande inom Brasilien enligt Cavalcanti med att det finns många regler och komplicerad struktur att hålla reda på. I Brasilien är det svårare att starta ett S/A jämfört med ett Ltda, eftersom S/A är i en mycket större skala.

***Vad är det största problemet med beskattning av aktiebolag och är det någonting som skulle kunna göra beskattningen av aktiebolag lättare i Finland/Brasilien?***

För den här frågan fick vi olika svar av alla respondenter men i grund och botten var problemet detsamma, det fanns för mycket skatt. Enligt Stoia var det största problemet dubbelbeskattningen som blir av bolagets ägare i Finland. Aktiebolaget som juridisk person blir beskattat på vinsten som görs under året. Sedan när aktieägarna ska ta ut dividender eller löner från bolaget kommer det ytterligare en beskattning för den fysiska personen. Även fast en del av dividender räknas som skattefria går det ändå att se det som att vinsten för aktieägarna blir dubbelbeskattad.

Enligt anonym handlade det största problemet om att inkomstskatten för aktiebolag i Finland var för hög. Anonym påpekar att det som bolaget går med i vinst och vad som faktiskt finns på kontot kan vara en stor skillnad. För bolagets del skulle man hellre vilja använda pengarna för att investera och utveckla bolaget än betala skatt. Enligt Cavalcanti var det största problemet den mängd med olika skatter som finns i Brasilien för aktiebolag. Aktiebolag i Brasilien betalar i grunden sex stycken olika skatter. De olika skatterna är många att hålla reda på och kostnaden stiger snabbt.

***Vad är din uppfattning angående momsens för företagare? Ses momsens som ett hinder för verksamheten eller finns det positiva vinklar?***

Momsen ansåg ingen av respondenterna att det fanns ett större problem med utan att momsens faktiskt var en lättnad inom beskattningen.

***Varför tror du att aktiebolag är den vanligaste bolagsformen i Finland?***

Här var både Stoia och Anonym eniga om att det handlade om säkerheten som aktieägarna fick utifrån bolagsformen. Inom aktiebolag står de fysiska personerna mera säkra vid en konkurs. Stoia tog även upp att det var flexibelt att ta ut dividenden och lön.

***Varför tror du att aktiebolag LTDA är den vanligaste bolagsformen i Brasilien?***

Precis som Anonym och Stoia var eniga gäller det för samma sak för Cavalcanti inom Brasilien. Enligt Cavalcanti är Ltda den vanligaste bolagsformen i Brasilien på grund av att det finns ett skydd av de personliga tillgångarna för de fysiska personerna och att ansvaret är begränsat till den andel som läggs in för aktien. Cavalcanti poängterade även att Ltda har mycket mindre formaliteter än S/A och därför är det vanligare.

***Vad är den största kostnaden inom aktiebolag i Finland/Brasilien? Skulle det finnas något sätt att minska den kostnaden?***

Här var Stoia och Anonym åter eniga om svaret, en stor kostnad inom bolag är löner och anställda om bolaget har sådana. Stoia poängterade att det är viktigt för ledningen att bestämma om bolaget ska ha anställda eller inte. Det är viktigt att ha i åtanke om en anställd producerar tillräckligt med vinst för bolaget. Det här återkopplas till problemet med dubbelbeskattning som Stoia poängterade i svaret på frågan angående det största problemet med beskattningen av aktiebolag.

Anonym tyckte att just skatterna var en stor kostnad för bolaget. Här gäller det att ta hjälp av en konsult för att skatteplanera och hitta möjliga förbättringar. Cavalcanti var inne på samma spår för aktiebolagen i Brasilien. Enligt Cavalcanti låg den största kostnaden utan tvekan i skatterna. Även Cavalcanti påpekade att det hjälper att anlita en redovisningskonsult för att skatteplanera och hitta förbättringar inom bolaget.

***Att ha anställda inom ett företag är en stor kostnad, behöver kostnaden för löneutbetalningen minskas och hur skulle det göras i så fall?***

Både Anonym och Stoia tycker att kostnaden för löneutbetalning behöver minskas. Stoia föreslår att effektivisera den normala arbetstiden för att inte behöva betala oövertid.

Effektiviseringen kan ske genom att skola in de anställda i tid för att kunna ge personalen den



kunskap som behövs. Anonym gav istället förslaget att arbetstagaren skulle betala en större del av skatten. Dessutom gav Anonym ett förslag om möjligheten till att ge skattefria förmåner från arbetsgivaren. Cavalcanti påpekar att kostnaden för personalen är stor, men att det är viktigt att tänka på att personalen behövs för att kunna få kunderna nöjda.

## 6. JÄMFÖRELSE MELLAN LÄNDERNA

I det här kapitlet jämförs och diskuteras de teman som togs upp i teorin och empirin angående båda länderna för att besvara syftet med arbetet. Jämförelsen kommer att gå i samma ordning som teorin har tagits upp. Kapitlet kommer att besvara de två första frågeställningarna som arbetet utgår ifrån. Den sista frågeställningen kommer att besvaras i slutsatsen.

En likhet som vi hittade redan i starten av det här arbetet var att aktiebolag är den vanligaste formen i båda länderna. Utifrån intervjuerna handlar valet att starta ett aktiebolag om att säkerheten för de fysiska tillgångarna är större än vid andra bolagsformer samt att expanderingsav bolaget blir lättare.

Till en början kan vi se en stor skillnad på placeringen på World Banks rapport över de mest företagsvänliga länderna i världen. Finland har legat bland de 20 bästa på listan medan Brasilien legat runt 100 platser längre ner på listan. Enligt The World Banks rapport delar länderna som ligger bland de 20 bästa på listan gemensamma drag. Länderna i topp har en utbredd användning av elektroniska system för bland annat skatter, fastigheter och registrering. Elektroniska system gör att behandlingstiden blir kortare i jämförelse med länder som ligger längre ner på listan (World Bank, 2020).

### 6.1 Aktiebolagen

Den mest märkbara skillnaden i aktiebolagen mellan Finland och Brasilien är att det finns olika typer av aktiebolag i vardera land. För alla typer av aktiebolag i de båda länderna är bolaget en juridisk person, men med olika grader av säkerhet. I Finland finns det enbart en typ av aktiebolag som antingen är publikt eller privat. Men i Brasilien finns det två olika typer, varav S/A kan vara publikt eller privat. Till stor del liknar Ltda ett finskt privat aktiebolag till grunden. Det här kan man se utifrån tabell 7 när skillnaderna men även likheterna jämförs mellan bolagsformerna.

Tabell 7. Skillnaderna och likheterna mellan Finland och Brasilien aktiebolag.

<b>Finland</b>	<b>Brasilien - Ltda</b>	<b>Brasilien - S/A</b>
Minst en aktieägare för att starta bolaget	Minst två aktieägare för att starta bolaget	Minst två aktieägare för att starta bolaget
En juridisk person	En juridisk person	En juridisk person
Kan vara privat eller publikt	Privat	Kan vara privat eller publikt
Privat har inget krav på aktiekapital.  Publikt har krav på minst 80 000 € i aktiekapital.	Inget krav på aktiekapital	Behöver finns ett aktiekapital. Inbetalda kapitalet behöver vara minst 10 % av det tecknade kapitalet. Årligen behövs 5 % av nettoinkomsten i reserv till kapitalet när 20 %.
Minst en styrelseledamot.	Minst en styrelseledamot.	Minst tre styrelseledamöter inklusive ordförande.
Enligt lagen har en aktie en rösträtt men går att besluta om annat i bolagsordningen.	En aktie är en rösträtt, alla aktier är lika värda.	Aktierna har olika värden och olika rösträtt.
Bolagsstämman hålls årligen senast sex månader efter räkenskapsperiodens slut.	Bolagsstämman hålls årligen senast fyra månader efter räkenskapsperiodens slut.	Bolagsstämman hålls årligen.
Behövs ingen revisor om inte balansomslutningen överstiger 100 000 euro, omsättningen överstiger 200 000 euro eller om det finns mer än tre anställda.	Behövs ingen revisor om det inte handlar om väldigt stora omsättningar.	Behövs alltid en revisor.

Som vi kan se utifrån tabellen liknar Ltda och ett finskt privat aktiebolag varandra en del. Inom både Ltda och ett finskt privat aktiebolag finns det inget krav på aktiekapital, det krävs minst en styrelseledamot, ansvaret är begränsat till det värde som läggs in i bolaget, bolagsstämman hålls årligen en viss tid efter att räkenskapsperioden har tagit slut och en revisor behövs inte ifall omsättningen är låg. Men inom Ltda behövs ingen finansiell information läggas ut offentligt, vilket är det enda bolaget som får göra det både inom Brasilien och Finland. En skillnad mellan länderna är antalet aktieägare som behövs för att kunna starta ett aktiebolag. I Finland kan man vara ensam aktieägare och starta ett bolag men i Brasilien krävs det minst två aktieägare. Utifrån tabellen ovanför kan man tydligt se att S/A

är en bolagsform som är menat för mycket större organisationer än Ltda och finska aktiebolag.

## **6.2 Registrering av aktiebolag**

För registreringen av aktiebolag i de olika länderna är skillnaden inte hemskt stor. I Finland tar processen ungefär en månad medan det i Brasilien tar lite längre, mellan en till tre månader. Men att starta ett aktiebolag borde inte vara ett förhastat beslut i vilket fall som helst. Inom båda länderna behöver man göra flera förberedelser och tänka på många olika aspekter för att kunna göra en lyckad registrering av ett aktiebolag.

De praktiska sakerna som ska göras är anmälningar till olika myndigheter. I Finland behöver man göra olika registreringar, men allting går att göra med samma etableringsanmälan. I Brasilien är det lite mera arbete att få alla dokument till rätt myndigheter. Men för att lyckas med alla registreringar behövs en del dokument som regleras enligt lag. Det går inte att starta ett aktiebolag utan en plan, om man vill att företaget ska bli långvarigt. Det som verkar vara ett problem med aktiebolag överlag utifrån intervjuerna är den byråkratiska delen.

## **6.3 Beskattning av aktiebolag**

### **6.3.1. Allmänt**

Även fast både Finland och Brasilien har olika former av aktiebolag i och med privata, publika, Ltda och S/A så är beskattningen av alla företag lika. Det som är den största skillnaden mellan beskattningen för aktiebolagen i Finland och Brasilien är skatten på vinsterna för bolagen. I Finland finns det enbart en skattesats att hålla koll på i och med vinsten. Storleken på bolaget eller vinsten spelar ingen roll, skattesatsen på 20 % är densamma.

Men i Brasilien är det många olika sorters skatter och system att hålla koll på. Brasilien Lucro Real (verklig vinstmetod) är det system som mest liknar Finlands beskattning. Inom Lucro Real används de verkliga inkomsterna från tidigare års bokföring med möjliga avdrag och

förluster, precis som i Finland. Ledningen för aktiebolag i Brasilien behöver överväga olika faktorer som till exempel företags storlek, aktivitet och bransch för att kunna hitta det rätta skattesystemet för bolaget. Inom varje skattesystem finns det även olika procentsatser och uträkningar samt att skatten kan vara progressiv eller fast. Utifrån flera exempel av uträkningar av skatten som vi hittade stod det alltid att skatterna var svåra att fastställa. Det här gör att företagen har svårare att planera framåt och uppskatta bokföringen på egen hand.

Någonting som verkar vara ett problem och en stor kostnad inom båda länderna är just skatten. Problemet med beskattningen kan ses utifrån olika vinklar som vi ser i intervjun. Men i grunden verkar problemet ändå vara detsamma, det finns för mycket olika skatter. Utifrån intervjuerna kan vi även se att beskattning och deklARATIONER tar en stor del av företagens tid inom bolaget. För att lösa den här kostnaden och tidsbristen verkar lösningen vara att hyra in en utomstående person som tar hand om beskattningen.

### **6.3.2. Mervärdesskatt**

Mervärdesskatt kallas i dagligt tal i Finland moms och i Brasilien ICMS. Finland styrs av ett grundläggande system i EU där varje land får bestämma sina egna skattesatser för momsen, medan Brasilien har ett grundläggande system i hela landet där varje delstat får bestämma sina egna skattesatser. Inom EU är den lägsta gränsen för allmänna varor 15 % och Finland har tre olika skattesatser, 24 %, 14 % och 10 %. Den vanligaste skattesatsen i Brasilien är 12 % men det varierar mellan delstaterna.

I Finland kan bolag med mindre omsättning utesluta momsen och behöver inte momsregistrera sig. Det finns inte några sådana lättnader för mindre bolag i Brasilien. Den vanligaste tidsperioden att redovisa moms i Finland är månadsvis, men i Brasilien är det det enda alternativet. I Finland är det även möjligt med kvartalsvis och årsvis ifall omsättning inte är stor. Momsen för aktiebolag är överlag ganska lika i de båda länderna. Utifrån intervjun kom det inte fram några större problem med momsen för aktiebolagen. Problemet med momsen verkar finnas mellan delstaterna i Brasilien och kampen om vem som ska uppbära skatten.

### **6.3.3. Aktiebolag som arbetsgivare**

Betalningen av löner från aktiebolag är liknande i Finland och Brasilien. Inkomstskatten för privatpersoner i Finland är individuell. Skatten räknas progressivt med hur mycket löner som den fysiska personen kommer att tjäna in under året. Inkomstskatten för Brasilien är till viss del progressiv men enbart upp till och med 27,5 % av lönen. Finländska löner har inte maxbelopp för hur mycket skatt man ska betala på sin lön.

I Finland betalar man socialförsäkringsavgifter som innehåller sjuk-, arbetspensions- och arbetslöshetsförsäkring. Avgifterna är olika procentsatser av lönen. Den brasilianska arbetsgivaren betalar INSS som är 20 % av lönen istället. INSS fungerar som en socialförsäkringsavgift ihopklumpad av den finska sjuk- och arbetspensionsförsäkringsavgift.

I Brasilien betalas RAT och i Finland betalas olycksfallsförsäkring som båda fungerar ganska lika. Ju större chans för olyckor och risker inom arbetet är, desto större blir skatten som behövs betalas. Även Brasiliens FGTS och Finlands arbetslöshetsförsäkring fungerar liknande.

## **6.4 Beskattning av dividend**

Inom beskattning av dividender fanns den största skillnaden inom beskattningen som vi hittade. I Brasilien finns det ingen beskattning av dividender för invånare och brasilianska företag, medan i Finland beskattas dividender på olika sätt beroende på vilket bolag dividenden kommer ifrån samt värdet av dividenden. Dividenden i Finland är till viss del skattefri och beskattas till viss del som kapitalinkomst och till viss del som förvärvsinkomst.

Beskattningen av dividender för utländska personer i Brasilien och beskattningen för dividender i Finland skiljer sig stort. Utlandsboende i Brasilien betalar 15 % av dividenden i skatt upp till 5 miljoner medan i Finland betalas 30 % av dividenden i skatt, om den räknas som kapitalinkomst, upp till 30 000 euro. Man betalar en lägre procentsats upp till en högre summa inom Brasilien som utländsk medborgare. Beskattningen av både aktiebolagets och aktieägarnas vinst i Finland kan anses som dubbelbeskattning som Stoia tog upp i intervjun.

Först beskattas vinsten med 20 % och sedan beskattas dividenden med 30 % eller mer beroende på värdet. Det här problemet verkar inte finnas i Brasilien. Fast det diskuteras inom Brasilien att gå mot en beskattning av dividender men enbart för en kapitalskatt på 10 %.

## 7. SLUTSATS

Beskattningen av aktiebolag är invecklad eftersom det inom både Finland och Brasilien finns mera skatter som rör vid aktiebolaget i verkligheten beroende på vad för bransch bolaget är verksamt inom. Till exempel har vi inte tagit upp punktskatt, och den brasilianska varianten IPI, även fast den berör många aktiebolag eftersom den är branschspecifik. Inom arbetet valde vi Finland och Brasiliens företagsbeskattning just för att länderna var extremt olika både i storlek och ekonomi vilket var en intressant kontrast i arbetet.

### 7.1 Resultat och analys

Syftet med arbetet var att skriva om hur man startar ett aktiebolag i vardera land för att sedan jämföra likheterna och skillnaderna mellan länderna. I början av arbetet trodde vi att likheterna däremellan skulle vara väldigt få. Men det visade sig vara mycket mer likt än vad vi trodde. Det finns många olika sätt att göra beskattningen på i Brasilien medan i Finland är det lika för alla aktiebolag, förutom att det finns lättnader på bolag med mindre omsättning. I Brasilien finns det enbart några enstaka lättnader för aktiebolagen. Den här skillnaden är förståelig eftersom Finland är ett mycket mindre land och har många fler småföretagare än Brasilien har.

Grunden för hur aktiebolag är uppbyggda med stadgar, bolagsordning, styrelse, aktiekapital, juridisk person och bolagsstämma är även här ganska lika. Samma sak gäller för grunden för registreringen och löneutbetalningen. Registreringen innehåller ungefär samma dokument och myndigheterna, men olika tillvägagångssätt för länderna. Det som skiljer sig för löneutbetalningen är procentsatserna men utbetalningen innehåller samma antal avgifter. Allting har att göra med hur ländernas lagstiftning ser ut.

Alla företags huvudsakliga mål är att göra vinst. För att företagen ska kunna gå med vinst behövs tiden som läggs på aktiviteter som ger ett kundvärde maximeras. Det här är även fallet inom aktiebolag. Tiden som läggs ner på aktiviteter som inte är värdeskapande behöver minskas för att kunna ge rum åt de viktigare aktiviteterna. Inom det här arbetet har vi sett att



de byråkratiska och administrativa delarna tar upp en stor del av företagens tid och behöver minskas. De byråkratiska delarna är det myndigheterna och lagstiftningen som styr. Sker åtgärder från myndigheterna att sätta upp bättre möjligheter för företagare signalerar det här ett mer företagsvänligt land. Det här skulle bevisa för företagarna att de uppskattas och landet skulle bli allmänt mer attraktivt. De största vinsterna för samhället skulle kunna göras ifall myndigheterna riktar förändringen på att minimera den tid som aktiebolagen behöver lägga ned på att skatten, deklARATIONER, regelverk och personaladministration.

Den sista frågeställningen var att se om Finland hade en så sträng beskattning som uppfattningen var och om Brasiliens skattesystem faktiskt var så komplicerat. På grund av storleksskillnaden mellan länderna har Brasilien en större byråkrati då ett aktiebolag skall startas upp medan Finland upplevs som närmare myndigheterna och tillståndsgivare. Ur en entreprenörs synvinkel kan det vara mera lockande att skapa ett aktiebolag i ett land med en närmare byråkrati för att det känns lättare att fråga efter hjälp. Det blev komplicerat att förklara skattesystemet i Brasilien eftersom många källor skrev att skatterna var svåra att fastställa. Om det är svårt för redovisningsbyråer och myndigheterna att förklara skattesystemet på ett förståeligt sätt blir det ännu svårare för företagarna att kunna fastställa sin skatt för bolaget. Slutsatsen av det här är att Finlands beskattning är sträng men i jämförelse med Brasilien är den mycket lättare att förstå.

Förslag till vidare forskning härifrån kunde vara att undersöka hur stora klyftorna är mellan myndigheterna och bolagen inom länderna. Ett annat tema för vidare forskning kunde vara att hitta förbättringsförslag till Finland eller Brasiliens beskattningssystem. Ytterligare ett förslag till vidare forskning är varför Finland har så många nedlagda företag, om det har att göra med att företagarna blir rädda som uppkom från våra intervjuer eller om det är lagstiftningen eller någon annan faktor som är anledningen.

## **7.2 Egna tankar och reflektioner**

Till en början var det svårt att veta var man skulle hitta information angående Brasiliens aktiebolag och beskattning. När vi sedan kommit in i sökanden var det inte svårt att hitta

korrekt information om Brasilien och deras lagar. Men det blev istället svårt att hitta samma information på engelska eller svenska för att kunna ha källor till arbetet som var möjliga för läsarna att kontrollera. För Finlands del har vi ganska bra information på myndigheternas hemsidor samt att vi var mer insatta hur aktiebolag i Finland fungerade redan från början.

Det som har varit en utmaning har varit att förstå de olika formerna av skatter och termer som finns på portugisiska. Vissa portugisiska ord blir översatta till samma sak på svenska men är två skilda koncept på portugisiska. Det var även en utmaning att skriva sammanfattande förklaringar till de portugisiska orden eftersom de oftast krävde långa förklaringar.

Intervjuerna gav oss mera insikt än vad vi trodde de skulle ge från början. Vi hörde av oss till flera olika personer som vi tänkte kunde besvara våra frågor under slutet av februari och under mars. Det här visade sig vara ett problem i Finland eftersom det är mitt under deklARATIONSTIDER för företagare. Mellan februari och maj är det deklARATIONSTIDER i Finland i olika omgångar för olika bolagsformer. Därför fick vi svaret från flera av de tillfrågade att kundernas deklARATIONER prioriteras först. Skulle undersökningen gjorts under sommaren eller hösten kanske flera skulle ha möjlighet att svara.

### **7.3 Reliabilitet och validitet**

Reliabiliteten och validiteten togs upp i kapitlet om metoden tidigare i arbetet. Reliabiliteten handlar om att undersökningen går att lita på och är hög om den går att upprepa och få samma resultat. Resultatet med jämförelsen mellan länderna skulle vara liknande om vi upprepar undersökningen. Det som skulle blivit annorlunda är om vi skulle intervjua flera personer och därmed fått nya synvinklar till anledningar för att skillnaderna och likheterna mellan länderna finns. Som nämnts tidigare skulle vi kanske fått flera respondenter om undersökningen gjorts vid ett annat tillfälle.

Vi intervjuade tre stycken personer med samma frågor för att kunna få ett mätbart resultat och lätt kunna jämföra svaren. Vi valde att göra intervjun via mejl på grund av tidsskillnaden mellan länderna och tidsbristen för oss själva. Det här kan medföra risken att svaret tolkas fel

eftersom det enbart finns i textform. Men vi hörde av oss till den intervjuade så fort vi var det minsta osäkra på svaren och respondenterna svarade snabbt. Det skulle varit en fördel att ha intervjuerna över videosamtal.

Validiteten bygger på reliabiliteten och handlar om att undersökningen mäter rätt saker. För intervjun var det flera frågor som vi fick andra svar på än vad vi förväntade oss. Vi insåg att vissa av svaren vi fick inte hade med arbetets gång att göra, även fast svaren var bra och informativa. Därmed valde vi att skriva angående svaren ändå, eftersom det uppstod intressanta synvinklar vi inte har tänkt på tidigare. En av frågorna insåg vi att var överflödig och valde därmed att inte ta upp det i empirin, men att ha med alla svar som bilagor så helheten syntes ändå.

# KÄLL- OCH LITTERATURFÖRTECKNING

*Aktiebolagslag* (2006:624). Justitieministeriet. <https://www.finlex.fi/sv/laki/ajantasa/2006/20060624>

Alvehus, J. (2013). *Skriva uppsats med kvalitativ metod: En handbok*. Liber.

Ayres, M. (2022, May 19). *Brazil's Guedes says 10% tax on dividends could be approved this year*.

Reuters.

<https://www.reuters.com/business/brazils-guedes-says-10-tax-dividends-could-be-approved-this-year-2022-05-19/>

Banco Intern. (2023, February 15). *O que é LTDA e quais suas diferenças e vantagens?* Banco Inter.

<https://blog.bancointer.com.br/lt-da-o-que-e>

Barnett, G. (2020, March 30). *Limitada versus S/A: Defining the Differences*. Brazil Counsel.

<https://www.brazilcounsel.com/blog/limitada-versus-sa-defining-the-differences>

Bitar, J. (2023, February 3). *Descontos na folha de pagamento: quais são e como calcular?* Contabilix

Contabilidade Online.

<https://www.contabilix.com.br/contabilidade-online/descontos-folha-de-pagamento/>

Botinha&Cabral. (2018). *Types of companies in Brazil*. Botinha & Cabral International Law Offices.

<https://www.lawyerinbrazil.com/articles/types-of-companies-in-brazil/>

*Código Civil* (2002:10406).

<https://presrepublica.jusbrasil.com.br/legislacao/91577/codigo-civil-lei-10406-02>

Companies Market Cap. (2023, April 5). *Largest Brazilian companies by market capitalization*.

Companies Market Cap.

<https://companiesmarketcap.com/brazil/largest-companies-in-brazil-by-market-cap/>

Deloitte. (2023, March 18). *International Tax Brazil Highlights 2022*. Deloitte.

<https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/global/Documents/Tax/dttl-tax-brazilhighlights-2022.pdf>

Dentons. (2021). *Global tax guide to doing business in Brazil*. Dentons.

<https://www.dentons.com/en/services-and-solutions/global-tax-guide-to-doing-business-in/brazil?pdf=1&page=5hsGjZHYLe9rp4+VHxI0/Lwnc8+14UKEUDdbw9V3F4E0AvZ7wQzuN07mdjRvoPmQ&countryKey=>

Duran, R. (2014, February 14). *State Tax on Circulation of Goods and Services*. The Brazil Business.

<https://thebrazilbusiness.com/tax-index/tax-on-circulation-of-goods-and-services>

Eliasson, A. (2022). *Kvantitativ metod från början* (5 uppl.). Studentlitteratur.

Fontes, A. L. (2019, June 17). *Sociedade Limitada: por que é o tipo societário mais utilizado no Brasil?* AD Fontes Advocacia.

<https://adfontes.com.br/sociedade-limitada-por-que-e-o-tipo-societario-mais-utilizado-no-brasil/>

Freitas, C. (2016, December 9). *Sociedade Anônima #2: Quais os principais impactos ao se tornar uma SA*. Syhus. <https://syhus.com.br/2016/12/08/vantagens-sociedade-anonima/>

Gov.br. (2023, February 10). *Mapa de Empresas*. Gov.br.

<https://www.gov.br/empresas-e-negocios/pt-br/mapa-de-empresas>

Gularte, C. (2022a, November 11). *LTDA x S.A: Principais diferenças e exemplos*. Cotabilizei.blog.

<https://www.cotabilizei.com.br/contabilidade-online/diferenca-entre-lt-da-e-sa/>

Gularte, C. (2022b, March 18). *Sociedade Limitada: O que é? Como funciona e características*.

Cotabilizei.blog. <https://www.cotabilizei.com.br/contabilidade-online/sociedade-limitada/>

KPMG. (2018, October 25). *Brazil - Indirect Tax Guide*. KPMG.

<https://kpmg.com/xx/en/home/insights/2018/10/brazil-indirect-tax-guide.html>

*Mervärdesskattelag* (1993:1501). Finansministeriet. <https://finlex.fi/sv/laki/ajantasa/1993/19931501>

MeuSucesso. (2014, November 11). *O que é Sociedade Anônima?* MeuSucesso.

<https://meusuccesso.com/artigos/gestao/o-que-e-sociedade-anonima-284/>

Nationalencyklopedin. (n.d.-a). *Brasilien*. Nationalencyklopedin.

<https://www.ne.se/uppslagsverk/encyklopedi/l%C3%A5ng/brasilien>

Nationalencyklopedin. (n.d.-b). *Finland*. Nationalencyklopedin.

- <https://www.ne.se/uppslagsverk/encyklopedi/l%C3%A5ng/finland>
- Nes, C. F. (2016a, July 25). *Understanding ICMS*. The Brazil Business.
- <https://thebrazilbusiness.com/article/understanding-icms>
- Nes, C. F. (2016b, August 2). *The 16 Most Common Brazilian Taxes*. The Brazil Business.
- <https://thebrazilbusiness.com/article/the-16-most-common-brazilian-taxes>
- Nes, E. F. (2012, September 10). *Should you Form a Ltda. or S.A. Company in Brazil?* The Brazil Business. <https://thebrazilbusiness.com/article/should-you-form-a-ltda-or-s-a-company-in-brazil>
- Nordic Market Data. (n.d.). *De största företagen efter omsättning i Finland*. Largest Companies.
- <https://www.largestcompanies.se/topplistor/finland/de-storsta-foretagen-efter-omsattning>
- PRH. (2023, February 14). *Aktiebolag*. Patent- Och Registerstyrelsen.
- <https://www.prh.fi/sv/kaupparekisteri/osakeyhtio.html>
- PWC. (2022, December 26). *Brazil Corporate - Taxes on corporate income*. PWC.
- <https://taxsummaries.pwc.com/brazil/corporate/taxes-on-corporate-income>
- Safeguard. (2022, April 21). *What is the INSS tax in Brazil? A guide for global employers*.
- <https://www.safeguardglobal.com/resources/blog/what-is-the-inss-tax-in-brazil>
- Silveira, T. (2019, January 28). *IRPJ and CSLL - Corporate Income Tax*. Accounting Tax Brazil.
- <https://www.accountingtaxbrazil.com/irpj-and-csll-corporate-income-tax/>
- Skatteförvaltningen. (2017, December 6). *Kapitalinkomster*. Vero.fi.
- <https://www.vero.fi/sv/privatpersoner/skattekort-och-skattedeklaration/inkomster/kapitalinkomster/>
- Skatteförvaltningen. (2021a, January 1). *Gränsen för momsfri verksamhet i liten skala är 15 000 euro*.
- Vero.fi.
- [https://www.vero.fi/sv/Detaljerade\\_skatteanvisningar/anvisningar/48658/gr%C3%A4nsen-f%C3%B6r-momsfri-verksamhet-i-liten-skala-%C3%A4r-15-000-euro/](https://www.vero.fi/sv/Detaljerade_skatteanvisningar/anvisningar/48658/gr%C3%A4nsen-f%C3%B6r-momsfri-verksamhet-i-liten-skala-%C3%A4r-15-000-euro/)
- Skatteförvaltningen. (2021b, September 16). *Förskottsskatt*. Vero.fi.
- <https://www.vero.fi/sv/foretag-och-samfund/skatter-och-avgifter/forskottsskatt/>

Skatteförvaltningen. (2022a, January 17). *Beskattning av dividendinkomster*. Vero.fi.

[https://www.vero.fi/sv/Detaljerade\\_skatteanvisningar/anvisningar/47901/beskattning-av-dividendinkomster3/](https://www.vero.fi/sv/Detaljerade_skatteanvisningar/anvisningar/47901/beskattning-av-dividendinkomster3/)

Skatteförvaltningen. (2022b, September 12). *Socialförsäkringsavgifter*. Vero.fi.

<https://www.vero.fi/sv/foretag-och-samfund/skatter-och-avgifter/arbetsgivare/socialforsakringsavgifter/>

Skatteförvaltningen. (2023, January 1). *Inkomstbeskattning*. Vero.fi.

<https://www.vero.fi/sv/foretag-och-samfund/skatter-och-avgifter/aktiebolag-och-andelslag/inkomstbeskattning/>

Statistikcentralen. (2022, January 2). *Företagsbeståndet, nya och nedlagda företag efter Juridisk form*.

Statistikcentralen. [https://www.stat.fi/index\\_sv.html](https://www.stat.fi/index_sv.html)

Tetra Consultants. (2022, March 23). *5 steps to Register company in Brazil*. Tetra Consultants.

<https://www.tetraconsultants.com/blog/steps-to-register-company-in-brazil/>

Torres, V. (2022, November 17). *Quais são os impostos federais, estaduais e municipais?*

Contabilizei.blog.

<https://www.contabilizei.com.br/contabilidade-online/impostos-federais-estaduais-e-municipais/>

World Bank. (2020). *Doing Business 2020: Comparing Business Regulation in 190 Economies*. World

Bank Publications. <https://doi.org/10.1596/978-1-4648-1440-2>

YourEurope. (2022, July 7). *Momsregler och momssatser*. Your Europe.

[https://europa.eu/youreurope/business/taxation/vat/vat-rules-rates/index\\_sv.htm](https://europa.eu/youreurope/business/taxation/vat/vat-rules-rates/index_sv.htm)

# BILAGOR

## Bilaga 1. Intervju med Gabriel Stoia, CFO från EE-Engineering AB

### 1. Vad anser du att är det svåraste med att starta ett aktiebolag i Finland?

Att starta ett aktiebolag är inte svårt, registreringen tar cirka 2 timmar. Svåraste är att hitta rätt verksamhet för ditt aktiebolag. Det svåraste är att bygga på din marknad, spara dina kunder månatligen och bygga på försäljning. Det som är svårast i ett aktiebolag är vid själva öppningen.

### 2. Vad är det största problemet med beskattning av aktiebolag och är det någonting som skulle kunna göra beskattningen av aktiebolag lättare i Finland?

Det största problemet är dubbelbeskattningen. Bolaget måste betala skatt först för vinsten och sedan för andelen som betalas ut till aktieägarna. En viss del av dividenden är skattefri men en del av vinsten blir dubbelbeskattad. Komplicerad lagstiftning för hur systemet ser ut idag är också ett problem.

### 3. Vad är din uppfattning angående momsens för företagare? Ses momsens som ett hinder för verksamheten eller finns det positiva vinklar?

Nej, momsens är bra. Ska det finnas som det är nu. Inget hinder här enligt min åsikt.

### 4. Varför tror du att aktiebolag är den vanligaste bolagsformen i Finland?

Här finns många olika aspekter. Till viss del är det på grund av storlek i företaget. Bolagets ansvar kan delas och till och med att ingen har ansvar för aktiebolag. Det är möjligt att ta ut löner från bolaget. Möjligt att ta ut dividender. I ett aktiebolag har man mer flexibilitet.

### 5. Vad är den största kostnaden inom aktiebolag i Finland? Skulle det finnas något sätt att minska den kostnaden?

Lönerna och alla kostnader som kommer samtidigt med löner. Ledningen i företaget behöver bestämma om det är värt eller inte ha anställda. Man behöver tänka på om en



anställd producerar tillräckligt pengar eller inte. Med tanken på att en anställd kostar lönen \* 1,75.

**6. Att ha anställda inom ett företag är en stor kostnad, behöver kostnaden för löneutbetalningen minskas och hur skulle det göras i så fall?**

Tillåt inte anställda jobba mera en normal tid. Bli mer effektiv inom normal arbetstid. Skola in dina anställda, blir mer professionellt.

**7. Vilka är för- och nackdelar för ett privat aktiebolag från ett publik aktiebolag?**

Privata aktiebolag har ett begränsat antal aktier att erbjuda och det är inte lika lätt att expandera. Privata aktiebolag får inte öka antalet aktier.

## **Bilaga 2. Intervju med Anonym, bokförare i Finland**

### **1. Vad anser du att är det svåraste med att starta ett aktiebolag i Finland?**

Från min erfarenhet av att konsultera nya företagaren som har startat aktiebolag har de mest frågade frågorna varit gällande vad för material som behövs i bokföringen och alla deadlines för olika skattedeklarationer (och andra deklarerationer). Sedan har det också varit ganska oklart för kunderna vad allt de måste tänka på när det kommer till att fylla in informationen på etableringsanmälan som t.ex. bolagsordningen, momsperiod, styrelsen etc. Företagarna är t.ex. osäkra på hur många styrelsemedlemmar bolaget måste ha. Pga. det är så många byråkratiska regler för AB så har många också blivit "rädda" och valt att starta en firma istället.

### **2. Vad är det största problemet med beskattning av aktiebolag och är det någonting som skulle kunna göra beskattningen av aktiebolag lättare i Finland?**

Min personliga åsikt är vinstskatten. Flera företagare väljer att grunda firma trots att vi alltid rekommenderar AB som en bolagsform. Orsak till att kunderna då väljer firma är:

1. De tycker att AB har för många byråkratiska regler.
2. Beskattningen är lite lättare på firman än AB.

AB vinstbeskattning är 20% på det beskattningsbara resultatet, som nästan aldrig är samma summa som finns på bolagets konto. Oftast har bolaget mindre pengar på kontot än själva vinsten. Vinstskatten tär mycket på kassan, fast man hellre skulle använda den pengarna till att investera i bolaget för att kunna öka på utvecklingen och på det viset växa snabbare och kunna ta snabbare folk på arbete.

### **3. Vad är din uppfattning angående momsen för företagare? Ses momsen som ett hinder för verksamheten eller finns det positiva vinklar?**

Momsen är ett av statens största inkomster, och för min del har det inte ännu kommit emot en case där det skulle vara ett hinder för verksamheten. Den väcker dock olika känslor hos alla då det känns ibland att vid B2B används den lite till godo. T.ex. Abonemangsbolag: ett telefonabonnemang för privatperson kan vara till exempel

29,90 e/månad inkl. moms. Men för företag brukar priset oftast vara den normala priset + moms. Det blir ungefär dubbel moms på abonnemangen för företagarna.

**4. Varför tror du att aktiebolag är den vanligaste bolagsformen i Finland?**

Jag tror den känns mer säker då risken är mindre vid konkurs än vid till exempel firma eller bolag. En annan orsak som jag tror är också att det är en aning enklare att skatteplanera vid AB än firma.

**5. Vad är den största kostnaden inom aktiebolag i Finland? Skulle det finnas något sätt att minska den kostnaden?**

Skatter, speciellt ifall företagaren tar ut varje månad en lön. För att minimera skatten gäller det för företagen att ha en konsult som hjälper dem att planera allt. En annan stor kostnad är arbetsgivarkostnaderna på löner ifall bolaget har anställda.

**6. Att ha anställda inom ett företag är en stor kostnad, behöver kostnaden för löneutbetalningen minskas och hur skulle det göras i så fall?**

Jo, de borde minskas. T.ex. med höja arbetstagarens egna procentandel och komma ut med mera skattefria förmåner som arbetstagaren kan erbjuda.

**7. Vilka är för- och nackdelar för ett privat aktiebolag från ett publik aktiebolag?**

Privat AB ägs av en mindre grupp personer = lättare administration.

Privat AB är enklare att registrera. Vid ABP finns det mindre restriktioner och mer frihet gällande aktierna

## **Bilaga 3. Intervju med André Cavalcanti, statsanställd i Olinda, Brasilien**

### **1. Vad anser du att är det svåraste med att starta ett aktiebolag S/A i Brasilien?**

Aktiebolaget SA har lagbestämmelser som garanterar en större säkerhet för företagets investeringar, vilket i slutändan blir påverkan till en mycket mer komplex struktur, särskilt i jämförelse med ett aktiebolag Ltda.

### **2. Vad är det största problemet med beskattning av aktiebolag och är det någonting som skulle kunna göra beskattningen av aktiebolag lättare i Brasilien?**

Det största problemet i aktiebolagsbeskattningen är den stora mängd olika skatter som måste betalas. Som:

- a. ISS - Serviceskatt;
- b. ICMS - Skatt på varor och tjänster - Moms;
- c. IRPJ - Företagsinkomstskatt;
- d. COFINS - Bidrag Social på fakturering;
- e. IPI - Skatt på industriprodukter;
- f. CSLL - Socialt bidrag på nettoinkomsten;
- g. PIS - (Programa de Integração Social)

### **3. Vad är din uppfattning angående momsen för företagare? Ses momsen som ett hinder för verksamheten eller finns det positiva vinklar?**

Jag ser momsen som en lätthet i beskattningen. Denna sammanslagning av skatter ger positiva aspekter både för regeringen och för affärsmän, särskilt när vi talar om öppenhet i ansvarsskyldighet.

### **4. Varför tror du att aktiebolag LTDA är den vanligaste bolagsformen i Brasilien?**

Aktiebolaget Ltda innehåller mindre komplicerade regler, begränsar varje delägares ansvar i proportion till antalet investerade aktier och garanterar också skyddet av personliga tillgångar. Det vill säga, investeraren kan enkelt komma in i Aktiebolag

LTD och få större riskkontroll genom att skydda sina personliga tillgångar.

**5. Vad är den största kostnaden inom aktiebolag i Brasilien? Skulle det finnas något sätt att minska den kostnaden?**

Den största kostnaden ligger utan tvekan i skatter, men dessa värden varierar till nackdel för företagets intäkter och det valda skattesystemet. Det är värt att anlita en redovisningskonsult till att utföra en konsolidering av balansräkningar och identifiera möjliga förbättringar i processer.

**6. Att ha anställda inom ett företag är en stor kostnad, behöver kostnaden för löneutbetalningen minskas och hur skulle det göras i så fall?**

Faktum är att kostnaderna för de anställda är höga, men utöver de olika formerna av anställning (direkt, tillfällig, inhyrd, genom tjänster) är det värt att notera att kostnaden för arbetskraft förs över på slutkunden.

**7. Vilka är för- och nackdelar för aktiebolaget Ltda respektive S/A i Brasilien?**

Båda har fördelar och nackdelar, S.A. till exempel är det lättare att attrahera investerare eftersom det är baserat på kapital och inte på partnern, medan LTD blir attraktivt på grund av dess mindre byråkrati. I slutändan baseras entreprenörens beslut på förhållandet mellan hans investeringsprofil och egenskaperna hos varje modalitet.